

# 2019년 귀속 연말정산 개정세법 내용

## 1. 소득세법 개정 내용

### (1) 설계근로자에 대한 국외근로소득 비과세 확대 (소득령 §16)

<개정이유> 해외건설현장 감리업무와 같이 설계업무에 대해서도 비과세 확대

종 전	개 정
<input type="checkbox"/> 국외근로소득 비과세 급여  ○ 일반근로 : 100만원 ○ 원양어업, 항행 : 300만원 ○ 건설현장 : 300만원 - 감리업무 포함 < 추 가 >	<input type="checkbox"/> 해외건설현장 설계근로자에 대한 비과세 확대  <div style="border-left: 1px solid black; border-right: 1px solid black; height: 80px; margin: 0 auto; width: 20px;"></div> (좌 동)  -설계업무 포함

<적용시기> '19.2.12.이 속하는 과세기간에 발생하는 소득분부터 적용

### (2) 재외공관 행정직원에 대한 국외근로소득 비과세 확대 (소득령 §16)

<개정이유> 세제지원 형평성 고려

종 전	개 정
<input type="checkbox"/> 재외근무수당 등에 대한 비과세 적용 대상  ○ 공무원, 코트라, 코이카, 한국관광공사, 한국국제보건의료재단 < 추 가 >	<input type="checkbox"/> 비과세 적용대상 확대  ○ (좌 동)  ○ 재외공관에 근무하는 행정직원

<적용시기> '19.2.12.이 속하는 과세기간에 발생하는 소득분부터 적용

(3) 직무발명보상금 비과세 범위 확대 (소득법 §12, 소득령 §17의3·§18 ②)

<개정이유> 지식재산활동 활성화를 위해 직무발명보상 지원 강화

종 전	개 정
<input type="checkbox"/> 직무발명보상금 비과세 한도 ○ 연 300만원 <input type="checkbox"/> 직무발명보상금 비과세 대상 ○ 종업원 등이 사용자등으로부터 받는 보상금 ○ 소속 대학의 산학협력단으로부터 대학교직원이 받은 보상금 < 추 가 >	<input type="checkbox"/> 비과세 한도 확대 ○ 연 500만원 <input type="checkbox"/> 비과세 대상 추가 ○ (좌 동) ○ (좌 동) ○ 소속 대학의 산학협력단으로부터 학생이 받은 보상금

<적용시기> '19.1.1. 이후 발생하는 소득분부터 적용

(4) 생산직근로자 야간근로수당 등에 대한 비과세 확대 (소득령 §17)

<개정이유> 최저임금 인상에 따른 생산직근로자의 급여 인상을 고려하여 월정액 급여 요건을 완화하고 적용 직종 확대

종 전	개 정
<input type="checkbox"/> 생산직근로자 야간근로수당 등 비과세 ○ 비과세기준 ① 월정액급여 190만원 ② 직전 과세기간 총급여액 2,500만원 이하 ○ 대상직종 ※ 종전 대상직종 · 공장, 광산근로자 · 어업 종사 근로자 · 운전원 및 관련 종사자 · 배달 및 수화물 운반 종사자 · 청소·경비, 조리·음식 서비스직, 매장 판매직, 기타 단순 노무직 등 종사자 < 추 가 >	<input type="checkbox"/> 비과세 확대 ○ 비과세기준 ① 월정액급여 210만원 ② (좌 동) ○ 대상직종 확대 (좌 동) - 돌봄서비스, 미용관련서비스, 숙박시설 서비스

<적용시기> '19.2.12.이 속하는 과세기간에 발생하는 소득분부터 적용

(5) 일용근로자의 근로소득공제금액 인상 (소득법 §47 ②)

<개정이유> 일용근로자 세부담 완화

종 전	개 정
<input type="checkbox"/> 일용근로자 소득공제금액 ○ 1일 10만원	<input type="checkbox"/> 공제금액 인상 ○ 10만원 → 15만원

<적용시기> '19.1.1. 이후 발생하는 소득분부터 적용

(6) 장기주택저당차입금 이자지급액 소득공제 대상 확대(소득법 §52 ⑤)

<개정이유> 서민·중산층 주거부담 완화

종 전	개 정
<input type="checkbox"/> 장기주택저당차입금 이자지급액 소득공제 ○ (공제한도) 300~1,800만원 ○ (대상) 무주택 또는 1주택자인 근로자 ○ (주택요건) 취득시 기준시가 4억원 이하	<input type="checkbox"/> 기준시가 5억원 이하

<적용시기> '19.1.1. 이후 차입하는 분부터 적용

(7) 자녀세액공제 대상 조정 (소득법 §59의2)

<개정이유> 아동수당 대상조정에 따라 자녀세액공제 대상 조정

종 전	개 정
<input type="checkbox"/> 자녀세액공제 대상 ○ 6세 이상의 자녀	<input type="checkbox"/> 공제대상 조정 ○ 7세 이상의 자녀 (만7세 미만의 취학아동 포함)

<적용시기> '19.1.1. 이후 발생하는 소득분부터 적용

(8) 기부금 세액공제 확대 (소득법 §59의4)

<개정이유> 기부 활성화 지원

종 전	개 정
<input type="checkbox"/> 기부금 특별세액공제 공제율 <input type="radio"/> 2천만원 이하 : 15% <input type="radio"/> 2천만원 초과분 : 30%	<input type="checkbox"/> 고액기부 기준금액 인하 <input type="radio"/> 1천만원 이하 : 15% <input type="radio"/> 1천만원 초과분 : 30%

