

연말정산 소득·세액공제 요건표

구 분		공 제 요 건				비 고
		나이요건*	소득요건*	동거 요건		
				주민등록동거	일시퇴거 허용	
기 본 공 제	본인	×	×	×		
	배우자	×	○	×		
	직계존속	60세 이상	○	△ (주거형편상 별거 허용)		1960.12.31. 이전
	직계비속, 동거입양자	20세 이하	○	×		2000. 1. 1. 이후
	장애인 직계비속의 장애인 배우자	×	○	×		
	형제자매	60세 이상 20세 이하	○	○	○	1960.12.31. 이전 2000. 1. 1. 이후
	국민기초생활보장법에 의한 수급자	×	○	○	○	
	위탁아동		○			
추 가 공 제	장애인	기본공제대상자 중 장애인				
	경로우대	기본공제대상자 중 70세 이상인 자				1950.12.31. 이전
	부녀자	배우자가 없는 여성근로자로서 기본공제대상 부양가족이 있는 세대주 또는 배우자가 있는 여성 근로자 (근로소득금액 3천만원 이하자)				
	한부모	배우자가 없는 자로서 부양자녀(20세 이하)가 있는자				
연금보험료 공제		공적연금보험료의 근로자 본인 불입분만 공제 가능				

* 나이요건 : 장애인의 경우 나이요건을 적용하지 않으며, 당해 과세기간 중 공제기준일이 해당하는 날이 있는 경우 적용

* 소득요건 : 연간 소득금액 100만원 이하(근로소득만 있는 경우 총급여 500만원 이하)

구 분		기본공제대상자의 요건		근로기간 지출한 비용만 공제	비 고
		나이요건	소득요건		
특별 소득공제	보험료	근로자 본인 부담분만 공제 가능 (건강·노인장기요양·고용보험료)			
	주택자금공제	-	-	○	본인만 가능
그 밖의 소득공제	개인연금저축	근로자 본인 불입분만 공제 가능(배우자, 부양가족 불입분 제외)			
	주택마련저축	세대주인 근로자 본인 불입분만 공제 가능			
	신용카드 등	×	○	○	형제자매 제외
자녀세액공제 (7세이상)		○	○	-	기본공제대상 자녀 (입양자·위탁아동 포함, 손자녀는 제외)
연금계좌세액공제		근로자 본인 불입분만 세액공제 가능(배우자, 부양가족 불입분 제외)			
특별 세액공제	보장성보험료	○	○	○	
	의료비	×	×	○	
	교육비	×	○	○	직계존속 제외 * 장애인특수교육비는 소득요건 제한 없으며, 직계존속도 가능
	기부금	×	○	×	기본공제대상자 * 정치자금기부금, 우리사주조합 기부금은 본인만 가능
표준세액공제		특별소득공제, 특별세액공제, 월세액세액공제를 신청하지 아니한 경우 표준세액공제(13만원) 적용			



소득·세액공제신고서 첨부서류

- ※ 연말정산 시 원천징수의무자에게 소득·세액공제신고서와 함께 제출할 첨부서류
 ※ 「비고」란에 '국세청'으로 표시된 항목은 국세청 홈택스(www.hometax.go.kr) 연말정산간소화에서 제공
 (영수증 발급기관에서 국세청에 자료를 제출하지 않은 경우에는 조회가 불가능하며, 이 경우 영수증 발급기관
 에서 직접 수집해야 함)

공제항목		첨부서류	발급처	비고
인 적 공 제	부양가족 증명	주민등록표등본	시·군·구청 또는 읍·면·동주민센터	
		가족관계증명서 (주민등록표로 가족관계 확인이 어려운 경우)		
	일시퇴거자	일시퇴거자 동거가족 상황표	본인 작성	
		재학증명서(취학의 경우)	학교	
		요양증명서(요양의 경우)	요양기관	
		재직증명서(재직의 경우)	직장	
		사업자등록증사본(사업상 형편)	본인 보관	
	입양자	입양사실확인서 또는 입양증명서	시·군·구청 또는 입양기관	
	수급자	수급자증명서	읍·면·동주민센터	
	위탁아동	가정위탁보호확인서	시·군·구청	
	장 애 인	장애인복지법 장애인증명서·장애인등록증(복지카드) 사본	읍·면·동주민센터	
		상이자	국가보훈처	
		그 외 장애인증명서(소득세법 시행규칙 서식)	의료기관	
주 택 자 금	금융회사 등 차입 주택임차차입금	주택자금상환등증명서	금융회사 등	국세청
		주민등록표등본	읍·면·동주민센터	
	개인간 차입 주택임차차입금	월세액·거주자간 주택임차차입금 원리금 상환액 소득·세액공제 명세서	본인 작성	
		주택자금상환등증명서	대주(貸主)	
		주민등록표등본	읍·면·동주민센터	
		임대차계약증서 사본	본인 보관	
		금전소비대차계약서 사본	본인 보관	
		원리금 상환 증명서류(계좌이체영수증 및 무통장입금증 등)	본인 보관	
	장기주택 저당차입금	장기주택저당차입금 이자상환증명서	금융회사 등	국세청
		주민등록표등본	읍·면·동주민센터	
		개별(공동)주택가격확인서	시·군·구청	

