



(19) 대한민국특허청(KR)
(12) 공개특허공보(A)

(11) 공개번호 10-2025-0049872
(43) 공개일자 2025년04월14일

(51) 국제특허분류(Int. Cl.)

G06Q 40/00 (2023.01) G06Q 40/04 (2023.01)

G06Q 40/06 (2023.01)

(52) CPC특허분류

G06Q 40/10 (2023.01)

G06Q 40/04 (2023.01)

(21) 출원번호 10-2023-0132852

(22) 출원일자 2023년10월05일

심사청구일자 2023년10월05일

(71) 출원인

주식회사 버추얼디에스

강원도 춘천시 한림대학길 1, 12313호(옥천동, 창업보육센터)

한림대학교 산학협력단

강원도 춘천시 한림대학길 1, 한림대학교(옥천동)

(72) 발명자

문성훈

강원특별자치도 춘천시 지석로 29, 504동 1501호
(석사동, 휴먼타운아파트)

(74) 대리인

특허법인정특

전체 청구항 수 : 총 8 항

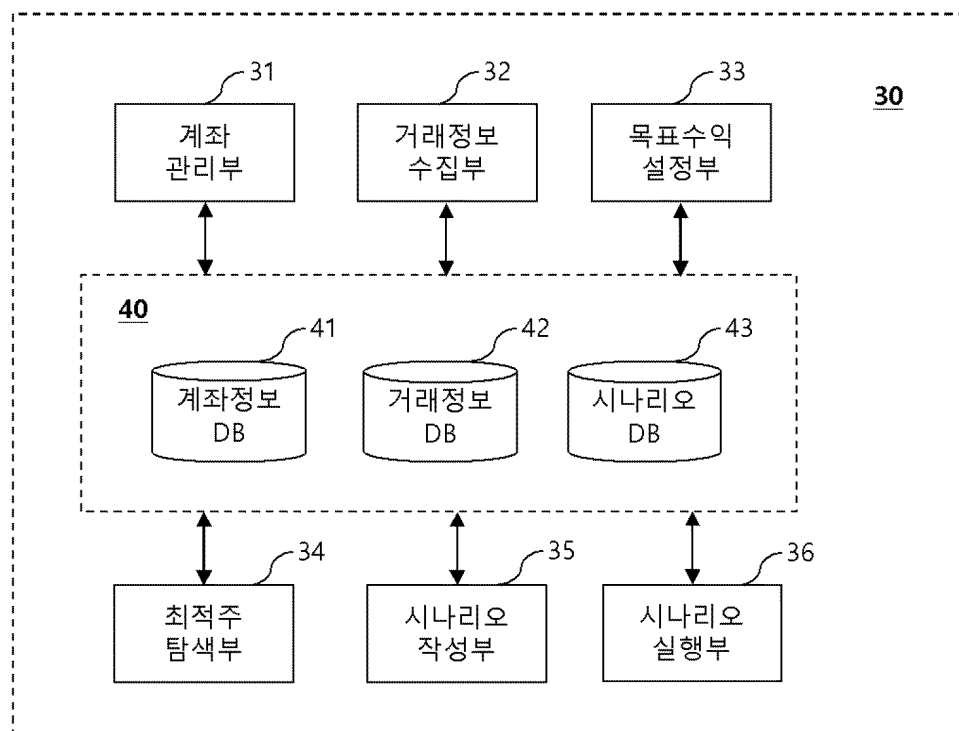
(54) 발명의 명칭 양도소득세 절세를 위한 증권 계좌 관리 시스템

(57) 요약

총 수익의 이익 또는 손실 여부 및 그 금액에 따라, 매도 및 매매수를 통해 잔량 주식의 이익 또는 손실을 실현하여, 양도소득세가 절세되도록 총 수익을 조절하는, 양도소득세 절세를 위한 증권 계좌 관리 시스템에 관한 것으로서, 사용자의 매매 계좌 및, 해당 매매 계좌에 대한 가상 계좌를 등록하여 관리하는 계좌관리부; 사용자의

(뒷면에 계속)

대표도 - 도2



매매 계좌의 거래 정보를 수집하는 거래정보 수집부; 매매 계좌의 총 수익을 산출하여 과세대상 수익을 검출하고, 검출된 과세대상 수익을 이용하여 목표 수익을 설정하는 목표수익 설정부; 잔량 주식 중에서 양도세를 절세할 수 있는 최적 취득주 군을 탐색하되, 각 취득주의 실현 수익률을 구하고, 실현 수익률이 큰 상위 최적주들을 상기 최적 취득주 군으로 선정하는 최적주 탐색부; 및, 상기 최적 취득주 군의 취득주(이하 최적 취득주)들을 매도 및 재매수 하는 거래 시나리오를 작성하되, 해당 매매계좌에서 각 최적 취득주의 시간상 이전 취득주들을 상기 가상계좌로 출고한 후, 해당 최적 취득주를 매도하는, 거래 시나리오를 작성하는, 시나리오 작성부를 포함하는 구성을 마련한다.

상기와 같은 시스템에 의하여, 해당 계좌에서 가장 높은/낮은 가격의 주식을 실현함으로써, 매매 수수료를 최소화 하면서 총 수익이 세금부과 기준에 수렴시켜 양도 소득세를 절세할 수 있다.

(52) CPC특허분류

G06Q 40/06 (2023.01)

명세서

청구범위

청구항 1

양도소득세 절세를 위한 증권 계좌 관리 시스템에 있어서,

사용자의 매매 계좌 및, 해당 매매 계좌에 대한 가상 계좌를 등록하여 관리하는 계좌관리부;

사용자의 매매 계좌의 거래 정보를 수집하는 거래정보 수집부;

매매 계좌의 총 수익을 산출하여 과세대상 수익을 검출하고, 검출된 과세대상 수익을 이용하여 목표 수익을 설정하는 목표수익 설정부;

잔량 주식 중에서 양도세를 절세할 수 있는 최적 취득주 군을 탐색하되, 각 취득주의 실현 수익률을 구하고, 실현 수익률이 큰 상위 최적주들을 상기 최적 취득주 군으로 선정하는 최적주 탐색부; 및,

상기 최적 취득주 군의 취득주(이하 최적 취득주)들을 매도 및 매매수 하는 거래 시나리오를 작성하되, 해당 매매계좌에서 각 최적 취득주의 시간상 이전 취득주들을 상기 가상계좌로 출고한 후, 해당 최적 취득주를 매도하는, 거래 시나리오를 작성하는, 시나리오 작성부를 포함하는 것을 특징으로 하는 양도소득세 절세를 위한 증권 계좌 관리 시스템.

청구항 2

제1항에 있어서,

상기 목표수익 설정부는, 해당 매매 계좌에 포함된 다수의 종목의 거래 수익을 합산하여 총 수익을 산출하고, 산출된 총 수익에서 양도세 부과기준 금액을 차감하여 과세대상 수익을 산출하고, 사전에 설정된 허용수익액 만큼 차감하여 목표 수익을 설정하는 것을 특징으로 하는 양도소득세 절세를 위한 증권 계좌 관리 시스템.

청구항 3

제1항에 있어서,

상기 최적주 탐색부는 상기 매매 계좌에서 각 종목에 대하여, 해당 종목의 거래 정보 중에서 해당 종목을 취득한 주식(이하 취득주)의 정보(이하 취득주 정보)만을 추출하고, 추출된 취득주 정보에서 현재가로 실현할 경우 실현 수익률이 사전에 정해진 최소 수익률 이상인 취득주 만을 추출하고, 추출된 취득주들을 실현 수익률 순으로 정렬하고, 정렬 순으로 취득주를 매도 실현시, 실현 총수익이 목표 수익 이상이며 그 금액이 최소가 되는 상위 취득주들을 최적 취득주 군으로 선정하는 것을 특징으로 하는 양도소득세 절세를 위한 증권 계좌 관리 시스템.

청구항 4

제3항에 있어서,

상기 최적주 탐색부는 상기 목표 수익이 이익에 대한 수익이면 수익 금액 및 수익률을 각각 이익 금액 및 이익률로 계산하고, 상기 목표 수익이 손실에 대한 수익이면 수익 금액 및 수익률을 각각 손실 금액 및 손실률로 계산 것을 특징으로 하는 양도소득세 절세를 위한 증권 계좌 관리 시스템.