<적용시기> '19.1.1. 이후 기부하는 분부터 적용

(9) 기부금 이월공제기간 확대 (법인법 §24, 소득법 §34 ③ · §61 ②)

<개정이유> 기부 활성화 지원 및 장부보관 의무기간 5년인 점을 감안

종 전	개 정
<input type="checkbox"/> 기부금 이월공제기간 확대 <input type="radio"/> (이월공제기간) 5년간 이월 <input type="radio"/> (적용시기) 2008년 1월1일 이후 지출분부터	<input type="checkbox"/> 기부금 이월공제기간 확대 <input type="radio"/> 5년 → 10년 <input type="radio"/> (적용시기) 2013년 1월1일 이후 지출분부터

<적용시기> '19.1.1. 이후 연말정산분부터 적용하되, '13. 1. 1. 이후 지출한 기부금에 대해서도 적용

(10) 납세조합 조합원 세액공제율 축소(소득법 §150)

<개정이유> 납세조합 제도 합리화

종 전	개 정
<input type="checkbox"/> 납세조합* 조합원 세액공제 * 세원포착이 어려운 외국법인 등에 대한 소득세를 납세자들로 하여금 납세조합을 결성하여 그 납세조합이 매월 징수·납부할 수 있는 제도 <input type="radio"/> (공제율) 10%	<input type="checkbox"/> 세액공제율 축소 <input type="radio"/> (공제율) 5%

<적용시기> '19. 1. 1. 이후 납세조합의 조합원에 대한 소득세를 징수하는 분부터 적용

(11) 산후조리원 비용 의료비 세액공제 적용 (소득령 §118의5, 조특령§117의3)

<개정이유> 출산비용 부담 완화

종 전	개 정
<input type="checkbox"/> 의료비 세액공제 대상 <input type="radio"/> 진찰·치료·질병예방 비용 <input type="radio"/> 치료 또는 요양을 위한 의약품 구입비 등  <p style="text-align: center;">&lt;추 가&gt;</p>	<input type="checkbox"/> 세액공제 대상 추가 <input type="radio"/> (좌 동) <input type="radio"/> (좌 동)  <input type="radio"/> 산후조리원 비용 <ul style="list-style-type: none"> <li>- (대상) 총급여 7천만원 이하 근로자, 사업소득금액 6천만원이하 성실사업자 및 성실신고확인대상자</li> <li>- (한도) 200만원</li> </ul>

<적용시기> '19.2.12.이 속하는 과세기간에 발생하는 소득분부터 적용

(12) 실손의료보험금 수령액에 대한 의료비 세액공제 배제 명확화 및 지급자료 제출의무 대상 규정 (소득령§118의5, §225의3 신설)

<개정이유> 의료비 세액공제 대상 명확화 및 자료제출 의무 신설

종 전	개 정
<input type="checkbox"/> 의료비 세액공제 대상 <input type="radio"/> 근로자가 직접 부담한 의료비* * 진찰·치료 등 의료기관에 지급한 비용, 의약품 구입비용 등  <p style="text-align: center;">&lt;신 설&gt;</p>	<input type="checkbox"/> 세액공제 대상 명확화 <input type="radio"/> 근로자가 직접 부담한 의료비 (의료비 세액공제 대상에서 실손의료보험금으로 보전받은 금액은 제외)  <input type="checkbox"/> 실손의료보험금 지급자료 제출의무기관 <input type="radio"/> 「보험업법」에 따른 보험회사 <input type="radio"/> 수산업협동조합법, 신용협동조합법, 새마을금고법에 따른 공제회 <input type="radio"/> 군인공제회, 한국교직원공제회, 대한지방행정공제회, 경찰공제회, 대한소방공제회

<적용시기> '19.2.12.이 속하는 과세기간에 발생하는 소득분부터 적용

(13) 학자금 대출 원리금 상환내역 제출 대상기관 조정 (소득령 §118의6)

<개정이유> 실제 학자금대출채권을 소유·관리하고 있는 한국자산관리공사로부터 자료를 제출받을 수 있도록 대상기관 조정

종 전	개 정
<p><input type="checkbox"/> 학자금 대출의 원리금 상환에 지출한 교육비 세액공제</p> <p>○ 세액공제 대상임을 확인하기 위한 자료요구 대상 기관</p> <p>- 「한국 장학재단 설립 등에 관한 법률」 제6조에 따른 한국장학재단</p> <p>- 「한국주택금융공사법」에 따른 한국주택금융공사</p> <p>- 「한국장학재단 설립 등에 관한 법률」 제49조의8에 따라 구상채권 등을 매수한 법인</p>	<p><input type="checkbox"/> 자료 요구 대상 기관 조정</p> <p>(좌 동)</p> <p>- 「금융회사부실자산 등의 효율적 처리 및 한국자산관리공사의 설립에 관한 법률」에 따른 자산관리공사</p>