공제항목		첨부서류	발급처	비고
주택 자금	장기주택 저당차입금	건물등기부등본 또는 분양계약서 사본	등기소, 본인 보관	
		기존 및 신규차입금의 대출계약서 사본 (대환, 차환, 연장 시)	금융회사 등	
개인연금저축		개인연금저축납입증명서 또는 통장사본	금융회사 등 또는 본인 보관	국세청
소기업·소상공인공제		공제부금납입증명서	중소기업중앙회	국세청
주택마련저축		주택마련저축납입증명서 또는 통장사본	금융회사 등 또는 본인 보관	국세청
투자조합 출자공제		출자 등 소득공제신청서	본인 작성	
		출자(투자)확인서	투자조합관리자 등	
신용카드 등 사용액		신용카드 등 소득공제 신청서	본인 작성	
		신용카드 등 사용금액 확인서	카드회사	국세청
우리사주조합출연금		우리사주조합출연금액확인서	우리사주조합	
장기집합투자증권저축		장기집합투자증권저축 납입증명서	금융회사 등	국세청
연금 보험료	퇴직연금계좌	연금납입확인서	연금계좌취급자	국세청
	연금저축계좌	연금납입확인서	연금계좌취급자	국세청
보험료	보장성보험	보험료납입증명서 또는 보험료납입영수증	보험사업자	국세청
의 료 비	의료비명세서	의료비지급명세서	본인 작성	
	의료기관·병원	계산서·영수증, 진료비(약제비)납입확인서	병의원, 약국	국세청
	난임시술비	진료비(약제비)납입확인서	병의원, 약국	
	안경(콘택트렌즈)	사용자의 성명과 시력교정용임을 안경사가 확인한 영수증	구입처	국세청
	보청기, 장애인보장구	사용자의 성명을 판매자가 확인한 영수증	구입처	
	의료기기	의사·치과 의사·한의사의 처방전	병의원	
		판매자 또는 임대인이 발행한 의료기기명이 기재된 의료비영수증	구입처	
	노인장기요양	장기요양급여비 납부확인서	요양기관	국세청
	건강보험산정 특례 대상자	장애인증명서 등 건강보험 산정특례 대상자로 등록된 자임을 증명할 수 있는 서류	의료기관 등	
	산후조리원비용	이용자의 성명과 이용대가를 확인한 영수증	산후조리원	국세청
실손의료보험금 수령액 자료	실손의료보험금 수령액 자료	보험회사 등	국세청	
교 육 비	수업료, 등록금 등	교육비납입증명서	교육기관	국세청
	취학전아동 학원비	교육비납입증명서	학원	
	교복구입비	교육비납입증명서	구입처	
	학교 외 도서구입비	방과후 학교 수업용 도서 구입 증명서	교육기관	
	장애인특수교육비	교육비납입증명서	사회복지시설 등	국세청
장애인 특수 교육시설 해당 입증 서류		사회복지시설 등		

공제항목		첨부서류	발급처	비고
교육비	학자금대출 상환액	교육비납입증명서	한국장학재단 등	국세청
	국외교육비	교육비 납입을 증명 할 수 있는 서류	국외 교육기관	
		재학증명서		
		부양가족의 유학자격 입증 서류 (근로자가 국내 근무하는 경우)	교육기관 등	
기부금		기부금명세서	본인 작성	국세청
		정치자금기부금 영수증	중앙선관위 또는 기부처	
		기부금 영수증	기부처	
주택자금 차입금 이자세액공제		미분양주택확인서 (근로자는 주택자금이자세액공제 신청서 작성) 금융기관이 발행한 차입금이자 상환증명서 매매계약서 및 등기부등본	지방자치단체	
외국인기술자 세액감면		외국인 기술자의 근로소득세 감면신청서	본인 작성	
외국인근로자 세액감면		외국인 근로소득세액감면신청서	본인 작성	
중소기업 취업자 소득세 감면		중소기업 취업자 소득세 감면신청서	본인 작성	
외국납부세액공제		외국납부세액공제(필요경비산입)신청서	본인 작성	
월세액		월세액·거주자간 주택임차차입금 원리금 상환액 소득·세액공제 명세서	본인 작성	국세청
		주민등록표등본	읍·면·동주민센터	
		임대차계약증서 사본	본인 보관	
		월세액 지급 증명서류(현금영수증, 계좌이체 영수증, 무통장입금증 등)	본인 보관	
중소기업핵심인력 성과보상기금 수령액에 대한 소득세 감면		중소기업핵심인력 성과보상기금 수령액에 대한 소득세 감면신청서	본인 작성	
내국인 우수 인력 국내복귀 소득세 감면		내국인 우수 인력의 국내복귀에 대한 소득세 감면신청서	본인 작성	
성과공유 중소기업의 경영성과급에 대한 소득세 감면		성과공유 중소기업 경영성과급 소득세 감면신청서	본인 작성	
외국인근로자 단일세율적용		외국인근로자 단일세율적용신청서	본인 작성	
외국인근로자 등		외국인등록사실증명 (주민등록표등본에 같음)	출입국관리사무소	
		재외국민등록부등본 (국내 주민등록 없는 재외국민)	재외공관	

