

(19) 대한민국특허청(KR)
(12) 공개특허공보(A)(11) 공개번호 10-2025-0049864
(43) 공개일자 2025년04월14일

(51) 국제특허분류(Int. Cl.)
G06Q 40/04 (2023.01) G06Q 40/00 (2023.01)
G06Q 40/06 (2023.01)
(52) CPC특허분류
G06Q 40/04 (2023.01)
G06Q 40/06 (2023.01)
(21) 출원번호 10-2023-0132838
(22) 출원일자 2023년10월05일
심사청구일자 2023년10월05일

(71) 출원인
주식회사 버추얼디에스
강원도 춘천시 한림대학길 1, 12313호(옥천동, 창
업보육센터)
한림대학교 산학협력단
강원도 춘천시 한림대학길 1, 한림대학교(옥천동)
(72) 발명자
문성훈
강원특별자치도 춘천시 지석로 29, 504동 1501호
(석사동, 석사동, 휴먼타운아파트)
(74) 대리인
특허법인정특

전체 청구항 수 : 총 6 항

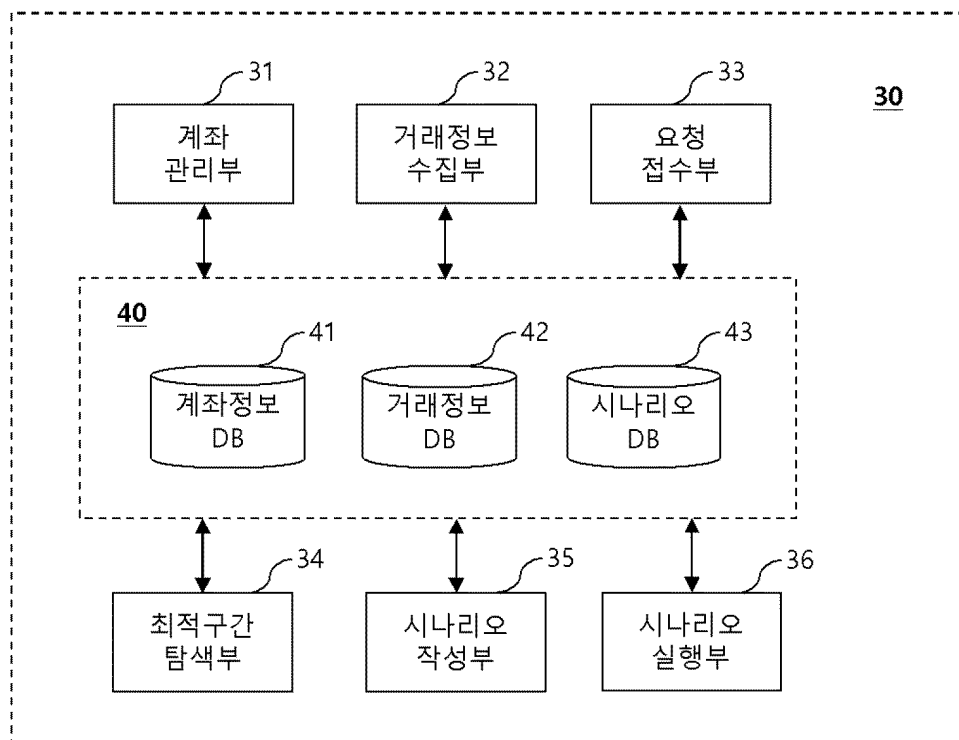
(54) 발명의 명칭 양도소득세 최적화를 위한 주식 매매 가이드 시스템

(57) 요약

특정 종목의 주식을 매도하기 전에, 해당 주식의 매도로 인한 양도소득세를 최소화 하기 위하여, 이전 매수한 주식을 다른 계좌로 출고하고, 해당 주식을 매도한 후, 출고한 주식을 현행 계좌로 재입고 하는, 양도소득세 최적화를 위한 주식 매매 가이드 시스템에 관한 것으로서, 사용자의 매매 계좌 및, 해당 매매 계좌에 대한 가상 계좌

(뒷면에 계속)

대표도 - 도2



를 등록하여 관리하는 계좌관리부; 상기 매매 계좌에서의 거래 정보를 수집하는 거래정보 수집부; 사용자로부터 상기 매매 계좌에서 매도할 주식의 매도량(이하 요청 매도량)을 입력받아, 상기 요청 매도량에 대한 양도세를 최소화 하는 방안을 요청받는 요청접수부; 상기 매매 계좌의 모든 취득주 각각에 대하여, 상기 요청 매도량 만큼 취득 시간에 의해 해당 취득주부터 연속되는 취득주까지(이하 취득주 구간)를 매도하였을 때의 양도 차익을 산출하고, 양도 차익이 최소화 되는 취득주 구간을 최적 취득주 구간으로 검출하는 최적구간 탐색부; 및, 상기 최적 취득주 구간의 이전 취득주 또는 이후 취득주를 상기 가상 계좌로 출고하고 상기 최적 취득주 구간의 취득주를 매도하는 거래 시나리오를 작성하는 시나리오 작성부를 포함하는 구성을 마련한다.

상기와 같은 시스템에 의하여, 해당 계좌에서 가장 높은 가격의 주식 이전/이후에 매수한 수량을 다른 계좌로 출고한 후 매도하고 재입고 함으로써, 가장 높은 가격의 주식을 매도하여 양도소득세를 최소화 할 수 있다.