<적용시기> '19.2.12.이 속하는 과세기간에 발생하는 소득분부터 적용

## 2. 조세특례제한법 개정 내용

### (1) 벤처기업투자신탁 소득공제 추징제도 개선 (조특법 §16②, 조특령 §14 ⑩)

<개정이유> 벤처기업투자신탁 추징제도 개선 및 납세편의 제고

종 전	개 정
<p>□ 벤처기업투자신탁 소득공제 추징</p> <p>○ (추징요건) 소득공제를 적용받은 거주자가 투자일부터 3년이내 다음에 해당하는 경우</p> <p>- 벤처기업투자신탁 수익증권을 양도하거나 환매하는 경우</p> <p>○ (추징방법) 추징사유 발생시 투자상품 취급기관이 과세관청에 통보하고, 원천징수의무자·납세조합·세무서장이 추징</p> <p style="text-align: center;">&lt;신 설&gt;</p>	<p>□ 추징사유 명확화 및 추징방법 개선</p> <p>- 환매에 '일부 환매'가 포함됨을 명시</p> <p>○ 추징사유 발생시 투자상품 취급기관이 직접 추징하여 관할 세무서에 납부</p> <p>- 추징세액: 투자금액의 3.5%</p> <p style="padding-left: 20px;">* (벤처기업투자신탁 소득공제율) 10% ×(소득세율 7단계의 중위값)35%</p>

<적용시기> '19.2.12.이 속하는 과세기간에 발생하는 소득분부터 적용

### (2) 벤처기업 주식매수선택권 행사이익 비과세 신청절차 신설 (조특령 §14의2)

<개정이유> 벤처기업 주식매수선택권 행사이익 비과세 제도의 원활한 집행을 위한 절차규정 근거 마련 (구체적 신청절차 등에 대해서 대통령령으로 위임)

종 전	개 정
<신 설>	<p>□ 벤처기업 주식매수선택권 행사이익 비과세 특례 신청절차 마련</p> <p>○ (명세서제출) 원천징수의무자→세무서장</p> <p>- 다만, 벤처기업 주식매수선택권 행사이익 분할납부 또는 과세이연을 신청한 경우 제외</p> <p>○ (제출시기) 벤처기업 주식매수선택권 행사일이 속하는 연도의 다음 연도 2월 말일까지</p>

## <개정이유> 핵심인재의 벤처기업 유입 촉진

(4) 벤처기업투자신탁 운용요건 완화 (조특령 §14 ①)

종 전	개 정
<p>□ 벤처기업투자신탁의 수익증권에 투자시 투자금액의 10% 소득공제</p> <p>○ 벤처기업투자신탁 요건</p> <p>① 「자본시장법」상 투자신탁으로서 계약기간이 3년 이상일 것</p> <p>② 통장에 의하여 거래</p> <p>③ 신탁재산의 15% 이상을 벤처기업 신주(CB·BW포함)에 투자</p> <p>- 신탁의 설정일부터 6개월 이내</p> <p>④ ③을 포함하여 신탁재산의 50% 이상을 벤처기업 또는 벤처기업 해제 후 7년 이내 코스닥 상장 중소·중견기업의 신주 또는 구주에 투자</p> <p>- 신탁의 설정일부터 6개월 이내</p>	<p>□ 벤처기업투자신탁의 운용요건 완화</p> <p>① (좌 동)</p> <p>② (좌 동)</p> <p>③ 신주투자비율 준수시점 완화</p> <p>- 공모펀드의 경우 신탁의 설정일부터 9개월 이내</p> <p>④ (좌 동)</p>

<적용시기> '19.2.12.이 속하는 과세기간에 발생하는 소득분부터 적용



(5) 벤처기업투자신탁 손실분 운용요건 적용배제 (조특령 §14 ①)

<개정이유> 펀드를 통한 벤처투자 활성화 지원

종 전	개 정
<p><input type="checkbox"/> 벤처기업투자신탁 운용요건</p> <p>○ 벤처기업 신주에 15% 이상, 이를 포함하여 벤처기업 또는 벤처기업 해제 후 7년 이내 코스닥상장 중소 중견기업의 신주·구주에 50% 이상 투자</p> <p style="text-align: center;">&lt;신 설&gt;</p>	<p><input type="checkbox"/> 운용요건 완화</p> <p>○ 투자신탁 손실분 운용요건 기준 적용 배제</p> <p>- 투자신탁재산의 평가액이 투자원금보다 적은 경우 투자원금으로 투자비율* 산정</p> <p>* 벤처기업 신주에 15% 이상 투자</p>

<적용시기> '19.2.12.이 속하는 과세기간에 발생하는 소득분부터 적용

(6) 외국인근로자에 대한 과세특례 적용기한 연장 (조특법 §18의2)

<개정이유> 외국인 우수인재 유치 필요

종 전	개 정
<p><input type="checkbox"/> 외국인근로자 과세특례제도</p> <p>○ (적용대상) 외국인근로자</p> <p>○ (특례내용) 종합소득세율 적용 대신 단일 세율(19%) 선택 가능</p> <p>○ (적용기간) '18.12.31.까지 국내에서 최초로 근무를 시작한 후 5년간</p> <p>○ (적용기한) '18.12.31.</p>	<p><input type="checkbox"/> 적용기한 연장</p> <p>○ (적용기한) '21.12.31.</p>

(7) 중소기업 핵심인력 성과보상기금 수령액에 대한 소득세 감면 등에 대한 적용기한 연장 (조특법 §29의6)

<개정이유> 중소기업 핵심인력의 장기재직 촉진 및 인력양성

종 전	개 정
<input type="checkbox"/> 중소기업 핵심인력 성과보상기금 수령액에 대한 소득세 감면 <input type="checkbox"/> (감면대상자) 성과보상기금에 가입한 중소기업 · 중견기업 근로자 <input type="checkbox"/> (감면율) 중소기업 근로자 : 50% 중견기업 근로자 : 30% <input type="checkbox"/> (감면대상소득) 만기 수령한 공제금 중 기업이 부담한 기여금 <input type="checkbox"/> (적용기한) '18.12.31.까지 가입한 경우	<input type="checkbox"/> 적용기한 연장 <input type="checkbox"/> '21.12.31.