- ※ 소득·세액공제 항목에 따라 필요한 “주민등록표등본”은 1장만 제출할 수 있음
 ※ 동일한 원천징수의무자에게 제출한 증명서류에 변동이 없는 경우 다음 연도부터는 제출하지 아니할 수 있음
 ※ 인터넷을 이용한 첨부서류 발급
- 주민등록등본 등 → 정부민원포털 정부24(www.gov.kr)
 - 건물등기부등본 → 대한민국 법원 인터넷등기소(www.iros.go.kr)
 - 개별(공동)주택가격확인 → 국토교통부 부동산공시가격알리미(www.realtyprice.kr:447/)
 - 가족관계등록부 → 대한민국 법원 전자가족관계등록시스템(efamily.scourt.go.kr)

〈근로소득 · 사업소득 · 연금소득 연말정산 비교〉

구분	근로소득	사업소득	연금소득
1. 연말정산 대상자	모든 근로자 (일용근로자 제외)	보험모집인, 방문판매원, 음료배달원	공적연금 소득자
	(다른 소득 없이 해당 연말정산 소득만 있는 경우 종합소득 과세표준 확정신고를 하지 아니할 수 있음)		
2. 수입금액	총급여	사업소득 수입금액	총연금액
3. 소득금액 (①)	근로소득금액 (총급여 - 근로소득공제)	사업소득금액 (수입금액 × 소득률)	연금소득금액 (총연금액 - 연금소득공제)
4. 종합소득 공제금액 (②)	[종합소득공제] (기본공제, 추가공제, 연금보험료공제, 특별소득공제, 그 밖의 소득공제)	[종합소득공제] (기본공제, 추가공제, 연금보험료공제)	[종합소득공제] (기본공제, 추가공제, 연금보험료공제, 주택담보노후 연금이자비용공제)
5. 과세표준 (①-②)	근로소득금액 - 종합소득공제금액	사업소득금액 - 종합소득공제금액	연금소득금액 - 종합소득공제금액
6. 세율	6~42%	6~42%	6~42%
7. 산출세액	과세표준 × 세율	과세표준 × 세율	과세표준 × 세율

〈외국인거주자와 비거주자의 연말정산 소득 · 세액공제 비교(소법 §122)〉

항목		구분		비고
		외국인 거주자	비거주자	
연간 근로소득		국외원천 소득포함	국내 원천소득	「소득세법」 제3조에 따른 단기거주 외국인은 국외원천 소득 중 국내에서 지급되거나 국내로 송금된 소득에 대해서만 과세됨
근로소득공제		○	○	
인적공제	기본공제	○	본인만 공제	
	추가공제	○	본인만 공제	
연금보험료 공제		○	○	본인이 납부하는 국민연금보험료에 한함
특별 소득공제	건강 · 고용보험료 등	○	×	
	주택자금	×	×	외국인은 세대주 · 세대원에 해당하지 않음
그 밖의 소득공제	개인연금저축 소기업 등 공제부금 투자조합출자 신용카드 등 사용금액 고용유지중소기업 목돈 안드는 전세 이자 장기집합투자증권저축	○	×	
	주택마련저축	×	×	외국인은 세대주·세대원에 해당하지 않음
	우리사주조합출연금	○	○	우리사주조합에 가입하여 출연한 금액에 한함
	근로소득	○	○	
세액공제	자녀, 특별세액공제 (보험료 · 의료비, 교육비, 기부금)	○	×	
	납세조합	○	○	납세조합 가입자가 납세조합에 의하여 소득세 원천 징수 신고 · 납부시 적용

※ 외국인 근로자의 경우 소득 · 세액공제 대신 '급여총계 × 단일세율(19%)' 선택 가능(p.108 참조)



맞벌이 부부 연말정산

※ 맞벌이 부부란?