(52) CPC특허분류

G06Q 40/10 (2023.01)

명세서

청구범위

청구항 1

양도소득세 최적화를 위한 주식 매매 가이드 시스템에 있어서,

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

상기 매매 계좌에서의 거래 정보를 수집하는 거래정보 수집부;

사용자로부터 상기 매매 계좌에서 매도할 주식의 매도량(이하 요청 매도량)을 입력받아, 상기 요청 매도량에 대한 양도세를 최소화 하는 방안을 요청받는 요청접수부;

상기 매매 계좌의 모든 취득주 각각에 대하여, 상기 요청 매도량 만큼 취득 시간에 의해 해당 취득주부터 연속되는 취득주까지(이하 취득주 구간)를 매도하였을 때의 양도 차익을 산출하고, 양도 차익이 최소화 되는 취득주 구간을 최적 취득주 구간으로 검출하는 최적구간 탐색부; 및,

상기 최적 취득주 구간의 이전 취득주 또는 이후 취득주를 상기 가상 계좌로 출고하고 상기 최적 취득주 구간의 취득주를 매도하는 거래 시나리오를 작성하는 시나리오 작성부를 포함하는 것을 특징으로 하는 양도소득세 최적화를 위한 주식 매매 가이드 시스템.

청구항 2

제1항에 있어서,

상기 최적구간 탐색부는 상기 매매 계좌에서 해당 주식의 잔량에 대한 취득주 정보만을 추출하고, 추출된 취득주 정보의 모든 취득주 각각에 대하여, 해당 취득주의 취득주 구간을 매도하였을 때의 양도 차익을 산출하고, 양도 차익을 최소화 하는 취득주 구간을 최적 취득주 구간으로 검출하고,

상기 취득주는 취득 시간과 취득 단가, 취득 수량으로 구성되고,

상기 취득주 구간은 연속되는 취득주로 구성되는 것을 특징으로 하는 양도소득세 최적화를 위한 주식 매매 가이드 시스템.

청구항 3

제2항에 있어서,

상기 최적구간 탐색부는, 해당 매매 계좌의 전체 취득 거래 중에서, 양도세 산출방식에 따라 소거 거래에 해당되는 소거량을 취득된 거래량에서 제외하여, 상기 취득주 정보를 추출하되, 상기 소거 거래는 해당 매매 계좌에서 빠져 나가는 주식 수량에 대한 거래인 것을 특징으로 하는 양도소득세 최적화를 위한 주식 매매 가이드 시스템.

청구항 4

제2항에 있어서,

상기 최적구간 탐색부는, 각 취득주에 대하여, 해당 취득주의 취득주 구간을 매도하였을 때의 양도 차익을 산출하되, 해당 취득주로부터 연속되는 이후 취득주까지의 구간(이하 후방 취득주 구간)이나, 취득주로부터 연속되는 이전 취득주까지의 구간(이하 전방 취득주 구간)에 대해 양도 차익을 산출하고, 상기 후방 또는 전방 취득주 구간의 전체 취득량은 상기 요청 매도량과 동일하도록 구간을 설정하는 것을 특징으로 하는 양도소득세 최적화를 위한 주식 매매 가이드 시스템.

청구항 5

제4항에 있어서,

상기 시나리오 작성부는 상기 최적 취득주 구간의 이전 취득주 또는 이후 취득주를 상기 가상 계좌로 출고하는 거래, 상기 최적 취득주 구간의 취득주를 매도하는 거래, 출고한 취득주를 재입고하는 거래로 구성하여, 상기 거래 시나리오를 작성하고,

상기 이전 취득주는 해당 최적 취득주 구간의 시작 취득주의 남은 취득량과, 시작 취득주의 이전 취득주의 취득량으로 구성되고,

상기 이후 취득주는 해당 최적 취득주 구간의 마지막 취득주의 남은 취득량과, 마지막 취득주의 이후 취득주의 취득량으로 구성되고,

상기 최적 취득주 구간의 취득주가 1개인 경우에는, 상기 이전 취득주 또는 이후 취득주에서 해당 취득주의 남은 취득량을 제외하는 것을 특징으로 하는 양도소득세 최적화를 위한 주식 매매 가이드 시스템.

청구항 6

제5항에 있어서,

상기 시나리오 작성부는 상기 이전 취득주 또는 이후 취득주를 출고하거나 재입고 할 때, 각각 취득주 별로 나누어 출고 또는 재입고를 처리하도록 상기 거래 시나리오를 작성하는 것을 특징으로 하는 양도소득세 최적화를 위한 주식 매매 가이드 시스템.

발명의 설명

기술 분야

[0001] 본 발명은 특정 종목의 주식을 매도하기 전에, 해당 주식의 매도로 인한 양도소득세를 최소화 하기 위하여, 이전 매수한 주식을 다른 계좌로 출고하고, 해당 주식을 매도한 후, 출고한 주식을 현행 계좌로 재입고 하는, 양도소득세 최적화를 위한 주식 매매 가이드 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 사용자

가 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.

선행기술문헌

특허문헌

- [0010] (특허문헌 0001) 한국등록특허 제10-2196801호(2020.12.30.공고)
(특허문헌 0002) 한국등록특허 제10-2021012호(2019.09.11.공고)

발명의 내용

해결하려는 과제

[0011] 본 발명의 목적은 상술한 바와 같은 문제점을 해결하기 위한 것으로, 특정 종목의 주식을 매도하기 전에, 해당 주식의 매도로 인한 양도소득세를 최소화 하기 위하여, 이전 매수한 주식을 다른 계좌로 출고하고, 해당 주식을 매도한 후, 출고한 주식을 현행 계좌로 재입고 하는, 양도소득세 최적화를 위한 주식 매매 가이드 시스템을 제공하는 것이다.