청구항 5

제3항에 있어서,

상기 최적주 탐색부는, 상기 최적 취득주 군의 합산 실현 수익이 목표 수익 보다 큰 경우, 상기 최적 취득주 군 중에서 가장 낮은 순위의 취득주의 실현 수량을 조절하여 상기 목표 수익과 동일하게 설정하는 것을 특징으로 하는 양도소득세 절세를 위한 증권 계좌 관리 시스템.

청구항 6

제1항에 있어서,

상기 시나리오 작성부는 상기 매매계좌의 각 종목의 취득주 정보에서 시간 순 또는 시간 역순으로 각 취득주를 출고하거나 매도하되, 해당 취득주가 최적 취득주이면 매도하고 그 외 취득주를 출고하고, 매도된 취득주를 재매수 하거나, 출고된 취득주를 재입고하는 것을 특징으로 하는 양도소득세 절세를 위한 증권 계좌 관리 시스템.

청구항 7

제6항에 있어서,

상기 시나리오 작성부는 상기 매매계좌가 선입선출 방식인 경우에는 시간 순으로 출고 매도 하며, 후입선출 방식인 경우에는 시간 역순으로 출고 또는 매도하되, 상기 매매계좌가 후입선출인 경우에는 상기 매매계좌에서 해당 종목의 모든 최적 취득주를 매도 한 후, 출고된 취득주를 재입고하거나 매도된 취득주를 재매수 하는 것을 특징으로 하는 양도소득세 절세를 위한 증권 계좌 관리 시스템.

청구항 8

제6항에 있어서,

상기 시나리오 작성부는 상기 매매계좌의 각 종목의 취득주 정보에서 시간 순 또는 그 역순으로 각 취득주를 출고하거나 매도하되, 시간 순 또는 그 역순으로 마지막 취득주이면 나머지 취득주들을 출고하지 않는 것을 특징으로 하는 양도소득세 절세를 위한 증권 계좌 관리 시스템.

발명의 설명

기술 분야

[0001] 본 발명은 사용자의 매매 계좌에서 당해 결산연도의 총 수익을 산출하고, 총 수익의 이익 또는 손실 여부 및 그 금액에 따라, 매도 및 재매수를 통해 잔량 주식의 이익 또는 손실을 실현하여, 양도소득세가 절세되도록 총 수익을 조절하는, 양도소득세 절세를 위한 증권 계좌 관리 시스템에 관한 것이다.

배경 기술

[0002] 일반적으로, 컴퓨터나 모바일 기기를 통하여 주식을 매입, 매수할 수 있도록 하는 홈 트레이딩 시스템 또는 모바일 트레이딩 시스템이 보편화됨으로 인하여, 주식 투자에 대한 진입 장벽이 낮아지고 주식 투자에 대한 관심이 확대되고 있다.

[0003] 한편, 사용자(또는 투자자)가 매수하여 보유하고 있는 주식을 매도할 시에 어느 시점에 매수한 주식을 매도한 것으로 보느냐(달리 말하면, 어떤 단가로 매수한 주식을 매도한 것으로 보느냐)에 따라 양도차익이 달라질 수 있게 된다.

[0004] 예를 들어 어떤 투자자가 T1라는 시점에 P1의 가격으로 매수한 주식 1000주와 T2라는 시점에 P2의 가격으로 매수한 주식 1000주를 보유하고 있는 상황에서 보유 주식 중 1000주를 매도한다고 가정한다. 이때, 이를 T1 시점에 매수한 주식을 매도하는 것으로 보는 경우와, T2 시점에 매수한 주식을 매도하는 것으로 보는 경우에 따라, 각각 매도할 주식의 취득가액이 P1 또는 P2로 달라진다.

- [0005] 구체적으로, 양도소득세를 계산함에 있어서, 주식을 매도하면 가장 먼저 매수한 주식을 매도하는 것으로 보는 선입선출법(First In First Out, FIFO) 산출방식과, 가장 나중에 매수한 주식을 매도하는 것으로 보는 후입선출법(Last In First Out) 산출방식으로 구분된다. 또한, 해외 주식의 경우에는, 매수한 주식의 평균가를 취득원가로 계산하는 이동평균법(Moving Average, MA) 산출방식을 더 선택될 수 있다.
- [0006] 그런데, 양도차익은 양도세 등을 산출하는 기준이 되므로 매도할 주식을 어느 것으로 보느냐(어느 산출방식을 선택할 것인지)를 결정하기 위한 전략을 제공하는 주식 투자자에게 매우 유용할 수 있다. 또한, 단순히 사용자가 주식거래를 한 후 소정의 시점에서 해당 사용자가 부담해야할 양도세를 줄일 수 있는 전략을 제공하는 것이 아니라, 선제적으로 투자자의 주식거래 전에 투자자에게 예상되는 양도소득세에 관한 정보를 제공하거나 유리한(적어도 양도세에 있어서) 주식 양도(매매) 전략을 제공함으로써 주식 투자자의 입장에서는 단순한 투자수익뿐만 아니라 과세 영향을 고려한 투자전략을 선택할 수 있도록 하는 것은 매우 유용할 수 있다.
- [0007] 또한, 사용자가 매도하고자 하는 주식이 과세 대상이어서 양도소득세가 부과될 수 있는 경우, 사용자의 주식 중 손실중인 주식을 적극적으로 활용하도록 하여 양도소득세를 절감할 수 있는 컨설팅을 수행하는 경우에는 매우 유용할 수 있다.
- [0008] 이러한 양도소득세 절감을 위하여, 매매 거래를 한 각 계좌에 대하여 선입선출법 또는 후입선출법 등 산출방식을 선택하여 신고하는 기술이 제시되고 있다[특허문헌 1,2].
- [0009] 그러나 상기 선행기술은 하나의 계좌에 대해서는 하나의 산출방식만을 선택하므로, 양도소득세를 최소화 할 수 없는 문제점이 있다. 예를 들어, 가장 높은 가격의 주식이 중간 시점에 매수된 경우, 선입선출법 또는 후입선출법 등 어느 산출방식을 적용하더라도, 중간 시점의 이전 시점의 주식이나, 중간 시점의 이후 시점의 주식이 매도되므로, 가장 높은 가격의 주식을 매도하도록 적용할 수 없다.
- [0010] 또한, 하나의 계좌에는 다수의 주식 종목을 보유하고 있으므로, 수익이 실현되지는 않았으나 손실 종목도 있고 이익 종목도 보유하고 있다. 따라서 실현 수익은 상당한 금액이면, 실현되지 않은 수익 중에서 손실이 있더라도 실현 수익에 대하여 양도소득세가 부과된다.
- [0011] 이 경우, 손실이 있는 주식 종목을 매도한 후 재매수하여 손실을 실현하면 양도소득세가 절세된다. 그러나 이때 매도하는 경우에도 선입선출법 또는 후입선출법 등의 방식으로 적용되므로, 높은 가격에 매수한 주식 종목을 매도하여 손실을 실현하기 쉽지 않다.

선행기술문헌

특허문헌

- [0012] (특허문헌 0001) 한국등록특허 제10-2196801호(2020.12.30.공고)
(특허문헌 0002) 한국등록특허 제10-2021012호(2019.09.11.공고)

발명의 내용

해결하려는 과제

- [0013] 본 발명의 목적은 상술한 바와 같은 문제점을 해결하기 위한 것으로, 사용자의 매매 계좌에서 당해 결산연도의 총 수익을 산출하고, 총 수익의 이익 또는 손실 여부 및 그 금액에 따라, 매도 및 재매수를 통해 잔량 주식의 이익 또는 손실을 실현하여, 양도소득세가 절세되도록 총 수익을 조절하는, 양도소득세 절세를 위한 증권 계좌 관리 시스템을 제공하는 것이다.
- [0014] 특히, 본 발명의 목적은 계좌 총 수익이 세금부과 기준 보다 높거나 낮으면 주식 종목을 매도/재매수 하여 손실 또는 이익을 실현하되, 해당 계좌의 취득 주식 잔량 중에서 가장 높거나 낮은 단가의 취득주에 대해, 그 이전 또는 이후의 취득주를 다른 계좌로 출고한 후 해당 취득주를 매도/재매수 하는, 양도소득세 절세를 위한 증권 계좌 관리 시스템을 제공하는 것이다.