(8) 성과공유제 중소기업 경영성과급 세제지원 신설 (조특법 §19)

<개정이유> 중소기업의 성과공유제 확산을 통해 우수인력 유입 지원

종 전	개 정
<신 설>	<input type="checkbox"/> 성과공유 중소기업이 지급하는 경영성과급에 대한 근로소득세 감면 <input type="checkbox"/> (대상) 성과공유 중소기업*에 종사하는 근로자 - 최대주주 등 총급여 7천만원 초과인 자 제외 * 「중소기업 인력지원 특별법」 제27조의2에 따라 경영성과급 지급 등을 통해 근로자와 성과를 공유하고 있거나 공유하기로 약정한 중소기업 <input type="checkbox"/> (감면액) 성과공유제를 통한 경영성과급 지급액 부분에 대해 소득세의 50%에 상당하는 세액감면 <input type="checkbox"/> (적용기한) '21.12.31.

<적용시기> '19. 1. 1. 이후 경영성과급을 지급하거나 지급받는 분부터 적용

(9) 성과공유제 중소기업 경영성과급 세액공제 신청절차 등 (조특령 §17)

<개정이유> 성과공유 중소기업의 근로자에 대한 경영성과급 소득세 감면 구체화

종 전	개 정
<신 설>	<p>□ 성과공유 중소기업 근로자의 경영성과급에 대한 소득세 감면 계산 방법 및 감면 신청방법</p> <p>○ (감면액 계산방법)</p> $\text{종합소득 산출세액} \times \frac{\text{근로소득금액}}{\text{종합소득금액}} \times \frac{\text{경영성과급}}{\text{총급여액}} \times \text{감면율 (50\%)}$ <p>※ 다만, 중소기업취업자 소득세 감면과 중복 적용시 다음의 산식에 따라 계산</p> $\left[ \left( \text{종합소득 산출세액} \times \frac{\text{근로소득금액}}{\text{종합소득금액}} \right) - \text{중소기업 취업자 소득세 감면세액} \right] \times \frac{\text{경영성과급}}{\text{총급여액}} \times \text{감면율 (50\%)}$ <p>□ 세액공제 대상 경영성과급의 범위</p> <p>○ 「중소기업 인력지원 특별법 시행령」 제26조의2 제1항1호에 따른 성과급*</p> <p>* 중소기업과 근로자가 경영목표 설정 및 그 목표 달성에 따른 성과급 지급에 관한 사항을 사전에 서면으로 약정하고 이에 따라 근로자에게 지급하는 성과급</p> <p>□ 세액공제 신청방법</p> <p>○ 근로자는 경영성과급을 지급받은 날이 속하는 달의 다음달 말일까지 세액감면신청서를 원천징수의무자(회사)에게 제출</p> <p>○ 감면신청서를 제출받은 원천징수의무자는 신청을 받은 날이 속하는 달의 다음달 말일까지 감면대상 명세서를 원천징수 관할 세무서장에게 제출</p>

<적용시기> '19. 1. 1. 이후 경영성과급을 지급하는 분부터 적용

(10) 중소기업 취업자에 대한 소득세 감면 적용기한 연장 등 (조특법 §30, 조특령 §27)

<개정이유> 중소기업 취업유인 제고 및 신청편의 제고

종 전	개 정
<input type="checkbox"/> 중소기업 취업자 소득세 감면 ○ (대상) 청년, 노인, 장애인, 경력단절여성 <추 가>  ○ (감면율) 70% - 청년의 경우 90% ○ (감면기간) 취업일로부터 3년 - 청년의 경우 5년 ○ (절차) 원천징수의무자에게 감면 신청  ○ (적용기한) '18.12.31. - 청년의 경우 '21.12.31.	<input type="checkbox"/> 적용기한 연장 등 ○ (대상) 장애인 범위 확대 - 고엽제후유증 환자로서 장애등급 판정자 등 추가  <div style="border: 1px solid black; width: 100px; height: 50px; margin: 10px 0;"></div> (좌 동)  ○ (절차) 원천징수의무자 또는 관할 세무서에 감면 신청  ○ '21.12.31.