부부가 모두 총급여 500만원 초과(또는, 소득금액이 100만원 초과) 근로자인 부부를 가칭

공제항목	맞벌이 배우자	배우자 외 부양가족
기본공제	총급여 500만원(소득금액 100만원)을 초과하는 맞벌이 부부는 서로에 대해 기본공제 불가능	직계존속·직계비속·형제자매 등을 부양하는 경우 부부 중 1인이 공제 가능. (맞벌이 부부가 중복하여 공제 불가능)
추가공제	기본공제 대상이 아닌 배우자는 추가공제 불가능	부양가족에 대해 기본공제를 신청한 근로자가 추가공제를 적용 받음
자녀 세액공제		본인이 기본공제를 받는 자녀(입양자, 위탁아동 포함)에 대해서 배우자가 자녀세액공제 불가능
보험료 세액공제	본인이 계약자이며 피보험자가 배우자인 경우 서로 기본공제 대상자에 해당하지 않으므로 부부 모두 공제 불가능 * 다만, 근로자 본인이 계약자이고 피보험자가 부부 공동인 보장성보험의 보험료는 근로자 본인이 공제 가능	본인이 기본공제 받는 자녀의 보험료를 배우자가 지급하는 경우 부부 모두 보험료공제 불가능
의료비 세액공제	소득이 있는 배우자를 위하여 지출한 의료비는 지출한 본인이 공제 가능	부부 중 부양가족을 기본공제 받는 근로자가 부양가족을 위해 지출한 금액 공제
교육비 세액공제	본인이 배우자를 위하여 지출한 교육비는 공제 불가능	
기부금 세액공제	본인이 지출한 기부금은 배우자가 공제 불가능	부양가족에 대한 기본공제를 받는 근로자가 해당 부양가족이 지출한 기부금 공제
신용카드 소득공제	가족카드를 사용한 맞벌이 부부는 카드 사용자 기준으로 각각 공제(결제자 기준이 아님)	부양가족에 대한 기본공제를 받는 근로자가 해당 부양가족의 신용카드 사용금액 공제

※ 부양가족 공제 등을 누가 받는 것이 유리한지

- 일반적인 경우 부부 중 종합소득 과세표준이 많은 쪽이 유리
 - 단, 종합소득세는 누진세율 구조이므로 부부가 종합소득 과세표준이 비슷하거나 한계세율 근처에 있는 경우 인적공제를 적절하게 배분해야 절세가 가능한 경우도 있음
- 특별세액공제 중 최저사용금액 조건이 있는 의료비(총급여액 3% 초과)와 특별소득공제 중 신용카드 등 사용금액(총급여액 25% 초과)의 경우 종합소득이 적은 배우자가 지출해야 절세가 가능한 경우도 있음



2020년 귀속 연말정산 개정세법 요약

1. 소득세법 개정 내용

1 배우자 출산휴가급여에 대한 소득세 비과세 (소득법 §12)

〈개정이유〉 모성보호 및 남성 육아참여 활성화

종 전	개 정
<input type="checkbox"/> 「고용보험법」에 따른 급여로서 다음 출산·육아 관련 소득에 대해서는 근로소득 비과세 <input type="radio"/> 육아휴직 급여·수당 <input type="radio"/> 육아기 근로시간 단축 급여 <input type="radio"/> 출산전후 휴가급여등 〈추 가〉	<input type="checkbox"/> 비과세 대상 확대 <div style="display: flex; align-items: center;"> <div style="font-size: 2em; margin-right: 5px;">}</div> <div> <input type="radio"/> (좌 동) <input type="radio"/> 배우자 출산휴가급여 </div> </div>

〈적용시기〉 2020.1.1. 이후 발생하는 소득 분부터 적용

2 근로소득공제 한도 설정 (소득법 §47)

〈개정이유〉 근로소득 공제제도 합리화

종 전	개 정												
<input type="checkbox"/> 근로소득공제 <table border="1" style="margin-top: 10px; width: 100%;"> <thead> <tr> <th>총급여</th><th>공제율</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>500만원 이하</td><td>70%</td></tr> <tr> <td>500만~1,500만원 이하</td><td>40%</td></tr> <tr> <td>1,500만~4,500만원 이하</td><td>15%</td></tr> <tr> <td>4,500만~1억원 이하</td><td>5%</td></tr> <tr> <td>1억원 초과</td><td>2%</td></tr> </tbody> </table> 〈추 가〉	총급여	공제율	500만원 이하	70%	500만~1,500만원 이하	40%	1,500만~4,500만원 이하	15%	4,500만~1억원 이하	5%	1억원 초과	2%	<input type="checkbox"/> 근로소득공제 한도 신설 <div style="display: flex; align-items: center;"> <div style="font-size: 2em; margin-right: 5px;">}</div> <div> <input type="radio"/> (좌 동) <input type="radio"/> 공제 한도 : 2,000만원 </div> </div>
총급여	공제율												
500만원 이하	70%												
500만~1,500만원 이하	40%												
1,500만~4,500만원 이하	15%												
4,500만~1억원 이하	5%												
1억원 초과	2%												

〈적용시기〉 2020.1.1. 이후 발생하는 소득 분부터 적용

3 자녀세액공제 대상 조정 (소득법 §59의2)

〈개정이유〉 아동수당과 중복 적용 배제

종 전	개 정
<input type="checkbox"/> 자녀세액공제 대상 <input type="radio"/> 7세 이상의 자녀 - 7세 미만의 취학아동 포함	<input type="checkbox"/> 대상 조정 <input type="radio"/> (좌 동) - 〈삭 제〉