과제의 해결 수단

- [0015] 상기 목적을 달성하기 위해 본 발명은 양도소득세 절세를 위한 증권 계좌 관리 시스템에 관한 것으로서, 사용자

의 매매 계좌 및, 해당 매매 계좌에 대한 가상 계좌를 등록하여 관리하는 계좌관리부; 사용자의 매매 계좌의 거래 정보를 수집하는 거래정보 수집부; 매매 계좌의 총 수익을 산출하여 과세대상 수익을 검출하고, 검출된 과세대상 수익을 이용하여 목표 수익을 설정하는 목표수익 설정부; 잔량 주식 중에서 양도세를 절세할 수 있는 최적 취득주 군을 탐색하되, 각 취득주의 실현 수익률을 구하고, 실현 수익률이 큰 상위 최적주들을 상기 최적 취득주 군으로 선정하는 최적주 탐색부; 및, 상기 최적 취득주 군의 취득주(이하 최적 취득주)들을 매도 및 재매수하는 거래 시나리오를 작성하되, 해당 매매계좌에서 각 최적 취득주의 시간상 이전 취득주들을 상기 가상계좌로 출고한 후, 해당 최적 취득주를 매도하는, 거래 시나리오를 작성하는, 시나리오 작성부를 포함하는 것을 특징으로 한다.

[0016] 또, 본 발명은 양도소득세 절세를 위한 증권 계좌 관리 시스템에 있어서, 상기 목표수익 설정부는, 해당 매매 계좌에 포함된 다수의 종목의 거래 수익을 합산하여 총 수익을 산출하고, 산출된 총 수익에서 양도세 부과기준 금액을 차감하여 과세대상 수익을 산출하고, 사전에 설정된 허용수익액 만큼 차감하여 목표 수익을 설정하는 것을 특징으로 한다.

[0017] 또, 본 발명은 양도소득세 절세를 위한 증권 계좌 관리 시스템에 있어서, 상기 최적주 탐색부는 상기 매매 계좌에서 각 종목에 대하여, 해당 종목의 거래 정보 중에서 해당 종목을 취득한 주식(이하 취득주)의 정보(이하 취득주 정보)만을 추출하고, 추출된 취득주 정보에서 현재가로 실현할 경우 실현 수익률이 사전에 정해진 최소 수익률 이상인 취득주 만을 추출하고, 추출된 취득주들을 실현 수익률 순으로 정렬하고, 정렬 순으로 취득주를 매도 실현시, 실현 총수익이 목표 수익 이상이며 그 금액이 최소가 되는 상위 취득주들을 최적 취득주 군으로 선정하는 것을 특징으로 한다.

[0018] 또, 본 발명은 양도소득세 절세를 위한 증권 계좌 관리 시스템에 있어서, 상기 최적주 탐색부는 상기 목표 수익이 이익에 대한 수익이면 수익 금액 및 수익률을 각각 이익 금액 및 이익률로 계산하고, 상기 목표 수익이 손실에 대한 수익이면 수익 금액 및 수익률을 각각 손실 금액 및 손실률로 계산 것을 특징으로 한다.

[0019] 또, 본 발명은 양도소득세 절세를 위한 증권 계좌 관리 시스템에 있어서, 상기 최적주 탐색부는, 상기 최적 취득주 군의 합산 실현 수익이 목표 수익 보다 큰 경우, 상기 최적 취득주 군 중에서 가장 낮은 순위의 취득주의 실현 수량을 조절하여 상기 목표 수익과 동일하게 설정하는 것을 특징으로 한다.

[0020] 또, 본 발명은 양도소득세 절세를 위한 증권 계좌 관리 시스템에 있어서, 상기 시나리오 작성부는 상기 매매계좌의 각 종목의 취득주 정보에서 시간 순 또는 시간 역순으로 각 취득주를 출고하거나 매도하되, 해당 취득주가 최적 취득주이면 매도하고 그 외 취득주를 출고하고, 매도된 취득주를 재매수 하거나, 출고된 취득주를 재입고하는 것을 특징으로 한다.

[0021] 또, 본 발명은 양도소득세 절세를 위한 증권 계좌 관리 시스템에 있어서, 상기 시나리오 작성부는 상기 매매계좌가 선입선출 방식인 경우에는 시간 순으로 출고 매도 하며, 후입선출 방식인 경우에는 시간 역순으로 출고 또는 매도하되, 상기 매매계좌가 후입선출인 경우에는 상기 매매계좌에서 해당 종목의 모든 최적 취득주를 매도한 후, 출고된 취득주를 재입고하거나 매도된 취득주를 재매수 하는 것을 특징으로 한다.

[0022] 또, 본 발명은 양도소득세 절세를 위한 증권 계좌 관리 시스템에 있어서, 상기 시나리오 작성부는 상기 매매계좌의 각 종목의 취득주 정보에서 시간 순 또는 그 역순으로 각 취득주를 출고하거나 매도하되, 시간 순 또는 그 역순으로 마지막 취득주이면 나머지 취득주들을 출고하지 않는 것을 특징으로 한다.

[0023] 또, 본 발명은 양도소득세 절세를 위한 증권 계좌 관리 시스템에 있어서, 상기 매매 계좌는 다수 개이고, 상기 가상 계좌는 1개이고, 각 매매 계좌에 대하여, 상기 가상 계좌가 공유되는 것을 특징으로 한다.

발명의 효과

[0024] 상술한 바와 같이, 본 발명에 따른 양도소득세 절세를 위한 증권 계좌 관리 시스템에 의하면, 해당 계좌에서 가장 높은/낮은 가격의 주식을 실현함으로써, 매매 수수료를 최소화 하면서 총 수익이 세금부과 기준에 수렴시켜 양도 소득세를 절세할 수 있는 효과가 얻어진다.

도면의 간단한 설명

[0025] 도 1은 본 발명을 실시하기 위한 전체 시스템에 대한 구성에 대한 블록도.

도 2는 본 발명의 일실시예에 따른 양도소득세 절세를 위한 증권 계좌 관리 시스템의 구성에 대한 블록도.

도 3은 본 발명의 일실시예에 따른 수집된 매매 계좌의 거래 정보를 나타낸 예시도.

도 4는 본 발명의 일실시예에 따른 양도 차익을 최소화 하는 최적 취득주 구간을 탐색하는 방법을 설명하는 흐름도.

도 5는 본 발명의 일실시예에 따른 도 3의 거래 정보에서 소거 거래를 제외한 거래 정보를 나타낸 예시도.

도 6은 본 발명의 일실시예에 따른 도 3의 거래 정보에서 주식 종목의 현재 잔량에 대한 취득 정보만을 추출한 거래 정보를 나타낸 예시도.

도 7은 본 발명의 일실시예에 따른 취득 정보에 대한 다른 예시도.