<적용시기> (대상) '19.2.12.이 속하는 과세기간에 발생하는 소득분부터 적용  
 (절차) '19. 1. 1. 이후 신청하는 분부터 적용

(11) 월세 세액공제 확대 (조특령 §95)

<개정이유> 국민주택규모보다 크더라도 기준시가가 높지 않은 주택을 임차한 경우를 월세세액공제 대상에 추가하여 서민 주거비 부담 완화

종 전	개 정
<input type="checkbox"/> 월세세액공제 ○ (대상) - (근로자 등) 총급여액 7천만원 이하 무주택 근로자, 종합 소득금액 6천만원 이하인 무주택 성실사업자 등* * 성실사업자, 성실신고확인대상자로 성실 신고확인서를 제출한 자 - (주택) 국민주택규모 이하 주택임차  ○ (공제율) 10% - (12% 적용대상자) 총급여액 5.5천만원 이하인 근로자, 종합소득금액 4천만원 이하인 성실사업자 등  ○ (공제한도) 월세액 연 750만원	<input type="checkbox"/> 세액공제 대상 주택 추가  - (좌 동)  - (주택) 국민주택규모 이하 또는 기준시가 3억원 이하 주택임차  ○ (좌 동)  ○ (좌 동)

<적용시기> '19.2.12.이 속하는 과세기간에 발생하는 소득분부터 적용

(12) 신용카드등 사용금액 소득공제 적용기한 연장 및 박물관·미술관 입장료 소득공제 확대 (조특법 §126의2)

<개정이유> 근로자 세부담 완화 및 문화생활 지원

종 전	개 정								
<p><input type="checkbox"/> 신용카드등 사용금액 소득공제</p> <p>○ (공제대상) 총급여액 25% 초과 신용카드등 사용금액</p> <p>○ (공제율)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 신용카드 : 15%</li> <li>- 체크카드·현금영수증 : 30%</li> <li>- 전통시장·대중교통 : 40%</li> <li>- 도서·공연 사용분 : 30% (총급여 7천만원 이하자만 적용)</li> </ul> <p>○ (공제한도)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>총급여액</th><th>공제한도</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>7천만원 이하</td><td>300만원</td></tr> <tr> <td>7천만원~1.2억원 이하</td><td>250만원</td></tr> <tr> <td>1.2억원 초과</td><td>200만원</td></tr> </tbody> </table> <p>- 다음의 경우 각각 공제한도 100만원 추가</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 전통시장 사용분</li> <li>• 대중교통사용분</li> <li>• 도서·공연 사용분</li> </ul> <p>○ (적용기한) '18.12.31</p>	총급여액	공제한도	7천만원 이하	300만원	7천만원~1.2억원 이하	250만원	1.2억원 초과	200만원	<p><input type="checkbox"/> 적용기한 연장 및 박물관·미술관 입장료 소득공제 확대</p> <p>○ (좌 동)</p> <p>○ (공제율) 30% 적용 대상에 박물관·미술관 입장료 추가</p> <p><input type="checkbox"/> (좌 동)</p> <p>- 도서·공연·박물관·미술관 사용분 : 30% (총급여 7천만원 이하자만 적용)</p> <p><input type="checkbox"/> (좌 동)</p> <p>- 도서·공연 사용분에 박물관·미술관 입장료 포함</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• (좌 동)</li> <li>• (좌 동)</li> <li>• 도서·공연·박물관·미술관 사용분</li> </ul> <p>○ '19.12.31</p>
총급여액	공제한도								
7천만원 이하	300만원								
7천만원~1.2억원 이하	250만원								
1.2억원 초과	200만원								

<적용시기> '19.1.1. 이후 사용하는 분부터 적용(단, 박물관·미술관 입장료 사용분은 '19.7.1. 이후 사용하는 분부터 적용)

(13) 신용카드 소득공제 신청 절차 보완 (조특령 §121의2)

<개정이유> 납세자의 신용카드 소득공제 신청 절차 보완

종 전	개 정
<input type="checkbox"/> 신용카드 소득공제 신청  ○ 신용카드등 사용금액 확인서를 바탕으로 신용카드등 소득공제 신청서 작성  <신 설>	<input type="checkbox"/> 신용카드 소득공제 신청 보완  ○ 신용카드등 사용금액 확인서에 누락된 전통시장, 대중교통, 도서· 공연·박물관·미술관 사용분 소득 공제 신청 허용 (영수증 등 증명서류 첨부시)

(14) 소규모 사업자에 대한 도서·공연비 신용카드 소득공제 대상 매출액 인정  
방법 (조특령 §121의2)

<개정이유> 도서·공연비 신용카드 소득공제의 원활한 운영을 위한 제도 합리화

종 전	개 정
<신 설>	<input type="checkbox"/> 문화체육관광부 장관이 기획재정부 장관과 협의하여 정하는 매출액 이하의 사업자의 경우 매출 전액을 도서·공연 매출분으로 인정  * 문체부 장관이 정하는 매출액 - 도서(서점) : 3억원 - 공연(극단, 공연기획사 등) : 7,500만원  ○ 단, 서점의 경우 전체매출 중 도서 매출비중이 90% 이상인 경우로 한함

(15) 면세점 사용금액에 대한 신용카드등 사용금액 소득공제 적용 제외  
(조특령 §121의2)

<개정이유> 면세점 물품에 대해서는 매출관리가 이루어지고 있음을 고려하여 소득공제 대상에서 제외하도록 조정함

종 전	개 정
<input type="checkbox"/> 신용카드등 사용금액 소득공제 적용 제외 대상  <input type="radio"/> 국민건강보험료, 대학등록금, 상품권 구입비, 월세액 등 <추 가>	<input type="checkbox"/> 면세점 사용금액에 대한 신용카드 소득공제 제외  <input type="radio"/> (좌 동) <input type="radio"/> 면세점( 시내·출국장면세점, 기내 면세점, 지정면세점)