〈적용시기〉 2020.1.1. 이후 발생하는 소득 분부터 적용

4 근로소득의 범위에서 중소기업 종업원의 구입·임차자금 대여이익제외 (소득령 §38)

〈개정이유〉 중소기업 종업원의 주거 안정 지원

종 전	개 정
<input type="checkbox"/> 근로소득의 범위 <input type="radio"/> 종업원이 주택의 구입·임차자금을 저리·무상으로 대여받음으로써 얻는 이익 포함	<input type="checkbox"/> 근로소득에서 제외되는 소득 추가 <input type="radio"/> 조특법상 중소기업 종업원이 주택의 구입·임차자금을 대여 받음으로써 얻는 이익은 근로소득에서 제외

〈적용시기〉 2020.2.11.이 속하는 과세기간에 발생하는 소득 분부터 적용

5 ISA계좌 만기시 개인·퇴직연금계좌에 추가납입 허용 및 세제혜택 제공 (소득법 §59의3 ③,④, 소득령 §40의2 ②, §118의2 ③)

〈개정이유〉 ISA계좌로 형성한 자산을 노후 대비 연금재원으로 유도

종 전	개 정
<p>□ 연금계좌 납입한도 및 세액공제 한도</p> <p>○ 연금계좌 총 납입한도 : 연 1,800만원</p> <p>○ 세액공제 한도 : 연금저축 300~400만원 (퇴직연금 합산시 700만원)</p> <p style="text-align: center;">〈신 설〉</p>	<p>□ ISA(개인종합자산관리) 만기계좌의 연금계좌 전환 시 추가 납입 및 세액공제 한도 부여</p> <p>○ 연금계좌 총 납입한도 확대 : 연 1,800만원 + ISA계좌 만기 시 연금계좌 전환금액 * 만기 ISA계좌금액 한도 내에서 연금계좌에 추가 납입 허용</p> <p>○ 세액공제 한도 확대 : 연금저축 300~400만원 (퇴직연금 합산시 700만원) + ISA계좌 만기 시 연금계좌 추가납입액의 10%(300만원 한도)</p> <p>○ 추가 납입 방법 : - ISA계좌 만료일 현재 금융기관이 ISA계좌 가입자가 사전에 지정한 연금계좌로 이체 하거나, - ISA계좌 만료일부터 60일내 ISA계좌 가입자가 연금계좌로 직접 납입 가능</p>

〈적용시기〉 2020.1.1. 이후 연금계좌에 납입하는 분부터 적용

6 야간근로수당 등이 비과세되는 생산직근로자의 총급여액요건 완화 (소득령 §17)

〈개정이유〉 근로자 임금상승 등을 고려하여 총급여 요건 완화

종 전	개 정
<p>□ 생산직 근로자 야간근로수당등 비과세</p> <p>○ 비과세 기준 금액 - (월정액 급여*) 210만원 이하 * 봉급·급여·보수 및 이와 유사한 성질의 급여 총액에서 「근로기준법」에 따른 연장 근로·야간근로 등으로 받는 급여를 뺀 금액 - (총급여액) 직전 과세기간 2,500만원 이하</p> <p>○ 비과세 한도 : 연간 240만원</p>	<p>□ 비과세 기준 금액 상향</p> <p>- (좌 동)</p> <p>- 2,500만원 → 3,000만원 이하</p> <p>○ (좌 동)</p>

〈적용시기〉 2020.2.11.이 속하는 과세기간에 발생하는 소득 분부터 적용

7 기부문화 활성화를 위한 기부금공제 계산방법 조정 (소득령 §79)

〈개정이유〉 기부문화 활성화를 지원하기 위해 기부금 공제방식 보완

종 전	개 정
<input type="checkbox"/> 이월기부금의 필요경비 산입 <input type="radio"/> 해당 과세기간의 필요경비 산입한도 내에서 (①→②)의 순서로 산입 ① 당해 과세기간 기부금 산입 ② 이월기부금 산입	<input type="checkbox"/> 이월기부금 우선 필요경비 산입 <input type="radio"/> (좌 동) ① 이월기부금을 산입 * 먼저 발생한 이월기부금 우선 산입 ② 당해 과세기간 기부금 산입

〈적용시기〉 2020.2.11. 이후 연말정산하거나 종합소득과세표준 확정신고하는 분부터 적용

8 종합소득 기본공제 대상이 되는 부양가족 범위 합리화 (소득령 §106)

〈개정이유〉 직계존속의 배우자 및 위탁아동 등에 대한 부양 부담 완화

종 전	개 정
<input type="checkbox"/> 종합소득 기본공제(1인당 150만원) 대상이 되는 부양가족 <input type="radio"/> 직계존속(직계존속이 재혼한 경우 배우자 포함) <input type="radio"/> 직계비속·입양자(20세 이하인 경우) <input type="radio"/> 형제자매(20세 이하 또는 60세이상인 경우) <input type="radio"/> 「국민기초생활 보장법」에 따른 수급자 <input type="radio"/> 「아동복지법」에 따른 위탁아동	<input type="checkbox"/> 직계존속·위탁아동 범위 합리화 <input type="radio"/> 직계존속이 재혼한 배우자를 직계존속 사후에도 부양하는 경우 포함 <input type="radio"/> (좌 동) <input type="radio"/> 보호기간이 연장된 위탁아동 포함(20세 이하인 경우)