발명을 실시하기 위한 구체적인 내용

- [0026] 이하, 본 발명의 실시를 위한 구체적인 내용을 도면에 따라서 설명한다.
- [0027] 또한, 본 발명을 설명하는데 있어서 동일 부분은 동일 부호를 붙이고, 그 반복 설명은 생략한다.
- [0028] 먼저, 본 발명의 일실시예에 따른 전체 시스템의 구성을 도 1을 참조하여 설명한다.
- [0029] 도 1에서 보는 바와 같이, 본 발명의 일실시예에 따른 전체 시스템은 사용자가 사용하는 사용자 단말(10), 사용자 단말(10)에 설치된 관리 클라이언트(30a), 양도세 절세를 위한 가이드를 제공하는 관리 서버(30b), 및, 증권사에서 홈트레이딩 서비스를 제공하는 증권사 서버(50)로 구성된다. 또한, 추가적으로, 주식 거래를 위해 사용자 단말(10)에 설치되는 매매 클라이언트(20), 매매 정보 등을 저장하는 데이터베이스(40)를 더 포함하여 구성될 수 있다. 또한, 사용자 단말(10), 관리 서버(30b), 증권사 서버(50) 등은 네트워크(80)로 연결되어 데이터 통신을 수행한다.
- [0030] 먼저, 사용자 단말(10)은 주식거래 사용자가 사용하는 컴퓨팅 단말로서, 스마트폰, PC, 노트북, 패블릿, 태블릿 PC 등 통상의 컴퓨팅 기능을 구비한 단말이다. 특히, 사용자 단말(10)은 웹 브라우저, 어플리케이션, 또는, 모바일용 어플리케이션(또는 앱, 어플) 등이 설치되어 실행될 수 있는 단말이다.
- [0031] 다음으로, 관리 클라이언트(30a)는 사용자 단말(10)에 설치되고, 관리 서버(30b)와 연동하여 절세를 위한 관리 서비스를 제공한다. 즉, 바람직하게는, 관리 클라이언트(30a)와 관리 서버(30b)는 클라이언트-서버 시스템으로 구축되어, 전체 시스템의 기능들을 클라이언트의 성능이나 서버와 통신량 등에 따라 분담될 수 있다. 따라서 이하 설명에서 사용자 단말(10)이 수행하는 작업은 사용자에게 의해 해당 클라이언트(또는 어플리케이션)를 통해 (서버와 연동되어) 수행되는 것이다.
- [0032] 또한, 사용자 단말(10)에는 주식 거래를 위한 홈트레이딩 시스템(HTS), 모바일 트레이딩 시스템(MTS) 등 매매 클라이언트(20)가 설치될 수 있다. 매매 클라이언트(20)는 증권사 서버(50) 등과 연동되어, 주식 매매를 위한 서비스를 제공한다. 이때, 관리 클라이언트(30a)는 매매 클라이언트(20)와 연동하여 관리 서비스를 제공할 수 있다.
- [0033] 또 다른 실시예로서, 관리 클라이언트(30a) 내에 매매 클라이언트(20)를 포함하거나, 매매 클라이언트(20) 내에 관리 클라이언트(30a)가 구현될 수 있다. 이때, 증권사 서버(50)와 관리 서버(30b)는 연동되어 구성될 수 있다.
- [0034] 다음으로, 증권사 서버(50)는 증권사에서 운영하는 통상의 서버로서, 사용자의 매매 거래 정보를 제공한다. 또한, 추가적으로, 증권사 서버(50)는 매매 클라이언트(20)와 연동하여 양도세 절세를 위한 서비스를 제공할 수 있다. 즉, 증권사 서버(50)와 매매 클라이언트(20)는 서버-클라이언트 방식으로 구현된 시스템일 수 있다.
- [0035] 또한, 증권사 서버(50)는 관리 클라이언트(30a) 또는 관리 서버(30b)의 요청에 따라, 사용자의 매매 계좌의 매매 정보를 제공하거나, 사용자의 계좌에서 매매 또는 다른 계좌로의 입고/출고를 처리한다.
- [0036] 한편, 증권사 서버(50)는 매매 클라이언트(20)와 서버-클라이언트로 구성되므로, 관리 클라이언트(30a) 또는 관리 서버(30b)는 증권사 서버(50) 또는 매매 클라이언트(20)에 매매 정보 제공을 요청하거나 입고/출고/매매 등을 요청할 수 있다. 이하에서 설명의 편의를 위하여, 증권사 서버(50)에서 해당 작업을 처리하는 것으로 설명한다.
- [0037]
- [0038] 다음으로, 관리 서버(30b)는 양도소득세 절감을 위한 거래를 안내하는 서버로서, 사용자 단말(10) 또는 관리 클라이언트(30a)와 연동하여 서비스를 제공한다. 특히, 관리 서버(30b)와 관리 클라이언트(30a)는 서버-클라이언

트 시스템의 구성 방법에 따라 구축될 수 있다. 즉, 전체 시스템의 기능들을 클라이언트의 성능이나 서버와 통신량 등에 따라 분담될 수 있다.

- [0039] 이하에서, 관리 클라이언트(30a)와 관리 서버(30b)로 구성되는 서버-클라이언트 시스템을 관리 시스템(30)이라 부르기로 한다.
- [0040] 구체적으로, 관리 시스템(30)은 사용자를 회원으로 등록하여 관리하되, 사용자의 증권 계좌 또는 매매 계좌를 등록받는다.
- [0041] 또한, 관리 시스템(30)은 사용자의 계좌에 대한 임시 출고 및 재입고를 위한 계좌(이하 가상 계좌)를 추가로 생성할 수 있다. 즉, 증권사 서버(50)에 요청하여 가상 계좌를 생성한다. 사용자의 계좌가 다수인 경우, 각 계좌 별로 가상계좌를 생성하거나, 다수의 사용자 계좌가 가상계좌를 공유하여 이용할 수 있다.
- [0042] 또한, 관리 시스템(30)은 사용자 계좌에 대한 주식 거래 정보를 수집한다. 즉, 증권사 서버(50)에 사용자의 주식 거래 정보를 요청하여, 해당 정보를 수집한다.
- [0043] 또한, 관리 시스템(30)은 사용자 계좌의 총수익을 산출하고, 총수익의 손실 또는 이익에 따라 양도 차익의 절대 값을 감소하도록 취득주의 실현 예상 수익을 분석하고, 해당 취득주가 매도될 수 있는 가상계좌로의 출고 및 재입고의 시나리오를 작성한다.
- [0044] 또한, 관리 시스템(30)은 해당 시나리오를 출력하거나, 해당 시나리오 대로 처리할 것을 증권사 서버(50)에 요청하고 처리 결과를 수신하여 출력할 수 있다.
- [0045] 다음으로, 데이터베이스(40)는 사용자의 매매 계좌 또는 가상 계좌에 대한 정보를 저장하는 계좌정보DB(41), 사용자의 매매 계좌의 거래 정보를 저장하는 거래정보DB(42), 양도세 절세를 위한 시나리오를 저장하는 시나리오 DB(43)로 구성될 수 있다. 그러나 상기 데이터베이스(40)의 구성은 바람직한 일실시예일 뿐이며, 구체적인 장치를 개발하는데 있어서, 접근 및 검색의 용이성 및 효율성 등을 감안하여 데이터베이스 구축이론에 의하여 다른 구조로 구성될 수 있다.
- [0046] 다음으로, 본 발명의 일실시예에 따른 양도소득세 절세를 위한 증권 계좌 관리 시스템(30)의 구성을 도 2를 참조하여 보다 구체적으로 설명한다. 본 발명에 따른 관리 시스템(30)은 앞서 설명한 바와 같이 클라이언트(30a)와 관리 서버(30b)로 구성되는 서버-클라이언트 시스템 등으로 구현될 수 있다.
- [0047] 도 2에서 보는 바와 같이, 본 발명의 일실시예에 따른 양도소득세 절세를 위한 증권 계좌 관리 시스템(30)은 사용자의 매매 계좌 또는 가상 계좌를 관리하는 계좌관리부(31), 사용자의 매매 계좌의 거래 정보를 수집하는 거래정보 수집부(32), 매매 계좌의 총 수익을 산출하고 과세대상 수익을 검출하여 목표 수익을 설정하는 목표수익 설정부(33), 현 잔량 주식 중에서 양도세를 절세할 수 있는 취득주 군을 탐색하는 최적주 탐색부(34), 및, 취득주 구간에서 매도/재매수를 위한 거래 시나리오를 작성하는 시나리오 작성부(35)로 구성된다. 추가적으로, 작성된 시나리오를 실행하는 시나리오 실행부(36)를 더 포함하여 구성될 수 있다.
- [0048] 먼저, 계좌관리부(31)는 사용자의 매매 계좌 또는 가상 계좌를 관리한다.
- [0049] 즉, 계좌관리부(31)는 사용자로부터 사용자가 거래하는 매매 계좌를 등록받는다. 매매 계좌는 사용자가 증권 또는 주식을 거래하는 증권 계좌를 말한다. 이때, 계좌관리부(31)는 증권사 서버(50)와 연동하여 매매 계좌를 등록하고 관리할 수 있다.
- [0050] 바람직하게는, 계좌관리부(31)는 사용자를 회원으로 등록할 수 있다. 이때, 사용자의 이름, 연락처 등 사용자 정보를 함께 등록한다. 또한, 앞서와 같이, 해당 회원의 매매 계좌 등을 함께 등록할 수 있다.
- [0051] 또한, 계좌관리부(31)는 사용자의 매매 계좌에서 또는 매매계좌로부터 입출고하기 위한 사용자의 가상 계좌를 생성하여 등록한다. 바람직하게는, 가상 계좌는 주식 거래를 위한 통상의 증권 계좌이나, 입출고만을 위해 매매에 사용되지 않는 증권 계좌를 가상 계좌로 등록한다.
- [0052] 일실시예로서, 사용자에게 의해 증권사에서 생성된 다른 증권 계좌(매매 계좌와 다른 증권 계좌)를 가상 계좌로 등록할 수 있다. 즉, 사용자가 직접 증권사에 요청하여 추가적인 증권 계좌를 생성하고, 해당 증권 계좌를 가상 계좌로 등록한다.
- [0053] 또한, 다른 실시예로서, 계좌관리부(31)가 증권사 서버(50)와 연동하여, 가상 계좌를 생성하여 등록할 수 있다. 즉, 사용자에게 요청에 따라 생성되나, 사용자가 증권사를 통하지 않고, 계좌관리부(31)가 사용자를 대신하여 가

상 계좌를 생성할 수 있다. 이 경우에도, 가상 계좌는 통상의 주식 거래를 위한 증권 계좌일 수 있다.