<적용시기> '19.2.12.이 속하는 과세기간에 발생하는 소득분부터 적용



< 2019년 귀속분부터 적용 예정인 세법 개정안 >

- 참고
- ☐ 신용카드등 사용금액 소득공제 적용기한 연장 등 (조특법 §126의2)
    - 신용카드등 사용금액 소득공제 적용기한 3년 연장('22.12.31.까지)
    - 신용카드등 사용금액 소득공제 대상 박물관·미술관 범위 명확화
      - 박물관·미술관법에 따른 박물관·미술관 입장을 위해 문체부장관이 지정하는 사업자에게 지급한 금액
  - ☐ 기부금 공제순서 변경 (법인법 §24, 소득령 §79)
    - 이월된 기부금 우선 공제 → 각 사업연도(과세기간) 지출 기부금 공제
  - ☐ 개인의 현물기부에 대한 법정기부금 평가 개선 (소득령 §81)
    - 법정기부금 평가방법 : Max[시가, 장부가액]

## [참고자료: 근로자의 과세표준 및 세액계산]

### • 근로소득자의 과세표준 및 세액계산

#### 연간 근로소득

##### (-)비과세소득

고용관계 또는 이와 유사한 계약에 의하여 근로를 제공하고 지급받는 모든 대가 등(다만, 일용근로소득 제외)  
※ 연간 근로소득은 비과세소득을 포함하며 일반적으로 「연봉」을 말함

- ▶ 실비변상적 급여
  - 자기차량운전보조금(월 20만원 이내), 연구보조비(월 20만원 이내), 회사지급규정에 의해 지급받는 여비 등
- ▶ 국외근로소득 (월 100만원 또는 300만원 이내)
- ▶ 비과세 학자금, 근로장학금
- ▶ 생산 및 그 관련직에 종사하는 근로자의 연장근로 등으로 인하여 받는 급여 (연 240만원 이내)
- ▶ 현물식사 또는 월 10만원 이하 식사대
- ▶ 출산수당 또는 6세 이하의 자녀 보육수당 (월 10만원 이내)
- ▶ 고용보험법에 따라 받는 육아휴직 급여 및 출산전후 휴가급여 등
- ▶ 연 500만원 이하의 직무발명보상금

(= 연간 근로소득 - 비과세소득) ※ 총급여액은 의료비, 연금계좌, 월세액 세액공제 · 신용카드 등 소득공제 적용 시 활용

#### 총급여액

##### (-) 근로소득공제

총급여액	공제액
500만원 이하	총급여액의 70%
500만원 초과 1,500만원 이하	350만원 + 500만원 초과액의 40%
1,500만원 초과 4,500만원 이하	750만원 + 1,500만원 초과액의 15%
4,500만원 초과 1억원 이하	1,200만원 + 4,500만원 초과액의 5%
1억원 초과	1,475만원 + 1억원 초과액의 2%

(= 총급여액 - 근로소득공제) ※ 근로소득공제는 기부금 · 중소기업창업투자조합, 소기업소상공인 소득공제 한도 적용시 활용

#### 근로소득금액

##### (-) 인적공제

- ▶ 기본공제 : 근로자 본인, 연간 소득금액 100만원(근로소득만 있는 자는 총급여액 500만원) 이하인 배우자 및 생계를 같이하는 부양가족(나이요건 충족 필요, 장애인은 나이제한 없음)에 대해 1명당 연 150만원

부양가족	직계존속	직계비속	형제자매	위탁아동	수급자
나이요건	60세 이상 (‘59.12.31.이전)	20세 이하 (‘99.01.01.이후)	20세 이하 60세 이상	해당과제기간 6개월이상 직접 양육한 위탁아동	제한없음

- ▶ 추가공제 : 기본공제대상자가 다음의 요건에 해당하는 경우 추가공제

요건	경로우대(70세 이상) (‘49.12.31.이전)	장애인	부녀자(부양/기혼)	한부모*
공제금액	100만원	200만원	50만원	100만원

\* 한부모 공제는 부녀자공제와 중복 적용 배제(중복시 한부모 공제 적용)

##### (-) 연금보험료공제

##### (-) 특별소득공제

- ▶ 공적연금(국민연금, 공무원연금, 군인연금, 사립학교교직원연금, 별정우체국연금, 국민연금과 직역연금의 연계에 관한 법률에 의한 연계급여)의 근로자 부담금 : 전액 공제

- ▶ 보험료

· 국민건강보험료 · 고용보험료 · 노인장기요양보험료 : 전액 공제

- ▶ 주택자금공제

· 주택임차차입금 원리금상환액의 40% 공제 : 주택마련저축과 합하여 연 300만원 한도

· 장기주택저당차입금 이자상환액 공제 : 연 300만원 ~ 1,800만원 한도

\* 주택자금공제와 주택마련저축공제를 합하여 한도금액 계산(2014.12.31. 이전 차입분은 종전 한도 적용)

상환기간 15년 이상			상환기간 10년 이상
고정금리이고 비거치식	고정금리 또는 비거치식	기타	고정금리 또는 비거치식
1,800만원	1,500만원	500만원	300만원

##### (-) 그 밖의 소득공제

- ▶ 개인연금저축 : 2000.12.31.까지 가입한 개인연금저축 납입액의 40% 공제(연 72만원 한도)

- ▶ 소기업 · 소상공인 공제부금 : 소기업 · 소상공인공제에 가입하여 해당 연도에 납입한 금액 (근로소득금액 4천만 원 이하 500만 원, 1억 원 이하 300만 원, 1억 원 초과 200만 원 한도)

