

# 1 2014년 귀속 연말정산 관련 개정세법

| 구 분                        | 2013년  | 2014년   |     |            |     |                |     |                  |     |                  |     |            |     |   |      |     |            |     |                |     |                  |     |              |     |          |     |
|----------------------------|--|---|-----|------------|-----|----------------|-----|------------------|-----|------------------|-----|------------|-----|---|------|-----|------------|-----|----------------|-----|------------------|-----|--------------|-----|----------|-----|
| 소득세 최고세율<br>과표구간 조정        | <div>◦ 과표구간 및 세율</div> <table><tr><th>과세표준</th><th>세율</th></tr><tr><td>1,200만원 이하</td><td>6%</td></tr><tr><td>1,200~4,600만원</td><td>15%</td></tr><tr><td>4,600~8,800만원</td><td>24%</td></tr><tr><td>8,800~3억원</td><td>35%</td></tr><tr><td>3억원 초과</td><td>38%</td></tr></table>  | 과세표준  | 세율  | 1,200만원 이하 | 6%  | 1,200~4,600만원  | 15% | 4,600~8,800만원    | 24% | 8,800~3억원        | 35% | 3억원 초과     | 38% | <div>◦ 과표구간 및 세율</div> <table><tr><th>과세표준</th><th>세율</th></tr><tr><td>1,200만원 이하</td><td>6%</td></tr><tr><td>1,200~4,600만원</td><td>15%</td></tr><tr><td>4,600~8,800만원</td><td>24%</td></tr><tr><td>8,800~1.5억원</td><td>35%</td></tr><tr><td>1.5억원 초과</td><td>38%</td></tr></table> | 과세표준 | 세율  | 1,200만원 이하 | 6%  | 1,200~4,600만원  | 15% | 4,600~8,800만원    | 24% | 8,800~1.5억원  | 35% | 1.5억원 초과 | 38% |
|                            | 과세표준   | 세율  |     |            |     |                |     |                  |     |                  |     |            |     |   |      |     |            |     |                |     |                  |     |              |     |          |     |
| 1,200만원 이하                 | 6%   |   |     |            |     |                |     |                  |     |                  |     |            |     |   |      |     |            |     |                |     |                  |     |              |     |          |     |
| 1,200~4,600만원              | 15%  |   |     |            |     |                |     |                  |     |                  |     |            |     |   |      |     |            |     |                |     |                  |     |              |     |          |     |
| 4,600~8,800만원              | 24%  |   |     |            |     |                |     |                  |     |                  |     |            |     |   |      |     |            |     |                |     |                  |     |              |     |          |     |
| 8,800~3억원                  | 35%  |   |     |            |     |                |     |                  |     |                  |     |            |     |   |      |     |            |     |                |     |                  |     |              |     |          |     |
| 3억원 초과                     | 38%  |   |     |            |     |                |     |                  |     |                  |     |            |     |   |      |     |            |     |                |     |                  |     |              |     |          |     |
| 과세표준                       | 세율   |   |     |            |     |                |     |                  |     |                  |     |            |     |   |      |     |            |     |                |     |                  |     |              |     |          |     |
| 1,200만원 이하                 | 6%   |   |     |            |     |                |     |                  |     |                  |     |            |     |   |      |     |            |     |                |     |                  |     |              |     |          |     |
| 1,200~4,600만원              | 15%  |   |     |            |     |                |     |                  |     |                  |     |            |     |   |      |     |            |     |                |     |                  |     |              |     |          |     |
| 4,600~8,800만원              | 24%  |   |     |            |     |                |     |                  |     |                  |     |            |     |   |      |     |            |     |                |     |                  |     |              |     |          |     |
| 8,800~1.5억원                | 35%  |   |     |            |     |                |     |                  |     |                  |     |            |     |   |      |     |            |     |                |     |                  |     |              |     |          |     |
| 1.5억원 초과                   | 38%  |   |     |            |     |                |     |                  |     |                  |     |            |     |   |      |     |            |     |                |     |                  |     |              |     |          |     |
| 근로소득공제 조정                  | <div>◦ 근로소득공제</div> <table><tr><th>총급여</th><th>공제율</th></tr><tr><td>500만원 이하</td><td>80%</td></tr><tr><td>500~1,500만원 이하</td><td>50%</td></tr><tr><td>1,500~3,000만원 이하</td><td>15%</td></tr><tr><td>3,000~4,500만원 이하</td><td>10%</td></tr><tr><td>4,500만원 초과</td><td>5%</td></tr></table>  | 총급여   | 공제율 | 500만원 이하   | 80% | 500~1,500만원 이하 | 50% | 1,500~3,000만원 이하 | 15% | 3,000~4,500만원 이하 | 10% | 4,500만원 초과 | 5%  | <div>◦ 근로소득공제</div> <table><tr><th>총급여</th><th>공제율</th></tr><tr><td>500만원 이하</td><td>70%</td></tr><tr><td>500~1,500만원 이하</td><td>40%</td></tr><tr><td>1,500~4,500만원 이하</td><td>15%</td></tr><tr><td>4,500~1억원 이하</td><td>5%</td></tr><tr><td>1억원 초과</td><td>2%</td></tr></table>    | 총급여  | 공제율 | 500만원 이하   | 70% | 500~1,500만원 이하 | 40% | 1,500~4,500만원 이하 | 15% | 4,500~1억원 이하 | 5%  | 1억원 초과   | 2%  |