- [0054] 한편, 사용자의 매매 계좌는 2개 이상의 다수 개일 수 있다. 이때, 가상 계좌는 사용자의 각 매매 계좌 별로 생성할 수 있다. 또는, 다른 실시예로서, 가상 계좌는 2개 이상의 매매 계좌에서 공유되어 이용될 수 있다. 바람직하게는, 사용자의 매매 계좌가 다수 개이더라도, 가상 계좌는 1개만을 생성하고, 다수의 매매 계좌에 대해 1개의 가상 계좌를 공유하여 사용한다.
- [0055] 또한, 계좌관리부(31)는 사용자의 매매 계좌에 대한 양도세 산출 방식을 등록한다. 양도세 산출 방식은 주식을 매도하면 가장 먼저 매수한 주식을 매도하는 것으로 보는 선입선출법(First In First Out, FIFO) 산출방식과, 가장 나중에 매수한 주식을 매도하는 것으로 보는 후입선출법(Last In First Out) 산출방식으로 구분된다. 즉, 하나의 매매 계좌는 하나의 양도세 산출 방식으로 특정된다. 바람직하게는, 사용자의 요청에 따라 양도세 산출 방식은 변경될 수 있다.
- [0056] 또한, 바람직하게는, 계좌관리부(31)는 매매 계좌의 양도세 산출 방식과, 가상 계좌의 양도세 산출 방식을 동일한 방식으로 설정한다. 이때, 다수의 매매 계좌가 서로 다른 방식인 경우, 선입선출 방식과 후입선출 방식으로 분류하고, 각 분류 별로 매매 계좌와 가상 계좌를 둔다. 특히, 가상 계좌를 공유하는 경우, 동일한 분류의 매매 계좌들은 동일한 방식의 가상 계좌를 공유한다.
- [0057] 다음으로, 거래정보 수집부(32)는 사용자의 매매 계좌에서의 거래주 정보를 수집한다.
- [0058] 구체적으로, 거래정보 수집부(32)는 증권사 서버(50)를 통해 사용자의 매매 계좌에서 거래된 주식 정보를 수집한다. 거래주 정보는 각 주식 종목에 대한 거래된 주식(또는 거래주)에 대한 정보로서, 주식 종목(또는 종목명, 종목코드), 거래 종류, 거래 날짜, 거래 수량, 거래 단가 등으로 구성된다. 추가적으로, 거래된 금액을 나타내는 거래 금액, 또는, 전체 보유한 수량(잔량) 등을 더 포함할 수 있다. 거래주는 한번 주식이 거래된 단위로서, 날짜, 거래 종류, 단가 등에 따라 구분되는 단위이다. 또한, 거래주의 단위는 각 증권사의 증권 계좌에서 구분되는 단위를 나타낸다. 거래주 정보는 다수의 거래주에 대한 정보들로 구성된다.
- [0059] 주식 종목은 종목명, 종목 코드 등 종목을 식별할 수 있는 식별 정보이다. 거래 종류는 매수/매도, 입고/출고 등으로 구분된다.
- [0060] 또한, 매매계좌에는 다수의 주식 종목이 보유될 수 있다.
- [0061] 또한, 바람직하게는, 거래정보 수집부(32)는 다수의 매매 계좌가 있는 경우, 각 매매 계좌 별로 거래주 정보를 수집한다.
- [0062] 도 3은 사용자의 매매 계좌에서 수집된 거래주 정보를 나타내고 있다. 도 3에서는 모두 6개의 거래주에 대한 정보가 나타나고 있다. 단가 및 금액의 단위는 천원이다. 이 중 2023-09-10의 160천원 100주의 거래주는 매도 거래에 의한 주식이고, 나머지 5개의 거래주들은 매수 거래에 의한 주식이다.
- [0063] 다음으로, 목표수익 설정부(33)는 매매 계좌의 총 수익을 산출하여 과세대상 수익을 검출하고, 실현할 목표 수익을 설정한다.
- [0064] 먼저, 목표수익 설정부(33)는 매매 계좌의 총 수익을 산출한다. 해당 매매 계좌에 다수의 종목이 있는 경우 총 수익은 모든 종목에 대한 수익을 합하여 구할 수 있다. 특히, 양도소득세 결산 연도를 기준으로 해당 매매 계좌의 총수익을 산출한다.
- [0065] 또한, 목표수익 설정부(33)는 총수익에 세금 부과 기준(또는 양도세 부과 기준)을 반영하여 과세대상 수익을 산출한다. 해당 매매 계좌의 총 수익에 따라 양도 소득세가 부과되는데, 특히, 양도 소득이 특정 금액 이상일 때에만 부과된다. 예를 들어, 해외 주식 등에 대하여, 양도 소득세 부과 기준 금액이 설정되어 있다. 예를 들어, 총 수익이 250만원 이상인 경우에만 양도소득세를 부과하고 그 이하인 경우에는 부과되지 않는다.
- [0066] 바람직하게는, 산출된 총수익에 부과기준 금액을 차감하여 과세대상 수익을 산출한다. 일례로서, 총수익이 1000만원이면 과세대상 수익은 부과 기준 250만원을 차감한 750만원이다.
- [0067] 한편, 과세대상 수익이 사전에 정해진 제1 기준 금액 보다 크면, 거래 시나리오의 목적이 잔여량의 손실 실현으로 설정된다. 제1 기준 금액은 0 이상으로 설정된다. 바람직하게는, 제1 기준 금액을 0 보다 큰 특정 금액으로 설정하면, 과세대상 수익의 이익량이 극히 작아 양도세가 그만큼 작을 때, 별도의 조치를 취하지 않아도 된다. 제1 기준 금액은 디폴트로 사전에 설정되거나, 사용자 또는 관리자에 의해 사전에 설정될 수 있다.