[0012] 특히, 본 발명의 목적은 선입선출법을 적용하는 경우 해당 계좌에서 매수한 주식 수량 중에서 가장 높은 가격의 주식 이전에 매수한 수량 만큼을 다른 계좌로 출고한 후 매도하고 재입고 하고, 후입선출법을 적용하는 경우 해당 계좌에서 매수한 주식 수량 중에서 가장 높은 가격의 주식 이후에 매수한 수량 만큼을 다른 계좌로 출고한 후 매도하고 재입고 하는, 양도소득세 최적화를 위한 주식 매매 가이드 시스템을 제공하는 것이다.

과제의 해결 수단

[0013] 상기 목적을 달성하기 위해 본 발명은 양도소득세 최적화를 위한 주식 매매 가이드 시스템에 관한 것으로서, 사용자의 매매 계좌 및, 해당 매매 계좌에 대한 가상 계좌를 등록하여 관리하는 계좌관리부; 상기 매매 계좌에서의 거래 정보를 수집하는 거래정보 수집부; 사용자로부터 상기 매매 계좌에서 매도할 주식의 매도량(이하 요청 매도량)을 입력받아, 상기 요청 매도량에 대한 양도세를 최소화 하는 방안을 요청받는 요청접수부; 상기 매매 계좌의 모든 취득주 각각에 대하여, 상기 요청 매도량 만큼 취득 날짜에 의해 해당 취득주부터 연속되는 취득주까지(이하 취득주 구간)를 매도하였을 때의 양도 차익을 산출하고, 양도 차익이 최소화 되는 취득주 구간을 최적 취득주 구간으로 검출하는 최적구간 탐색부; 및, 상기 최적 취득주 구간의 이전 취득주 또는 이후 취득주를 상기 가상 계좌로 출고하고 상기 최적 취득주 구간의 취득주를 매도하는 거래 시나리오를 작성하는 시나리오 작성부를 포함하는 것을 특징으로 한다.

[0014] 또, 본 발명은 양도소득세 최적화를 위한 주식 매매 가이드 시스템에 있어서, 상기 매매 계좌는 다수 개이고, 상기 가상 계좌는 1개이고, 각 매매 계좌에 대하여, 상기 가상 계좌가 공유되는 것을 특징으로 한다.

[0015] 또, 본 발명은 양도소득세 최적화를 위한 주식 매매 가이드 시스템에 있어서, 상기 최적구간 탐색부는 상기 매매 계좌에서 해당 주식의 잔량에 대한 취득주 정보만을 추출하고, 추출된 취득주 정보의 모든 취득주 각각에 대

하여, 해당 취득주의 취득주 구간을 매도하였을 때의 양도 차익을 산출하고, 양도 차익을 최소화 하는 취득주 구간을 최적 취득주 구간으로 검출하고, 상기 취득주는 취득 날짜와 취득 단가, 취득 수량으로 구성되고, 상기 취득주 구간은 연속되는 취득주로 구성되는 것을 특징으로 한다.

[0016] 또, 본 발명은 양도소득세 최적화를 위한 주식 매매 가이드 시스템에 있어서, 상기 최적구간 탐색부는, 해당 매매 계좌의 전체 취득 거래 중에서, 양도세 산출방식에 따라 소거 거래에 해당되는 소거량을 취득된 거래량에서 제외하여, 상기 취득주 정보를 추출하되, 상기 소거 거래는 해당 매매 계좌에서 빠져 나가는 주식 수량에 대한 거래인 것을 특징으로 한다.

[0017] 또, 본 발명은 양도소득세 최적화를 위한 주식 매매 가이드 시스템에 있어서, 상기 최적구간 탐색부는, 각 취득주에 대하여, 해당 취득주의 취득주 구간을 매도하였을 때의 양도 차익을 산출하되, 해당 취득주로부터 연속되는 이후 취득주까지의 구간(이하 후방 취득주 구간)이나, 취득주로부터 연속되는 이전 취득주까지의 구간(이하 전방 취득주 구간)에 대해 양도 차익을 산출하고, 상기 후방 또는 전방 취득주 구간의 전체 취득량은 상기 요청 매도량과 동일하도록 구간을 설정하는 것을 특징으로 한다.

[0018] 또, 본 발명은 양도소득세 최적화를 위한 주식 매매 가이드 시스템에 있어서, 상기 시나리오 작성부는 상기 최적 취득주 구간의 이전 취득주 또는 이후 취득주를 상기 가상 계좌로 출고하는 거래, 상기 최적 취득주 구간의 취득주를 매도하는 거래, 출고한 취득주를 재입고하는 거래로 구성하여, 상기 거래 시나리오를 작성하고, 상기 이전 취득주는 해당 최적 취득주 구간의 시작 취득주의 남은 취득량과, 시작 취득주의 이전 취득주의 취득량으로 구성되고, 상기 이후 취득주는 해당 최적 취득주 구간의 마지막 취득주의 남은 취득량과, 마지막 취득주의 이후 취득주의 취득량으로 구성되고, 상기 최적 취득주 구간의 취득주가 1개인 경우에는, 상기 이전 취득주 또는 이후 취득주에서 해당 취득주의 남은 취득량을 제외하는 것을 특징으로 한다.

[0019] 또, 본 발명은 양도소득세 최적화를 위한 주식 매매 가이드 시스템에 있어서, 상기 시나리오 작성부는 상기 이전 취득주 또는 이후 취득주를 출고하거나 재입고 할 때, 각각 취득주 별로 나누어 출고 또는 재입고를 처리하도록 상기 거래 시나리오를 작성하는 것을 특징으로 한다.

[0020] 또, 본 발명은 양도소득세 최적화를 위한 주식 매매 가이드 시스템에 있어서, 상기 양도세 산출 방식은 주식을 매도하면 가장 먼저 매수한 주식을 매도하는 것으로 보는 선입선출 방식과, 가장 나중에 매수한 주식을 매도하는 것으로 보는 후입선출 방식 중 어느 하나로 설정되는 것을 특징으로 한다.