〈적용시기〉 2020.2.11.이 속하는 과세기간에 발생하는 소득 분부터 적용

9 산후조리원 비용 의료비 세액공제 증명서류 제출 합리화 (소득규칙 §58)

〈개정이유〉 근로자 세액공제 신청방법 개선

종 전	개 정
<input type="checkbox"/> 다음의 의료비 세액공제를 적용받고자 하는 자는 지급영수증 등을 첨부* * 원천징수의무자 또는 납세지관할세무서장 등에게 제출 <input type="radio"/> 안경·콘택트렌즈 구입비용, 보청기, 장애인 보장구, 의료기기 구입·임차비용 〈추 가〉	<input type="checkbox"/> 산후조리원 영수증 추가 <input type="radio"/> 산후조리원 비용

〈적용시기〉 2020.3.13.이 속하는 과세기간 분부터 적용

10 폐업·부도 사업자 소속 근로자의 환급세액 신청방법 개선 (소득규칙 §93)

〈개정이유〉 근로자의 소득세 환급 편의 제고

종 전	개 정
<input type="checkbox"/> 연말정산 환급세액 신청방법 ① 원천징수의무자가 근로자에게 환급할 세액을 관할세무서장에게 신청하면, ② 관할세무서장은 원천징수의무자에게 환급 <추 가>	<input type="checkbox"/> 근로자가 직접 신청할 수 있는 경우를 추가 - 원천징수의무자가 환급신청 한 후 폐업·부도 등으로 환급액을 지급받기 어려운 경우 근로자가 직접 신청

〈적용시기〉 2020.3.13.이 속하는 과세기간 분부터 적용

11 근로소득 간이세액표 조정 (소득령 §194① 별표2)

〈개정이유〉 근로소득공제 한도 신설 반영

종 전	개 정														
<input type="checkbox"/> 근로소득 간이세액표* * 매월 급여지급시 원천징수세액을 계산한 표 <input type="radio"/> 근로소득세표 <table border="1"> <thead> <tr> <th>월급여 구분</th><th>세액</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>28백만원 ~ 45백만원</td><td>월급여 1천만원인 경우의 세액+ 6,585,600원 + (2,800만원 초과 금액 × 98% × 40%)</td></tr> <tr> <td>45백만원 초과</td><td>월급여 1천만원인 경우의 세액+ 13,249,600원 + (4,500만원 초과금액 × 98% × 42%)</td></tr> </tbody> </table>	월급여 구분	세액	28백만원 ~ 45백만원	월급여 1천만원인 경우의 세액+ 6,585,600원 + (2,800만원 초과 금액 × 98% × 40%)	45백만원 초과	월급여 1천만원인 경우의 세액+ 13,249,600원 + (4,500만원 초과금액 × 98% × 42%)	<input type="checkbox"/> 근로소득 공제 한도(2천만원) 반영 <input type="radio"/> 근로소득공제 한도 신설 반영 <table border="1"> <thead> <tr> <th>월급여 구분</th><th>세액</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>28백만원 ~ 30백만원</td><td>월급여 1천만원인 경우의 세액+ 6,585,600원 + (2,800만원 초과 금액 × 98% × 40%)</td></tr> <tr> <td>30백만원 ~ 45백만원</td><td>월급여 1천만원인 경우의 세액+ 7,385,600원 + (3,000만원 초과 금액 × 40%)</td></tr> <tr> <td>45백만원 초과</td><td>월급여 1천만원인 경우의 세액+ 13,385,600원 + (4,500만원 초과 금액 × 42%)</td></tr> </tbody> </table>	월급여 구분	세액	28백만원 ~ 30백만원	월급여 1천만원인 경우의 세액+ 6,585,600원 + (2,800만원 초과 금액 × 98% × 40%)	30백만원 ~ 45백만원	월급여 1천만원인 경우의 세액+ 7,385,600원 + (3,000만원 초과 금액 × 40%)	45백만원 초과	월급여 1천만원인 경우의 세액+ 13,385,600원 + (4,500만원 초과 금액 × 42%)
월급여 구분	세액														
28백만원 ~ 45백만원	월급여 1천만원인 경우의 세액+ 6,585,600원 + (2,800만원 초과 금액 × 98% × 40%)														
45백만원 초과	월급여 1천만원인 경우의 세액+ 13,249,600원 + (4,500만원 초과금액 × 98% × 42%)														
월급여 구분	세액														
28백만원 ~ 30백만원	월급여 1천만원인 경우의 세액+ 6,585,600원 + (2,800만원 초과 금액 × 98% × 40%)														
30백만원 ~ 45백만원	월급여 1천만원인 경우의 세액+ 7,385,600원 + (3,000만원 초과 금액 × 40%)														
45백만원 초과	월급여 1천만원인 경우의 세액+ 13,385,600원 + (4,500만원 초과 금액 × 42%)														