- [0068] 과세대상 수익이 이익이고 그 이익 금액이 많으면, 손실을 실현하여 과세대상 수익을 감축하는 것을 목표로 한다. 이때, 목표 손실(또는 목표 수익)의 크기는 과세대상 수익(이익)의 크기에서 사전에 정해진 제1 허용수익액 만큼 차감하여 설정된다. 제1 허용수익액은 0 이상으로, 사용자 또는 관리자 등에 의해 사전에 설정된다. 제1 허용수익액은 양도세가 부과되는 정도를 허용한 금액이다. 예를 들어, 제1 허용수익액이 250만원이면 과세대상 수익이 750만원일때 목표 손실액은 여기서 250만원이 제외된 500만원으로 설정된다. 이때, 목표 손실액이 모두 달성되면, 250만원만 양도세로 부과된다.
- [0069] 또한, 과세대상 수익이 사전에 정해진 제2 기준 금액 보다 작으면, 거래 시나리오의 목표가 잔여량의 이익 실현으로 설정된다. 제2 기준 금액은 0 이하로 설정된다. 바람직하게는, 제2 기준 금액을 0 보다 작은 특정 금액으로 설정하면, 과세대상 수익의 손실이 극히 작을 때 별도의 조치를 취하지 않아도 된다. 제2 기준 금액은 디폴트로 사전에 설정되거나, 사용자 또는 관리자에 의해 사전에 설정될 수 있다.
- [0070] 과세대상 수익이 손실이고 그 손실 금액이 많으면, 미래의 이익을 실현하여 미래 과세액을 감축하는 것을 목표로 한다. 이때, 목표 이익(또는 목표 수익)의 크기는 과세대상 수익(손실)의 크기에서 사전에 정해진 제2 허용수익액 만큼 차감하여 설정된다. 제2 허용수익액은 0 이상으로, 사용자 또는 관리자 등에 의해 사전에 설정된다. 제2 허용수익액은 미래 양도세를 고려하지 않는 정도를 허용한 금액이다. 예를 들어, 제2 허용수익액이 100만원이면 과세대상 수익(손실)이 750만원일때 목표 이익액은 여기서 100만원이 제외된 650만원으로 설정된다. 이때, 목표 이익액이 모두 달성되더라도, 100만원은 손실되고 해당 손실에 대해서는 미래 양도세의 감축 대상으로 고려되지 않게 된다.
- [0071] 제1 또는 제2 허용수익액을 설정하는 이유는 극히 적은 수익에 대해서는 절세를 위한 조치를 취하지 않게 하기 위한 것이다.
- [0072] 요약하면, 과세대상 수익이 이익이고 그 이익 금액이 많으면 손실을 실현하여 과세대상 수익을 감축하고, 과세대상 수익이 손실이고 그 손실액이 크면 이익을 실현하여 미래의 이익을 미리 실현하여 미래 과세액을 감축시키기 위한 것이다.
- [0073] 다음으로, 최적주 탐색부(34)는 현 잔량 주식(또는 보유 잔량 주식) 중에서 양도세를 절세할 수 있는 취득주 군을 탐색한다.
- [0074] 도 4에서 보는 바와 같이, 먼저, 해당 매매 계좌(매도할 주식 종목의 매매 계좌)에서 각 주식 종목에 대하여, 현재 잔량에 대한 취득 정보 또는 취득주 정보를 추출한다(S41). 취득주 정보는 각 잔량주의 취득 날짜, 취득 단가, 취득 수량으로 구성된다. 여기서, 각 주식 종목의 취득은 매수 또는 입고 등에 의해 해당 주식 종목을 취득하는 것을 말한다. 따라서 현재 보유하고 있는 잔량 주식에 대하여, 각 거래 단위의 잔량주의 취득 정보(또는 취득주 정보)를 추출하는 것이다.
- [0075] 구체적으로, 해당 매매 계좌의 취득한 전체 거래주 정보 중에서, 양도세 산출방식에 따라 소거 거래(출고 또는 매도 등)에 해당되는 소거량을 제외하여, 잔량주의 취득 정보만(또는 취득주 정보)을 추출한다. 소거 거래는 보유했던 주식 종목의 잔량을 매도 또는 출고 등에 의해 해당 매매 계좌에서 빠져 나가는 거래를 말한다. 예를 들어, 소거 거래는 출고 또는 매도에 의해 발생하는 거래이다.
- [0076] 도 5는 도 3의 거래주 정보 중에서, 사용자의 매매 계좌의 전체 취득된 거래주를 나타내고 있다. 즉, 도 3의 2023-09-10의 매도 거래(소거 거래)는 제외된다. 또한, 도 5에서, 2023-09-10의 매도 거래(소거 거래)에 대하여, 선입선출 방식으로 산출하면, 2023-06-20의 매수량을 취득원가로 산출한다. 따라서 2023-06-20의 200주 중에서 100주는 2023-09-10의 매도 거래에 의해 매도되는 것으로 본다. 따라서 사용자의 매매 계좌에서 취득주 정보를 추출하면 도 6과 같다.
- [0077] 한편, 각 주식 종목 별로, 도 6과 같은 취득주 정보를 추출한다.
- [0078] 다음으로, 최적주 탐색부(34)는 목표가 손실인지 이익인지를 구분한다(S42).
- [0079] 앞서 설명한 바와 같이, 목표가 손실 실현인 경우 과세대상 수익이 이익이어서 매매계좌 중에서 현재 실현되면 손실이 될 취득주를 선별해야 하고, 목표가 이익 실현인 경우 과세대상 수익이 손실이어서 실현시 이익 실현이 될 취득주를 선별해야 한다.
- [0080] 또한, 목표가 손실인 경우, 수익률은 손실률로 계산하고, 수익은 손실로 보아야 하고, 목표 수익은 목표 손실로 보아야 한다. 또한, 목표가 이익인 경우, 수익률은 이익률로 계산하고, 수익 및 목표 수익은 각각 이익, 목표

이익으로 해석되어야 한다.

- [0081] 따라서 이하의 단계 설명은 수익, 수익률로만 설명하나, 목표 손실인지 목표 이익인지에 따라 각각 손실 또는 이익으로 해석한다.
- [0082] 다음으로, 실현 수익률이 최소 수익률 이상인 취득주를 추출한다(S43).
- [0083] 각 취득주의 실현 수익률을 구하고, 구한 실현 수익률이 사전에 정해진 최소 수익률과 대비한다. 이때, 최소 수익률과 같거나 보다 큰 실현 수익률을 가지는 취득주 만을 추출한다. 예를 들어, 최소 수익률을 10%로 설정하면, 실현 수익률이 10% 이상인 취득주 만을 추출한다.
- [0084] 여기서, 바람직하게는, 실현 수익률은 해당 취득주를 현재 시점의 현재가에서 실현한 경우의 수익률을 나타낸다. 즉, 실현 수익률은 취득주 종목의 현재가에서 취득 단가로 매도할 때의 수익률을 나타낸다.
- [0085] 최소 수익률은 사전에 정해지면, 바람직하게는, 관리자 또는 사용자에 의해 설정된다. 최소 수익률을 정하는 이유는 너무 작은 수익률인 경우 매도/재매수를 하면 수수료(거래세, 수수료 등) 비용이 상대적으로 크기 때문이다. 따라서 충분히 수익률을 가지는 취득주만을 매도/재매수 한다.
- [0086] 한편, 각 주식 종목에 대해, 각각 취득주에 대해 실현 수익률을 구하여, 최소 수익률 보다 큰 취득주들을 추출한다. 이때, 각 주식 종목에서 실현 수익률을 구할 때, 해당 주식 종목의 현재가를 이용하여 구한다. 즉, 종목이 다르면 현재가가 달라진다.
- [0087] 도 6의 예에서, 현재가가 120천원이고 최소 수익률(이익률)이 10%이면, 2023-08-15의 140천원 200주와, 2023-09-25의 150천원 100주 만이 추출된다.
- [0088] 다음으로, 추출된 취득주를 큰 실현 수익률 순으로 정렬한다(S44).
- [0089] 즉, 실현 수익률이 가장 큰 취득주, 그 다음 큰 취득주 등의 크기 순으로 모든 취득주를 정렬한다.
- [0090] 도 6의 예에서, 가장 큰 수익률의 취득주(1위 취득주)는 2023-09-25의 150천원 100주이고, 그 다음 순의 취득주는 2023-08-15의 140천원 200주이며, 이와 같은 순으로 정렬된다.
- [0091] 바람직하게는, 모든 주식 종목의 모든 추출된 취득주에 대하여 정렬을 수행한다. 예를 들어, 종목 A의 취득주 A1이 21%이고 A2가 11%이고, 종목 B의 취득주 B2가 15%이면, 정렬된 순서는 A1, B2, A2 등의 순으로 정렬된다.
- [0092] 즉, 주식 종목의 종류에 상관 없이, 실현 수익률에 따라 모든 종목의 최소 수익률 이상의 취득주를 정렬한다.
- [0093] 다음으로, 정렬 순으로 취득주를 매도 실현시, 실현 총수익이 목표 수익 이상이며 그 (절대) 금액이 최소가 되는 상위 취득주들을 최적 취득주 군으로 선정한다(S45).
- [0094] 즉, 정렬된 순으로 취득주를 매도 실현하면 각각 실현 수익이 발생된다. 이때, 정렬된 순으로 각 취득주의 실현 수익을 합산하면, 순위가 하위로 갈수록 합산 금액은 증가한다. 합산 금액이 목표 수익과 같아지거나 커지면, 합산을 중단한다. 이때까지 합산한 취득주(상위 취득주)들을 최적 취득주 군으로 선정한다. 최적 취득주 군으로 선정된 취득주를 최적 취득주라 부르기로 한다.
- [0095] 최적 취득주 군의 생성이 완료되면, 다음 3가지 경우로 구분된다.
- [0096] 첫째 경우, 최적 취득주 군의 합산 실현 수익이 목표 수익 보다 작을 수 있다. 이 경우, 추출된 모든 취득주가 모두 최적 취득주 군으로 선정된다. 즉, 추출된 모든 최적주를 모두 매도 실현하여도 목표 수익 보다 작다.
- [0097] 두번째 경우, 최적 취득주 군의 합산 실현 수익이 목표 수익과 동일하다. 이때, 동일하다는 기준을 사전에 정해진 금액의 오차 이내이면 동일하다고 설정할 수 있다. 예를 들어, 10,000만원 단위가 동일하거나 10,000원의 차이 이내이면 동일하다고 설정할 수 있다.
- [0098] 세번째 경우, 최적 취득주 군의 합산 실현 수익이 목표 수익 보다 크다. 이 경우, 최적 취득주 군 중에서 가장 낮은 순위의 취득주(실현 수익률이 가장 낮은 취득주)의 실현 수량을 조절하여 목표 수익과 동일하게 한다. 즉, 최적 취득주 군 내에서의 해당 취득주는 원래 취득주의 수량 보다 적은 수량으로 책정된다.
- [0099] 즉, 바람직하게는, 최적 취득주 군의 합산 실현 수익이 목표 수익 보다 큰 경우, 최적 취득주 군 중에서 가장 낮은 순위의 취득주의 실현 수량을 조절하여 목표 수익과 동일하게 설정한다.
- [0100] 도 6의 예에서, 1위 취득주를 합산하면, 취득주는 2023-09-25의 150천원 100주이고, 합산 금액(또는 총 실현 수