- ▶ 주택마련저축공제 : 청약저축 · 주택청약종합저축에 납입한 금액의 40% 공제

- ▶ 중소기업창업투자조합 출자 등 소득공제 : 출자 · 투자분에 대해 투자금액의 10%(벤처기업에 직접 투자 3천만 원 이하 100%, 5천만 원 이하 70%, 5천만 원 초과 30%) 공제(종합소득금액의 50% 한도로 하며, 벤처기업투자신탁 수익증권 투자에 대한 소득공제 금액은 300만원을 초과할 수 없음)

- ▶ 신용카드 등 사용금액 : 신용카드, 직불카드, 선불카드, 현금영수증 사용액의 합계액 중 총급여액의 25%를 초과하는 금액의 15%(전통시장사용분 · 대중교통이용분 40% · 총급여 7천만 원 이하자의 도서 · 공연 · 박물관 · 미술관 사용분 · 현금영수증 · 직불카드 등의 경우 30%)를 소득공제

\* 박물관 · 미술관 입장료는 2019.07.01.이후 사용분부터 적용

\* 공제한도 : 총급여액의 20%와 300만원(총급여 7천만 원 ~ 1억 2천만 원 해당자 250만 원, 1억 2천만 원 초과자는 200만원) 중 적은 금액, 다만, 공제한도 초과금액이 있는 경우 그 초과 금액과 전통시장사용분, 대중교통이용분, 총급여 7천만 원 이하자의 도서 · 공연 · 박물관 · 미술관 사용분 공제대상금액의 합계액 중 작은 금액을 추가로 소득공제(각각 100만 원 한도)



## 과세표준

### (x) 기본세율

## 산출세액

### (-) 세액감면 및 세액공제

## 결정세액

### (-) 기납부세액

### 차감징수세액

- ▶ **우리사주조합출연금** : 우리사주조합원이 우리사주를 취득하기 위해 우리사주조합에 출연한 금액 (연 400만 원 한도, 벤처기업 연 1,500만 원 한도)
- ▶ **고용유지중소기업 근로자** : 고용유지 중소기업에 근무하는 상시근로자의 임금삭감액의 50%를 소득공제 (연 1,000만원 한도)
- ▶ **장기집합투자증권저축** : 장기집합투자증권저축 납입액의 40% 소득공제(연 240만원 한도)  
(= 근로소득금액 - 인적공제 - 연금보험료공제 - 특별소득공제 - 그 밖의 소득공제 + 소득공제 종합한도초과액)  
\* 소득공제 종합한도초과액 : 특별소득공제 및 그 밖의 소득공제 중 종합한도대상 공제금액이 2,500만원을 초과하는 경우 과세표준에 합산

과세표준	기본세율	기본세율(속산표)
1,200만 원 이하	과세표준의 6%	과세표준 × 6%
1,200만 원 초과 4,800만원 이하	72만 원 + (1,200만 원 초과금액의 15%)	(과세표준 × 15%) - 108만원
4,800만 원 초과 8,800만원 이하	582만 원 + (4,800만 원 초과금액의 24%)	(과세표준 × 24%) - 522만원
8,800만 원 초과 1억5천만원 이하	1,590만 원 + (8,800만 원 초과금액의 35%)	(과세표준 × 35%) - 1,490만원
1억5천만원 초과 3억 원 이하	3,760만 원 + (1억5천만원 초과금액의 38%)	(과세표준 × 38%) - 1,940만원
3억 원 초과 5억 원 이하	9,460만 원 + (3억 원 초과금액의 40%)	(과세표준 × 40%) - 2,540만원
5억 원 초과	17,460만 원 + (5억 원 초과금액의 42%)	(과세표준 × 42%) - 3,540만원

과세표준에 기본세율을 적용하여 계산

- ▶ **중소기업 취업자 소득세 감면** : 15세~34세 이하 청년, 60세 이상인 사람, 장애인, 경력단절여성이 중소기업에 취업하는 경우 취업일로부터 3년간(청년 5년간) 근로소득세 70%(청년 90%, 150만원 한도) 감면
- ▶ **근로소득세액공제** : 산출세액 130만원 이하분 55%, 초과분 30% 공제 (74만원, 66만원, 50만원 한도)
- ▶ **자녀세액공제** : 기본공제대상(7세 이상, 7세 미만 취학아동) 자녀 1명 15만원, 2명 30만원, 3명 이상 (30만원 + 2명 초과 1명당 30만원) 출생·입양 : 첫째 30만원, 둘째 50만원, 셋째이상 70만원
- ▶ **연금계좌세액공제** : 퇴직연금·연금저축 납입액의 12% 세액공제(총급여액 55백만원 이하는 15%)  
· 연 700만원 한도(연금저축은 400만원, 단 총급여 1억 2천만 원 초과자는 300만원)
- ▶ **특별세액공제**
  - **보험료 세액공제(세액공제율 : 12%, 장애인전용보장성보험은 15%)**
    - 기본공제대상자를 피보험자로 하는 보장성보험료 : 연 100만원 공제대상 한도
    - 기본공제대상자 중 장애인을 피보험자로 하는 장애인전용보장성보험료 : 연 100만원 공제대상 한도
  - **의료비 세액공제(세액공제율 : 15%, 난임시술비는 20%)**
    - 기본공제대상자(소득·나이 제한 없음)를 위해 지출한 총급여액의 3%를 초과하는 의료비 : 연 700만원 공제대상 한도, 다만, 본인, 65세 이상자, 장애인, 건강보험산정특례자로 등록된 자를 위해 지출한 의료비, 난임시술비는 한도 없음
    - ※ 총급여액 7천만원 이하자의 산후조리원비용 : 출산 1회당 200만원 한도
  - **교육비 세액공제(세액공제율 : 15%)**
    - 근로자 본인을 위해 대학·대학원 1학기 이상의 교육과정 등에 지출한 교육비 : 전액 공제대상
    - 직계존속을 제외한 기본공제대상자(나이 제한 없음)를 위해 교육기관(대학원 제외) 등에 지출한 교육비 : 취학전 아동 및 초·중·고생 1명당 연 300만원, 대학생 1명당 연 900만원 한도
    - 기본공제대상자인 장애인(소득 제한 없음, 직계존속 포함)의 재할교육을 위하여 지출한 특수교육비 : 전액 공제대상
- **기부금 세액공제 대상한도 및 세액공제율**