〈적용시기〉 2020.2.11. 이후 원천징수 하는 분부터 적용

12 기부금영수증 발급불성실 가산세 인상 (소득법 §81의7, 법인법 §75의4①)

〈개정이유〉 기부금영수증 허위발급 억제

종 전	개 정
<input type="checkbox"/> 기부금영수증 발급불성실 가산세 <input type="radio"/> 사실과 다르게 발급된 금액의 2%	<input type="checkbox"/> 가산세율 인상 <input type="radio"/> 2% → 5%

〈적용시기〉 2020.1.1. 이후 기부금영수증을 발급하는 분부터 적용

13 군인의 자격유지훈련 수당에 대한 소득세 비과세 명확화
(소득령 §12제9호, 소득칙 §6의5)

〈개정이유〉 항공수당 및 함정근무수당의 범위 명확화

종 전	개 정
<input type="checkbox"/> 특수분야에 종사하는 군인수당 대한 소득세 비과세 <ul style="list-style-type: none"> ○ 항공수당 ○ 함정근무수당 ○ 낙하산강하위험수당, 수중파괴작업 위험수당, 잠수부위험수당, 고전압위험수당, 폭발물위험 수당 등 	<input type="checkbox"/> 자격유지훈련 수당에 대한 비과세 명확화 <ul style="list-style-type: none"> ○ 항공수당(유지비행훈련수당* 포함) * 「군인 등의 특수근무수당에 관한 규칙」 별표2의 군인등의 장려수당 제11호부터 제13호 ○ 함정근무수당(유지항해훈련수당* 포함) * 「군인 등의 특수근무수당에 관한 규칙」 별표2의 군인등의 장려수당 제14호 ○ (좌 동)

〈적용시기〉 2020.2.11. 이후 연말정산하는 분부터 적용

14 실손의료보험금 지급자료 제출기관 추가 (소득령 §225의3)

〈개정이유〉 의료비 세액공제 집행 적정화를 위한 자료수집

종 전	개 정
<input type="checkbox"/> 실손의료보험금 지급자료 제출 <ul style="list-style-type: none"> ○ (제출의무) 의료비를 실손 의료 보험금으로 지급한 기관은 그 지급자료를 제출해야 함 ○ (대상) 「보험업법」에 따른 보험회사, 수산업 협동조합법 등에 따른 공제회, 군인공제회, 한국교직원공제회 등 ○ (기한) 지급일이 속하는 과세기간의 다음 연도 2월 말일 	<input type="checkbox"/> 제출기관 추가 <ul style="list-style-type: none"> ○ (좌 동) ○ 우정사업본부 추가 ○ (좌 동)

〈적용시기〉 이 영 시행(2020.2.11.) 전에 실손의료보험금을 지급한 경우에도 적용

15 외국납부세액공제 이월공제기간 확대 및 미공제 이월액의 손금산입 허용
(법인법 §57, 소득법 §57)

〈개정이유〉 국제적 이중과세 해소 강화

종 전	개 정
<input type="checkbox"/> 외국납부세액공제 적용방법 <input type="radio"/> 한도* 내 산출세액에서 공제 * 산출세액 $\times \frac{\text{국외원천소득}}{\text{과세표준}}$ - 한도초과액 이월공제기간 : 5년 〈추 가〉	<input type="checkbox"/> 세액공제 이월공제기간 확대 및 미공제 이월액 손금산입 <input type="radio"/> (좌 동) - 5년 → 10년 - 공제기간 내 미공제 외국납부세액 이월액은 공제기간 종료 다음 과세연도에 손금산입

〈적용시기〉 2021.1.1. 이후 소득세·법인세 신고시 이월공제기간(5년)이 경과하지 않은
분부터 적용

16 실손의료보험금 수령액 자료를 연말정산 간소화 자료로 통합
(소득법 §165, §174의3)

〈개정이유〉 납세자의 연말정산 편의 제고

종 전	개 정
<input type="checkbox"/> 연말정산 간소화 자료 제출 <input type="radio"/> (대상) 소득공제·세액공제*를 받기 위한 관련 증명서류를 발급하는 자 * 의료비, 보험료, 연금계좌 납입액 등 ※ (절차) 증명서류 발급하는 자 → 자료 집중기관 → 국세청장 〈추 가〉 <input type="checkbox"/> 실손의료보험금 지급 자료 제출 <input type="radio"/> (대상) 보험회사 등 보험·공제 계약에 따라 의료비를 실손의료보험금으로 지급하는 자	<input type="checkbox"/> 연말정산 간소화 자료로 통합 <input type="radio"/> (좌 동) - 보험회사 등 보험·공제 계약에 따라 의료비를 실손의료보험금으로 지급하는 자 〈삭 제〉