[0021] 또, 본 발명은 양도소득세 최적화를 위한 주식 매매 가이드 시스템에 있어서, 상기 계좌관리부는 상기 매매 계좌와 상기 가상 계좌의 양도세 산출 방식을 동일한 방식으로 설정하는 것을 특징으로 한다.

발명의 효과

[0022] 상술한 바와 같이, 본 발명에 따른 양도소득세 최적화를 위한 주식 매매 가이드 시스템에 의하면, 해당 계좌에서 가장 높은 가격의 주식 이전/이후에 매수한 수량을 다른 계좌로 출고한 후 매도하고 재입고 함으로써, 가장 높은 가격의 주식을 매도하여 양도소득세를 최소화 할 수 있는 효과가 얻어진다.

도면의 간단한 설명

- [0023] 도 1은 본 발명을 실시하기 위한 전체 시스템에 대한 구성에 대한 블록도.
- 도 2는 본 발명의 일실시예에 따른 양도소득세 최적화를 위한 주식 매매 가이드 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

- [0024] 이하, 본 발명의 실시를 위한 구체적인 내용을 도면에 따라서 설명한다.
- [0025] 또한, 본 발명을 설명하는데 있어서 동일 부분은 동일 부호를 붙이고, 그 반복 설명은 생략한다.
- [0026] 먼저, 본 발명의 일실시예에 따른 전체 시스템의 구성을 도 1을 참조하여 설명한다.
- [0027] 도 1에서 보는 바와 같이, 본 발명의 일실시예에 따른 전체 시스템은 사용자가 사용하는 사용자 단말(10), 사용자 단말(10)에 설치된 가이드 클라이언트(30a), 양도세 최적화를 위한 매매 가이드를 제공하는 가이드 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), 가이드 서버(30b), 증권사 서버(50) 등은 네트워크(80)로 연결되어 데이터 통신을 수행한다.
- [0028] 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.
- [0029] 다음으로, 가이드 클라이언트(30a)는 사용자 단말(10)에 설치되고, 가이드 서버(30b)와 연동하여 매매 가이드 서비스를 제공한다. 즉, 바람직하게는, 가이드 클라이언트(30a)와 가이드 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.
- [0030] 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, 가이드 클라이언트(30a)는 매매 클라이언트(20)와 연동하여 가이드 서비스를 제공할 수 있다.
- [0031] 또 다른 실시예로서, 가이드 클라이언트(30a) 내에 매매 클라이언트(20)를 포함하거나, 매매 클라이언트(20) 내에 가이드 클라이언트(30a)가 구현될 수 있다. 이때, 증권사 서버(50)와 가이드 서버(30b)는 연동되어 구성될 수 있다.
- [0032] 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 주식 거래를 위한 서비스를 제공할 수 있다. 즉, 증권사 서버(50)와 매매 클라이언트(20)는 서버-클라이언트 방식으로 구현된 시스템일 수 있다.
- [0033] 또한, 증권사 서버(50)는 가이드 클라이언트(30a) 또는 가이드 서버(30b)의 요청에 따라, 사용자의 매매 계좌의 매매 정보를 제공하거나, 사용자의 계좌에서 매매 또는 다른 계좌로의 입고/출고를 처리한다.
- [0034] 한편, 증권사 서버(50)는 매매 클라이언트(20)와 서버-클라이언트로 구성되므로, 가이드 클라이언트(30a) 또는 가이드 서버(30b)는 증권사 서버(50) 또는 매매 클라이언트(20)에 매매 정보 제공을 요청하거나 입고/출고 등을 요청할 수 있다. 이하에서 설명의 편의를 위하여, 증권사 서버(50)에서 해당 작업을 처리하는 것으로 설명한다.
- [0035]
- [0036] 다음으로, 가이드 서버(30b)는 양도소득세 최적화 또는 절감을 위한 매매 거래를 안내하는 서버로서, 사용자 단말(10) 또는 가이드 클라이언트(30a)와 연동하여 서비스를 제공한다. 특히, 가이드 서버(30b)와 가이드 클라이언트(30a)는 서버-클라이언트 시스템의 구성 방법에 따라 구축될 수 있다. 즉, 전체 시스템의 기능들을 클라이언트의 성능이나 서버와 통신량 등에 따라 분담될 수 있다.
- [0037] 이하에서, 가이드 클라이언트(30a)와 가이드 서버(30b)로 구성되는 서버-클라이언트 시스템을 가이드 시스템(30)이라 부르기로 한다.
- [0038] 구체적으로, 가이드 시스템(30)은 사용자를 회원으로 등록하여 관리하되, 사용자의 증권 계좌 또는 매매 계좌를 등록받는다.
- [0039] 또한, 가이드 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.