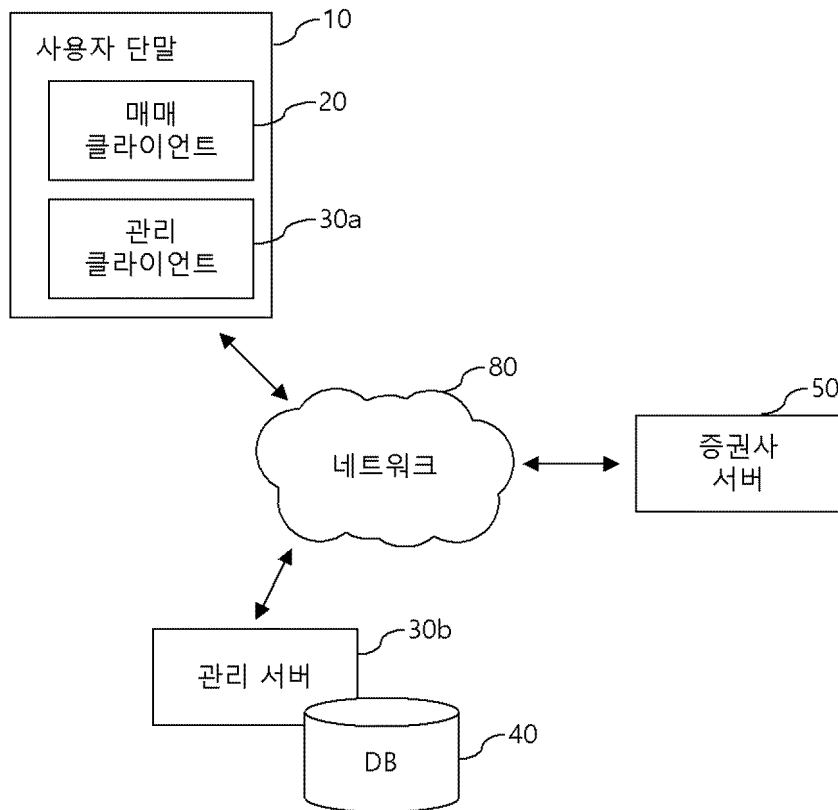
익)은 3,000천원(300백만원)이다. 현재가가 120천원인 경우이다. 1위와 2위 취득주를 합산하면, 각각 취득주는 2023-09-25의 150천원 100주와 2023-08-15의 140천원 200주이고, 합산 금액(또는 총 실현 수익)은 7,000천원 (=3,000천원 + 4,000천원)이다.

- [0101] 만약, 목표 수익이 3,000천원(300백만원) 이하이면, 1위까지의 취득주만 최적 취득주 군으로 선정된다. 특히, 목표 수익이 1,500천원(150백만원)이면, 1위 취득주는 2023-09-25의 150천원 50주 만이 선정된다. 즉, 1위 취득주의 100주에서 50주만이 선정된다.
- [0102] 또한, 목표 수익이 3,000천원(300백만원) 보다 크면, 1-2위까지의 취득주가 선정된다. 특히, 목표 수익이 5,000천원(500백만원)이면, 2위 2023-08-15의 140천원 100주 만이 선정된다. 즉, 2위 취득주의 200주에서 100주만이 선정된다.
- [0103] 또한, 바람직하게는, 주식 종목이 다른 경우에도, 위와 같이, 다수 종목의 취득주들을 취득주 군으로 선정할 수 있다.
- [0104]
- [0105] 다음으로, 시나리오 작성부(35)는 최적 취득주 군의 취득주들을 매도하고 재매수하는 거래 시나리오를 작성한다.
- [0106] 거래 시나리오는 사용자의 매매 계좌에서 가상 계좌로의 출고 또는 재입고 하는 거래(입출고 거래)들, 또는 매도/재매수 하는 거래 등으로 구성된다. 바람직하게는, 거래 시나리오의 각 입출고/매매 거래는 순차적으로 거래된다.
- [0107] 바람직하게는, 시나리오 작성부(35)는 사용자의 매매계좌와 가상계좌를 이용하여 최적 취득주 군의 취득주를 매도/재매수 하는 과정을 시뮬레이션 하고, 시뮬레이션 과정에서 처리되는 출고/재입고/매매 거래들을 거래 시나리오로 작성한다. 이하에서 시뮬레이션 과정을 설명한다.
- [0108] 시나리오 작성부(35)는 최적 취득주 군의 각 취득주(또는 최적 취득주)가 개별적으로 매도될 수 있도록, 매매계좌에서 해당 최적 취득주의 이전 취득주(선입선출 방식인 경우) 또는 이후 취득주(후입선출 방식인 경우)를 가상 계좌로 출고한 후 해당 최적 취득주를 매도하고, 매도량을 재매수 하고 출고량을 재입고 하는 거래 시나리오를 작성한다. 특정 취득주의 이전 또는 이후 취득주는 취득 시간 또는 날짜에 따른 순서 또는 매매계좌 상에서의 시간상 순서에 의해 정해진다. 즉, 이전 취득주는 특정 취득주 보다 이전 시간(또는 이전 날짜)에 취득한 주식이고, 이후 취득주는 특정 취득주의 취득 날짜(취득 시간) 보다 이후 시간(이후 날짜)에 취득한 주식을 나타낸다.
- [0109] 최적 취득주 군 내에 다수 종목의 주식(취득주)이 포함된 경우, 각 종목 별로 나누어 이하의 방법으로 매도/재매수를 수행한다. 따라서 각 종목 별로 도 6과 같은 취득주 정보에 대해 매도/재매수, 출고/재입고 등을 처리한다.
- [0110] 구체적으로, 시나리오 작성부(35)는 매매계좌의 각 종목의 취득주 정보에서 시간(날짜) 순(또는 그 역순)으로 각 취득주를 출고하거나 매도하되, 최적 취득주이면 매도하고 그 외 취득주를 출고한다. 또한, 바람직하게는, 시간 순(또는 그 역순)으로 마지막 취득주이면 나머지 취득주들을 출고하지 않는다. 해당 매매계좌가 선입선출인 경우에는 시간 순으로 출고/매도 하며, 후입선출인 경우에는 시간 역순으로 출고/매도 한다.
- [0111] 최적 취득주 군의 마지막 순위의 취득주가 일부만 선정된 경우, 해당 최적 취득주의 일부를 매도하고 나머지를 출고한다. 특히, 매매계좌에서 해당 최적 취득주 이후에 추가적으로 매도할 최적 취득주가 있는 경우에 한하여 나머지를 출고한다.
- [0112] 또한, 시나리오 작성부(35)는 각 최적 취득주를 매도 한 후, 출고된 취득주를 재입고하고 매도된 취득주를 재매수 한다.
- [0113] 바람직하게는, 해당 매매계좌가 선입선출 방식인 경우, 각 취득주가 매도 또는 출고되면 해당 취득주를 언제든지 재입고하거나 재매수할 수 있다. 즉, 선입선출 방식은 가장 이른 시간에 취득된 주식을 먼저 매도/출고 하므로, 재매수 또는 재입고로 인하여 이후 진행되는 매도/출고에 영향을 주지 않는다.
- [0114] 바람직하게는, 해당 매매계좌가 후입선출 방식인 경우, 해당 매매계좌에서 모든 최적 취득주를 매도 한 후, 출고된 취득주를 재입고하거나 매도된 취득주를 재매수 한다. 즉, 후입선출 방식은 가장 최근 시간에 취득된 주식을 먼저 매도/출고 하므로, 재매수 또는 재입고 하면 재매수/재입고된 주식이 바로 매도/출고 된다. 따라서 후