기부금 종류	소득공제·세액공제 대상금액 한도	세액공제율	이월공제
① 정치자금기부금 (조특법 제76조)	근로소득금액 × 100%	10만원 이하 10만원 초과 15%(3천만원 초과분 25%)	-
② 법정기부금 (소법 제34조 제2항)	(근로소득금액 - ①) × 100%	법정기부금 + 자정기부금 + 우리사주조합기부금 : 15%(1천만원 초과분 30%)	10년
③ 우리사주조합기부금 (조특법 제88조의 4 제13항)	(근로소득금액 - ① - ②) × 30%		-
④ 지정기부금(소법 제34조 제1항) (종교단체에 기부한 금액이 있는 경우)	[근로소득금액 - ① - ② - ③] × 10% + [(근로소득금액 - ① - ② - ③)의 20%와 종교단체 외에 지급한 금액* 중 적은 금액] * 당해+이월 연도 종교단체 외 지정기부금		10년
⑤ 지정기부금(소법 제34조 제1항) (종교단체에 기부한 금액이 없는 경우)	(근로소득금액 - ① - ② - ③) × 30%		

\* 지정기부금(종교단체 및 비종교단체 포함)은 근로소득금액의 30%를 초과할 수 없음

- ▶ **표준세액공제** : 특별소득공제·특별세액공제·월세액세액공제를 신청하지 아니한 경우 연 13만원을 세액공제
- ▶ **납세조합공제** : 납세조합에 의하여 원천징수된 근로소득에 대해 종합소득산출세액의 5%를 세액공제
- ▶ **주택자금차입금이자세액공제** : ('95.11.1.~'97.12.31. 취득)주택자금차입금에 대한 이자상환액의 30% 세액공제
- ▶ **외국납부세액공제** : 거주자의 외국소득세액을 당해연도의 종합소득산출세액에서 공제
- ▶ **월세액 세액공제** : 총급여액 7천만원 이하 무주택 세대주(일정요건을 충족한 세대원도 가능)가 지급한 월세액 (연 750만원 한도)의 10%·12% 세액공제

(= 산출세액 - 세액감면 - 세액공제)

- ▶ **주(현)근무지의 기납부세액과 종(전)근무지의 결정세액의 합계액**

(= 결정세액 - 기납부세액) ※ 결정세액 > 기납부세액 : 차액을 납부, 결정세액 < 기납부세액 : 차액을 환급

## [참고자료: 연말정산 소득·세액공제 요건표]

### 연말정산 소득·세액공제 요건표

구 분		공제요건				비 고
		나이요건*	소득요건*	동거 요건		
				주민등록동거	일시퇴거 허용	
기 본 공 제	본 인	×	×	×		
	배 우 자	×	○	×		
	직계존속	60세 이상	○	△ (주거형편상 별거 허용)		1959.12.31. 이전
	직계비속, 동거입양자	20세 이하	○	×		1999. 1. 1. 이후
	장애인 직계비속의 장애인 배우자	×	○	×		
	형제자매	60세 이상 20세 이하	○	○	○	1959.12.31. 이전 1999. 1. 1. 이후
	국민기초생활보장법에 의한 수급자	×	○	○	○	
	위탁아동		○			
추 가 공 제	장 애 인	기본공제대상자 중 장애인				
	경로우대	기본공제대상자 중 70세 이상인 자				1949.12.31. 이전
	부 녀 자	배우자가 없는 여성근로자로서 기본공제대상 부양가족이 있는 세대주 또는 배우자가 있는 여성 근로자 (근로소득금액 3천만원 이하자)				
	한 부 모	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	보 험 료	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, 7세미만 취학아동)		○	○	-	기본공제대상 자녀(입양자·위탁아동 포함, 손자녀는 제외)
연금계좌세액공제		근로자 본인 불입분만 세액공제 가능(배우자, 부양가족 불입분 제외)			
특별 세액공제	보장성보험료	○	○	○	
	의 료 비	×	×	○	
	교 육 비	×	○	○	직계존속 제외 * 장애인특수교육비는 소득요건 제한 없으며, 직계존속도 가능
	기 부 금	×	○	×	기본공제대상자 * 정치자금기부금, 우리사주조합 기부금은 본인만 가능
표준세액공제		특별소득공제, 특별세액공제, 월세액세액공제를 신청하지 아니한 경우 표준세액공제(13만원) 적용			