- [0040] 또한, 가이드 시스템(30)은 사용자 계좌에 대한 주식 거래 정보를 수집한다. 즉, 증권사 서버(50)에 사용자의 주식 거래 정보를 요청하여, 해당 정보를 수집한다.
- [0041] 또한, 가이드 시스템(30)은 사용자 계좌의 주식 거래 정보를 분석하되, 해당 시점에서 매도할 때 양도소득세를 최소화 할 수 있는 매수 수량을 분석하고, 해당 매수 수량이 매도될 수 있는 가상계좌로의 출고 및 재입고의 시나리오를 작성한다.
- [0042] 또한, 가이드 시스템(30)은 해당 시나리오를 출력하거나, 해당 시나리오 대로 처리할 것을 증권사 서버(50)에 요청하고 처리 결과를 수신하여 출력할 수 있다.
- [0043] 다음으로, 데이터베이스(40)는 사용자의 매매 계좌 또는 가상 계좌에 대한 정보를 저장하는 계좌정보DB(41), 사용자의 매매 계좌의 거래 정보를 저장하는 거래정보DB(42), 양도세 최적화를 위한 시나리오를 저장하는 시나리오DB(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.
- [0044] 다음으로, 본 발명의 일실시예에 따른 양도소득세 최적화를 위한 주식 매매 가이드 시스템(30)의 구성을 도 2를 참조하여 보다 구체적으로 설명한다. 본 발명에 따른 가이드 시스템(30)은 앞서 설명한 바와 같이 클라이언트(30a)와 가이드 서버(30b)로 구성되는 서버-클라이언트 시스템 등으로 구현될 수 있다.
- [0045] 도 2에서 보는 바와 같이, 본 발명의 일실시예에 따른 양도소득세 최적화를 위한 주식 매매 가이드 시스템(30)은 사용자의 매매 계좌 또는 가상 계좌를 관리하는 계좌관리부(31), 사용자의 매매 계좌의 거래 정보를 수집하는 거래정보수집부(32), 사용자로부터 매도 직전 양도세의 최적화 방안을 요청받는 요청접수부(33), 현 보유수량 중에서 양도세를 최소화 하는 매수 구간을 탐색하는 최적구간 탐색부(34), 및, 최적 구간에 따른 최적 시나리오를 작성하는 시나리오 작성부(35)로 구성된다. 추가적으로, 작성된 시나리오를 실행하는 시나리오 실행부(36)를 더 포함하여 구성될 수 있다.
- [0046] 먼저, 계좌관리부(31)는 사용자의 매매 계좌 또는 가상 계좌를 관리한다.
- [0047] 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.
- [0048] 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.
- [0049] 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.
- [0050] 일실시예로서, 사용자에 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.
- [0051] 또한, 다른 실시예로서, 계좌관리부(31)가 증권사 서버(50)와 연동하여, 가상 계좌를 생성하여 등록할 수 있다. 즉, 사용자에 요청에 따라 생성되나, 사용자가 증권사를 통하지 않고, 계좌관리부(31)가 사용자를 대신하여 가상 계좌를 생성할 수 있다. 이 경우에도, 가상 계좌는 통상의 주식 거래를 위한 증권 계좌일 수 있다.
- [0052] 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.
- [0053] 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.

- [0054] 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.
- [0055] 다음으로, 거래정보 수집부(32)는 사용자의 매매 계좌에서의 거래주 정보를 수집한다.
- [0056] 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.
- [0057] 주식 종목은 종목명, 종목 코드 등 종목을 식별할 수 있는 식별 정보이다. 거래 종류는 매수/매도, 입고/출고 등으로 구분된다.
- [0058] 또한, 바람직하게는, 거래정보 수집부(32)는 다수의 매매 계좌가 있는 경우, 각 매매 계좌 별로 거래주 정보를 수집한다.
- [0059] 도 3은 사용자의 매매 계좌에서 수집된 거래주 정보를 나타내고 있다. 도 3에서는 모두 4개의 거래주에 대한 정보가 나타나고 있다. 이 중 2023-08-30의 150원 100주의 거래주는 매도 거래에 의한 주식이고, 나머지 3개의 거래주들은 매수 거래에 의한 주식이다.
- [0060] 다음으로, 요청접수부(33)는 사용자로부터 매도 직전 양도세의 최적화 방안을 요청받는다.
- [0061] 구체적으로, 요청접수부(33)는 사용자로부터 특정 매매 계좌에서 매도할 주식 종목 및 매도량을 입력(수신)받고, 해당 매도에 대한 양도세 최적화 방안을 요청받는다. 양도세 최적화 방안은 해당 매도에서 발생하는 양도세(또는 양도 소득세) 또는 양도차익을 최소화 하는 방안을 나타낸다. 양도 차익이 최소화 되면 양도세도 최소화 된다. 요청된 주식 종목 및 매도량을 요청 종목 또는 요청 매도량으로 부르기로 한다.
- [0062] 또한, 바람직하게는, 매도 단가도 입력될 수 있다. 매도 단가는 대략의 단가가 설정되어도 된다. 손실이 아닌 경우 매도 단가가 달라도 양도 차익을 최소화 하는 최적 구간은 동일하게 구할 수 있다.
- [0063] 앞서 도 3의 예에서, 사용자는 2023.12.01의 날짜에서, 200주를 130원에 매도하고자 하고, 이에 대한 양도세 최소화 방안을 요청한 것으로 본다.
- [0064] 다음으로, 최적구간 탐색부(34)는 현 보유 잔량 중에서 양도 차익을 최소화 하는 최적 취득주 구간을 탐색한다.
- [0065] 도 4에서 보는 바와 같이, 최적구간 탐색부(34)는 매매 계좌에서 해당 주식 종목의 잔량주(잔량 주식)에 대한 취득주(취득된 주식) 정보만을 추출하는 단계(S41), 추출된 취득주 정보에서 각 취득주부터 요청 매도량 만큼 연속되는 취득주(취득주 구간)를 매도하였을 때의 양도 차익을 각각 산출하는 단계(S42), 및, 양도 차익을 최소화 하는 취득주 구간을 최적 취득주 구간으로 검출하는 단계(S43)으로 구성된다.
- [0066] 먼저, 최적구간 탐색부(34)는 해당 매매 계좌(매도할 주식 종목의 매매 계좌)에서 해당 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, 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.
- [0067] 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.
- [0068] 도 5는 사용자의 매매 계좌의 날짜(시간)별 전체 취득된 거래주를 나타내고 있다. 즉, 2023-08-30의 매도 거래(소거 거래)는 제외된다. 또한, 도 5에서, 2023-08-30의 매도 거래(소거 거래)에 대하여, 선입선출 방식으로 산출하면, 2023-07-01의 매수주의 매수량을 취득원가로 산출한다. 따라서 2023-07-01의 200주 중에서 100주는 2023-08-30의 매도 거래에 의해 매도되는 것으로 본다. 따라서 사용자의 매매 계좌에서 취득주 정보를 추출하면

도 6과 같다.