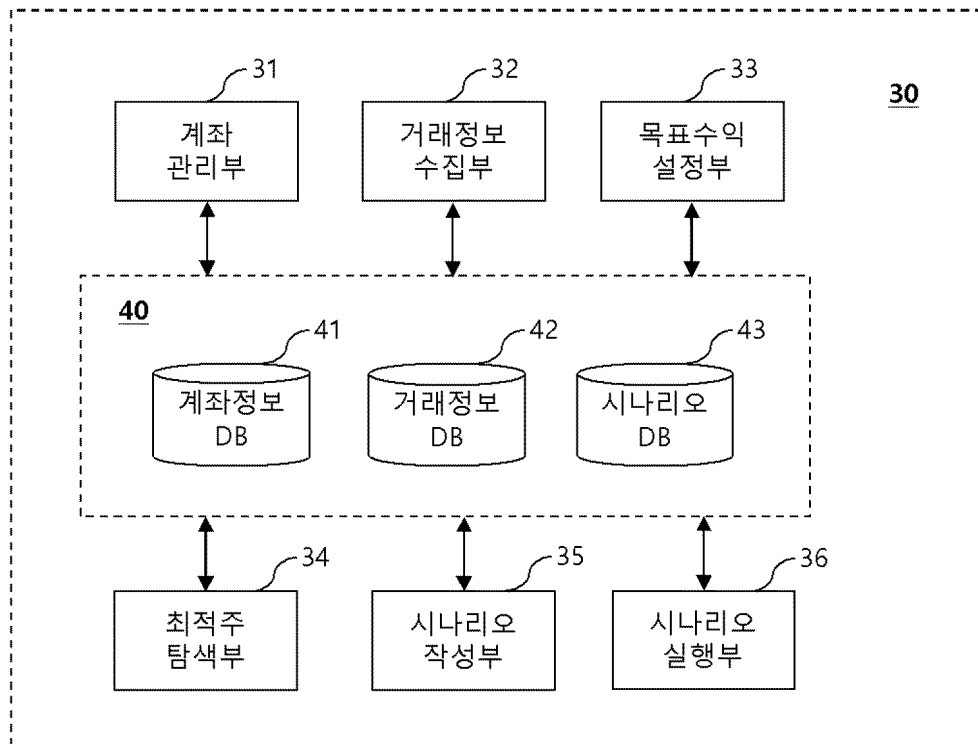
- | | |
|---------------|---------------|
| 30b : 관리 서버 | 31 : 계좌관리부 |
| 32 : 거래정보 수집부 | 33 : 목표수익 설정부 |
| 34 : 최적주 탐색부 | 35 : 시나리오 작성부 |
| 36 : 시나리오 실행부 | |
| 40 : 데이터베이스 | |
| 50 : 증권사 서버 | 80 : 네트워크 |

도면

도면1



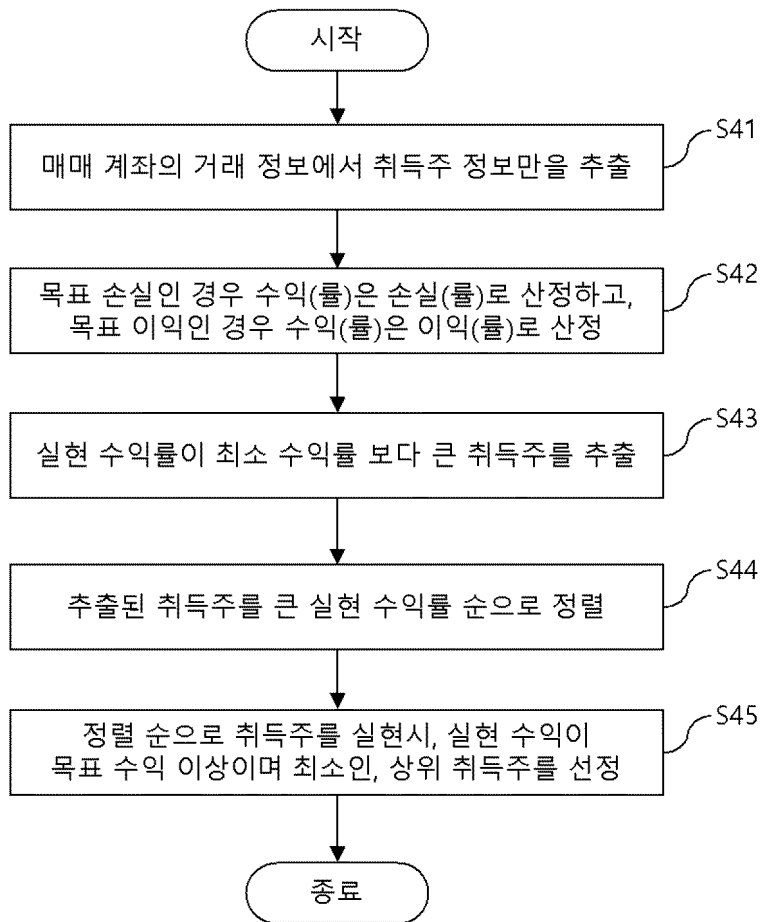
도면2



도면3

거래 날짜	종류	수량	단가 (천원)	금액 (천원)	잔량
2023-06-20	매수	200	100	20,000	200
2023-07-01	매수	200	120	24,000	400
2023-08-15	매수	200	140	28,000	600
2023-08-30	매수	100	130	13,000	700
2023-09-10	매도	100	160	16,000	600
2023-09-25	매수	100	150	15,000	700

도면4



도면5

거래 날짜	종류	수량	단가 (천원)	금액 (천원)	잔량
2023-06-20	매수	200	100	20,000	200
2023-07-01	매수	200	120	24,000	400
2023-08-15	매수	200	140	28,000	600
2023-08-30	매수	100	130	13,000	700
2023-09-25	매수	100	150	15,000	700

도면6

거래 날짜	종류	수량	단가 (천원)	금액 (천원)	잔량
2023-06-20	매수	100	100	10,000	100
2023-07-01	매수	200	120	24,000	300
2023-08-15	매수	200	140	28,000	500
2023-08-30	매수	100	130	13,000	600
2023-09-25	매수	100	150	15,000	700

도면7

거래 날짜	종류	수량	단가 (천원)	금액 (천원)	실현수익 (천원)
2023-06-20	매수	100	100	10,000	
2023-07-01	매수	200	120	24,000	
2023-08-15	매수	200	140	28,000	
2023-08-30	매수	100	130	13,000	
2023-09-25	매수	100	150	15,000	
2023-12-01	출고	100	100	10,000	
2023-12-01	출고	200	120	24,000	
2023-12-01	매도	200	140	28,000	4,000
2023-12-01	출고	100	130	13,000	
2023-12-01	매도	100	150	15,000	3,000

도면8

거래 날짜	종류	수량	단가 (천원)	금액 (천원)	실현수익 (천원)
2023-06-20	매수	100	100	10,000	
2023-07-01	매수	200	120	24,000	
2023-08-15	매수	200	140	28,000	
2023-08-30	매수	100	130	13,000	
2023-09-25	매수	100	150	15,000	
2023-12-01	출고	100	100	10,000	
2023-12-01	출고	200	120	24,000	
2023-12-01	매도	100	140	14,000	2,000
2023-12-01	출고	100	140	14,000	
2023-12-01	출고	100	130	13,000	
2023-12-01	매도	100	150	15,000	3,000