〈적용시기〉 2021.1.1. 이후 제출하는 분부터 적용

2. 조세특례제한법 개정 내용

1 벤처기업 주식매수선택권 행사이익 비과세 확대 및 적용기한 연장 (조특법 §16의2)

〈개정이유〉 벤처기업에 우수 인재 유치 지원

종 전	개 정
<input type="checkbox"/> 벤처기업 임·직원의 스톡옵션 행사이익 비과세 특례 <input type="radio"/> (대상) 벤처기업으로부터 부여받은 주식매수선택권 행사이익(시가-행사가액) <input type="radio"/> (한도) 연간 2천만원 <input type="radio"/> (적용기한) 2020.12.31.	<input type="checkbox"/> 대상범위·비과세한도 확대 및 적용기한 연장 <input type="radio"/> 비상장 벤처기업 및 코넥스 상장 벤처기업으로부터 부여받은 주식매수선택권 행사이익(시가-행사가액) <input type="radio"/> 연간 2천만원 → 3천만원 <input type="radio"/> (적용기한) 2021.12.31.

〈적용시기〉 2020.1.1. 이후 주식매수선택권을 부여받은 분부터 적용

2 엔젤투자 소득공제 시기 합리화 (조특법 §16)

〈개정이유〉 소득공제 시기가 불분명하여 연말정산 간소화 서비스가 제공되지 못해 납세자가 불편을 겪는 점을 개선

종 전	개 정
<input type="checkbox"/> 중소기업창업투자조합 등에 출자 또는 투자한 금액 소득공제 <input type="radio"/> (시기) ① 또는 ② 중 선택 ① 출자일 또는 투자일이 속하는 과세연도 ② 출자 또는 투자 후 2년이 되는 날이 속하는 과세연도까지 중 1과세연도	<input type="checkbox"/> 소득공제 시기 합리화 <input type="radio"/> ①을 원칙으로 하되, 투자자 요청시 ②선택 가능 * 출자·투자확인서 발급시 소득공제 시기 변경 신청서 제출

〈적용시기〉 2020.1.1. 이후 출자·투자하는 분부터 적용

연말정산간소화 서비스 이용시 유의사항



www.hometax.go.kr ➡ 조회/발급 ➡ 연말정산간소화

연말정산간소화 서비스를 이용하면 근로소득자는 영수증 발급기관을 방문하지 않고도 간편하게 소득·세액공제 자료를 수집할 수 있습니다.



이것만은 꼭 알고 이용하세요!

연말정산간소화 서비스 이용 유의사항

1) 공제 요건은 스스로 검토

특히, 주택자금공제의 경우 금융회사 등에서 제공한 금액을 단순히 보여주지만 하므로, 구체적 공제요건은 근로자 스스로 충족 여부를 확인하여 제출해야 합니다.

2) 근로자 본인의 인증서 꼭 필요

개인정보 보호를 위해 인증서 없이 이용이 불가능합니다.

3) 간소화 서비스에서 조회되지 않는 자료도 있음

영수증 발급기관에서 국세청에 제출하지 않은 자료는 조회되지 않습니다. 이 경우 근로자 본인이 해당 소득·세액공제 영수증 발급기관을 통하여 수집해야 합니다.

4) 부양가족의 자료 조회는 부양가족 본인의 사전 동의 필요

가족이 동의하면 근로자는 가족의 공제 자료에 대해 조회가 가능합니다.

19세 미만(2002.1.1. 이후)의 자녀는 동의절차 없이 「자녀자료 조회신청」 후 조회 가능합니다.

부양가족이 정상적으로 자료제공에 동의하였으나 그 이후 가족관계가 변동되어 자료 제공이 필요 없는 경우 동의를 취소하여야 합니다.

「조회되지 않는 의료비 신고센터」 운영



www.hometax.go.kr ➡ 조회/발급 ➡ 연말정산간소화

- 연말정산간소화서비스에서 의료비 세액공제 자료가 조회되지 않는 경우 1월 15일부터 1월 17일(예정)까지 해당 의료기관에 자료제출을 요청하시거나, 홈택스(조회/발급 → 연말정산간소화 → 조회되지 않는 의료비 신고센터)를 통해 신고할 수 있습니다.
(이용시간 - 08:00~20:00)

- '조회되지 않는 의료비 신고센터'에 접수된 자료는 국세청이 의료기관에 확인하여 자료제출을 재차 요청합니다.

- 의료기관이 자료를 추가제출 할 경우 1월 20일부터 추가 제출된 자료를 조회할 수 있습니다.

- 다만, 의료기관이 자료를 제출하지 않아 1월 20일 이후에도 조회되지 않을 경우 불편하시더라도 의료기관으로부터 직접 영수증을 수집하여 회사에 제출하여야 합니다.

※ 세액공제 자료를 제출하지 않은 영수증 발급기관에 대해서는 추후 별도로 개별 안내 예정임