- [0069] 다음으로, 최적구간 탐색부(34)는 추출된 취득주 정보의 모든 취득주 각각에 대하여, 날짜(시간)에 의해 취득주부터 연속되는 취득주(또는 취득주 구간)를 매도하였을 때의 양도 차익을 산출한다(S42). 즉, 해당 각 취득주부터 연속되는 이후 취득주까지의 구간(후방 취득주 구간)이나, 해당 취득주부터 연속되는 이전 취득주까지의 구간(전방 취득주 구간) 등 양방향 취득 구간에 대해 모두 양도 차익을 산출한다. 취득주 구간의 전체 취득량이 요청 매도량과 동일해야 한다. 특정 취득주의 이전 또는 이후 취득주는 취득 날짜(시간)에 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.
- [0070] 한편, 전방 또는 후방의 취득주 구간의 최대 취득량이 요청 매도량 보다 작으면, 해당 취득주 구간은 제외된다. 또한, 해당 취득주의 취득량이 요청 매도량과 같거나 많으면 해당 취득주만으로 취득주 구간을 설정하고, 이때의 전방 취득주 구간과 후방 취득주 구간은 동일하다. 이 경우, 취득주 구간의 취득주는 1개이다.
- [0071] 도 6의 예에서, 2023-07-01, 2023-08-15, 2023-09-10 등 3개 취득주 각각에 대하여 취득주 구간의 양도 차익을 산출한다. 양도세 산출방식은 선입선출 방식으로 가정하고 요청 매도량은 130원 200주로 가정한다. 먼저, 2023-07-01의 취득주에 대해서, 전방 취득주 구간은 100주가 최대이므로 제외되고, 후방 취득주 구간은 2023-07-01의 100원 100주와 2023-08-15의 120원 100주로 구성된다. 또한, 2023-08-15의 취득주에 대하여, 해당 취득주(시작 취득주)의 취득량 300주는 요청 매도량 200주 보다 크므로, 해당 취득주 1개만으로 취득주 구간이다. 또한, 2023-09-10의 취득주에 대해서, 전방 취득주 구간은 2023-09-10의 110원 100주와, 2023-08-15의 120원 100주로 구성된다.
- [0072] 다음으로, 최적구간 탐색부(34)는 양도 차익을 최소화 하는 취득주 구간을 최적의 취득주 구간으로 검출한다(S43). 즉, 각 취득주 구간에 대해, 요청 매도량을 매도하였을 때의 양도 차익을 산출하고, 양도 차익이 최대인 취득주 구간을 검출한다(S43).
- [0073] 한편, 양도 차익을 최소화 하는 취득주 구간이 2 이상인 경우에는 임의로 1개의 취득주 구간을 선정한다.
- [0074] 앞서 도 6의 예에서, 2023-07-01의 후방 취득주 구간은 100주 30원(130원 - 100원)과 100주 10원(130원 - 120원)으로, 양도 차익은 4,000원이다. 또한, 2023-08-15의 취득주 구간에서 200주 10원(130원 - 120원)으로, 양도 차익은 2,000원이다. 또한, 2023-09-10의 전방 취득주 구간에서 100주 20원(130원 - 110원)과 100주 10원(130원 - 120원)으로, 양도 차익은 3,000원이다. 따라서 최소 양도 차익의 취득주 구간 또는 최적 취득주 구간은 2023-08-15의 취득주 구간이다.
- [0075] 다음으로, 시나리오 작성부(35)는 최적 취득주 구간에 따른 최적 시나리오를 작성한다. 즉, 요청 매도량이 최적 취득주 구간의 잔량으로 매도되도록, 최적 취득주 구간의 이전 취득주 또는 이후 취득주의 취득량을 가상 계좌로 출고하고, 요청 매도량을 매도하고, 출고된 출고주를 재입고 하는 매매 시나리오를 작성한다.
- [0076] 거래 시나리오는 사용자의 매매 계좌에서 가상 계좌로의 출고 또는 재입고 하는 거래(입출고 거래)들, 또는 매도하는 거래 등으로 구성된다. 바람직하게는, 거래 시나리오의 각 입출고/매도 거래는 순차적으로 거래된다.
- [0077] 바람직하게는, 시나리오 작성부(35)는 사용자의 매매계좌와 가상계좌를 이용하여 최적 취득주 구간의 취득주를 매도하는 과정을 시뮬레이션 하고, 시뮬레이션 과정에서 처리되는 출고/재입고/매도 거래들을 거래 시나리오로 작성한다. 이하에서 시뮬레이션 과정을 설명한다.
- [0078] 구체적으로, 시나리오 작성부(35)는 최적 취득주 구간의 이전 취득주 또는 이후 취득주를 가상계좌로 출고한다. 이때, 해당 매매 계좌가 선입선출 방식인 경우에는 이전 취득주를 출고하고, 후입선출 방식인 경우에는 이후 취득주를 출고한다.
- [0079] 취득주 구간에서 시작하는 취득주를 시작 취득주, 마지막에 위치하는 취득주를 마지막 취득주로 부르기로 한다. 후방 취득주 구간은 시작 취득주가 가장 앞선 날짜(시간)이나, 전방 취득주 구간은 시작 취득주가 가장 늦은 날짜(시간)이다.
- [0080] 최적의 취득주 구간은 연속된 취득주 및, 그 취득주의 매도량으로 구성된다. 또한, 최적 취득주 구간의 이전 취득주는 해당 구간의 시작 취득주의 남은 취득량과, 시작 취득주의 이전 취득주의 취득량으로 구성된다. 또한, 최적 취득주 구간의 이후 취득량은 해당 구간의 마지막 취득주의 남은 취득량과, 마지막 취득주의 이후 취득주의 취득량으로 구성된다. 바람직하게는, 구간의 시작 취득주와 마지막 취득주가 동일한 경우(또는 구간 내의 취

득주가 1개인 경우)에는, 이전 취득주 또는 이후 취득주에서 구간 내의 해당 취득주의 남은 취득량을 제외한다.

[0081] 앞서 도 6의 예에서, 최적 취득주 구간은 2023-08-15의 취득주 구간이다. 이때, 취득주 구간의 취득주가 1개이므로, 해당 취득주의 남은 취득량(100주)을 제외한다. 따라서 이전 취득주는 2023-07-01의 100원 100주이고, 이후 취득주는 2023-09-10의 110원 100주이다. 따라서 선입선출 방식이면, 이전 취득주 2023-07-01의 100원 100주를 출고한다. 또한, 후입선출 방식이면, 이후 취득주 2023-09-10의 110원 100주를 출고한다.

[0082] 도 7의 예에서, 앞서 도 6과 동일하나, 2023-09-10의 취득주가 110원이 아닌 130원으로 매수하였다 가정한다. 이 경우, 최적 취득주 구간은 2023-08-15의 120원 100주와 2023-09-10의 130원 100주이다. 또한, 이전 취득주는 2023-07-01의 100원 100주와 2023-08-15의 120원 200주이며, 선입선출 방식일 때 해당 이전 취득량을 출고한다.

[0083] 한편, 바람직하게는, 이전 취득주 또는 이후 취득주를 출고하거나 재입고 할 때, 각각 취득주 단위로 나누어 출고 또는 재입고를 처리하도록 시나리오를 작성한다. 즉, 이전 취득주 또는 이후 취득주의 취득 날짜(시간) 순의 일련으로 출고 또는 재입고를 진행하도록 작성한다. 또한, 선입선출 방식인 경우 이전 취득주를 가장 오래된 날짜(시간)부터 시작하여 날짜(시간) 순으로 진행하며, 후입선출 방식인 경우 이후 취득주를 가장 최근 날짜(시간)부터 시작하여 날짜(시간) 순으로 진행한다.

[0084] 또한, 시나리오 작성부(35)는 작성된 시나리오를 출력할 수 있다. 사용자는 출력된 시나리오를 참조하여, 자신이 직접 자신의 증권 계좌에서 거래를 수행할 수 있다.

[0085] 다음으로, 시나리오 실행부(36)는 작성된 시나리오를 실행한다.

[0086] 즉, 시나리오 실행부(36)는 사용자의 실행 명령에 따라, 작성된 시나리오 대로, 출고, 매도, 재입고를 처리한다. 구체적으로, 시나리오 실행부(36)는 작성된 시나리오에 따라, 최적 취득주 구간의 이전 취득량 또는 이후 취득량을 가상 계좌로 출고하고, 요청 매도량을 매도하고, 출고된 출고량을 재입고 한다.

[0087] 이때, 바람직하게는, 시나리오 실행부(36)는 증권사 서버(50)와 연동하여, 사용자의 증권 계좌에 대해 출고/재입고, 및 매도를 처리할 수 있다.

[0088] 또한, 시나리오 실행부(36)는 실행된 결과를 출력한다.

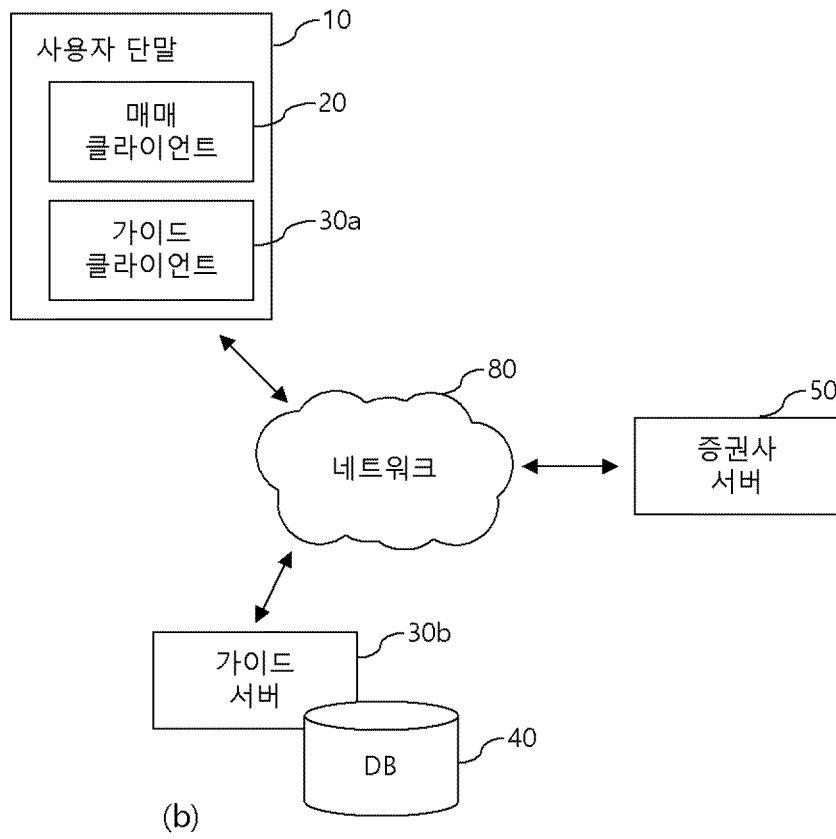
[0089] 이상, 본 발명자에 의해서 이루어진 발명을 상기 실시 예에 따라 구체적으로 설명하였지만, 본 발명은 상기 실시 예에 한정되는 것은 아니고, 그 요지를 이탈하지 않는 범위에서 여러 가지로 변경 가능한 것은 물론이다.

부호의 설명

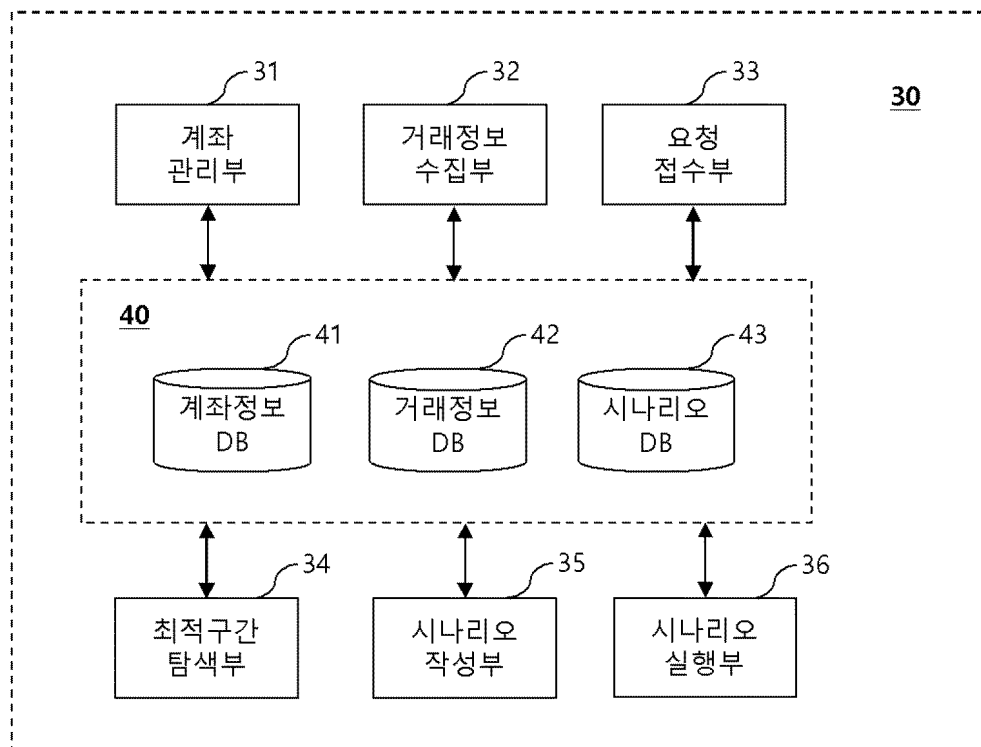
[0090]	10 : 사용자 단말	20 : 매매 클라이언트
	30 : 가이드 시스템	30a : 가이드 클라이언트
	30b : 가이드 서버	31 : 계좌관리부
	32 : 거래정보 수집부	33 : 요청접수부
	34 : 최적구간 탐색부	35 : 시나리오 작성부
	36 : 시나리오 실행부	
	40 : 데이터베이스	
	50 : 증권사 서버	80 : 네트워크

도면

도면1



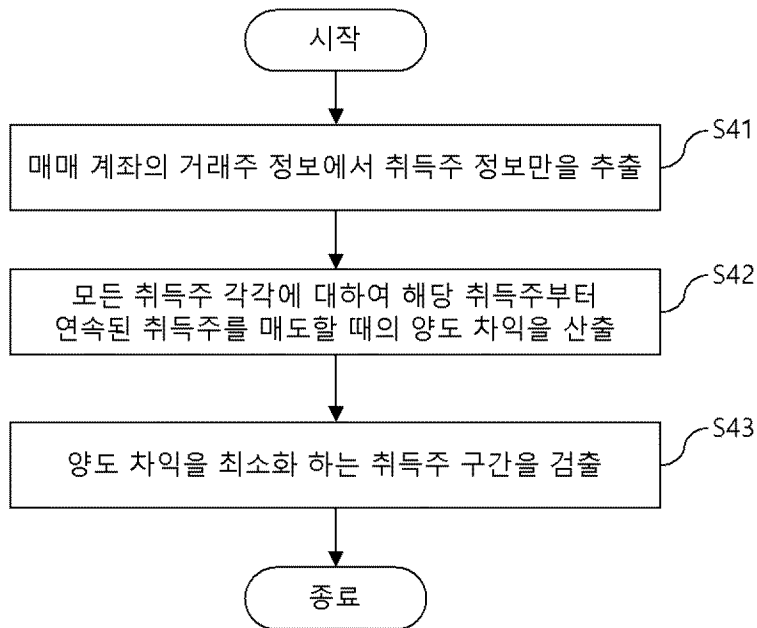
도면2



도면3

거래 날짜	종류	수량	단가	금액	잔량
2023-07-01	매수	200	100	20,000	200
2023-08-15	매수	300	120	36,000	500
2023-08-30	매도	100	150	15,000	400
2023-09-10	매수	100	110	11,000	500

도면4



도면5

거래 날짜	종류	수량	단가	금액	잔량
2023-07-01	매수	200	100	20,000	200
2023-08-15	매수	300	120	36,000	500
2023-09-10	매수	100	110	11,000	500

도면6

거래 날짜	종류	수량	단가	금액	잔량
2023-07-01	매수	100	100	10,000	100
2023-08-15	매수	300	120	36,000	400
2023-09-10	매수	100	110	11,000	500

도면7

거래 날짜	종류	수량	단가	금액	잔량
2023-07-01	매수	100	100	10,000	100
2023-08-15	매수	300	120	36,000	400
2023-09-10	매수	100	130	11,000	500