|                            | 총급여  | 공제율   |     |            |     |                |     |                  |     |                  |     |            |     |   |      |     |            |     |                |     |                  |     |              |     |          |     |
| 500만원 이하                   | 80%  |   |     |            |     |                |     |                  |     |                  |     |            |     |   |      |     |            |     |                |     |                  |     |              |     |          |     |
| 500~1,500만원 이하             | 50%  |   |     |            |     |                |     |                  |     |                  |     |            |     |   |      |     |            |     |                |     |                  |     |              |     |          |     |
| 1,500~3,000만원 이하           | 15%  |   |     |            |     |                |     |                  |     |                  |     |            |     |   |      |     |            |     |                |     |                  |     |              |     |          |     |
| 3,000~4,500만원 이하           | 10%  |   |     |            |     |                |     |                  |     |                  |     |            |     |   |      |     |            |     |                |     |                  |     |              |     |          |     |
| 4,500만원 초과                 | 5%   |   |     |            |     |                |     |                  |     |                  |     |            |     |   |      |     |            |     |                |     |                  |     |              |     |          |     |
| 총급여                        | 공제율  |   |     |            |     |                |     |                  |     |                  |     |            |     |   |      |     |            |     |                |     |                  |     |              |     |          |     |
| 500만원 이하                   | 70%  |   |     |            |     |                |     |                  |     |                  |     |            |     |   |      |     |            |     |                |     |                  |     |              |     |          |     |
| 500~1,500만원 이하             | 40%  |   |     |            |     |                |     |                  |     |                  |     |            |     |   |      |     |            |     |                |     |                  |     |              |     |          |     |
| 1,500~4,500만원 이하           | 15%  |   |     |            |     |                |     |                  |     |                  |     |            |     |   |      |     |            |     |                |     |                  |     |              |     |          |     |
| 4,500~1억원 이하               | 5%   |   |     |            |     |                |     |                  |     |                  |     |            |     |   |      |     |            |     |                |     |                  |     |              |     |          |     |
| 1억원 초과                     | 2%   |   |     |            |     |                |     |                  |     |                  |     |            |     |   |      |     |            |     |                |     |                  |     |              |     |          |     |
| 부녀자공제<br>적용대상 조정           | <div>◦ 부녀자공제 적용대상</div> <div>- 배우자가 없고 부양가족이 있는 여성 세대주<br/>또는 배우자가 있는 여성</div> <div>- &lt;추가&gt;</div> <div>◦ 공제금액 : 연 50만원</div>  | <div>◦ 부녀자공제 적용대상</div> <div>- (좌동)</div> <div>- 종합소득금액 3천만원 이하자에 한해 적용</div> <div>◦ 공제금액 : 연 50만원</div>  |     |            |     |                |     |                  |     |                  |     |            |     |   |      |     |            |     |                |     |                  |     |              |     |          |     |
| 자녀관련<br>인적공제제도의<br>세액공제 전환 | <div>◦ 자녀관련 소득공제</div> <div>- 6세 이하 : 1명당 100만원</div> <div>- 출생·입양 : 1명당 200만원</div> <div>- 다자녀추가공제</div> <div>· 자녀 2명 : 100만원</div> <div>· 자녀 2명 초과 : 100만원 + 2명 초과 1명당 200만원</div>   | <div>◦ 자녀세액공제로 통합(자녀, 입양자, 위탁아동)</div> <div>- 자녀 1명 : 15만원, 2명 : 30만원</div> <div>- 자녀 2명 초과</div> <div>: 30만원 + 2명 초과 1명당 20만원</div> <div>※ 손자·손녀는 자녀세액공제 대상 아님</div> <div>※ 6세 이하, 출생·입양, 다자녀추가공제 폐지</div>   |     |            |     |                |     |                  |     |                  |     |            |     |   |      |     |            |     |                |     |                  |     |              |     |          |     |
| 특별공제제도 등의<br>세액공제로 전환      | <div>◦ 연금계좌 납입액(연금보험료)</div> <div>(한도) 400만원</div> <div>◦ 특별공제</div> <div>- 보장성보험료 소득공제</div> <div>(한도) 100만원</div> <div>- 의료비 소득공제 : 총급여 3% 초과 금액</div> <div>(한도) 700만원, 본인 등 없음</div> <div>- 교육비 소득공제</div> <div>(한도) 대학생 900만원, 취학전아동·초·중·고생 300만원, 본인 없음</div> <div>- 기부금 소득공제</div> <div>(한도) 법정 : 소득금액 100%,</div> <div>지정 : 소득금액 30%(종교 10%)</div> <div>- 표준공제* : 근로자 100만원</div> <div>* 특별공제 미신청 근로자에 적용</div> | <div>◦ 연금계좌·특별세액공제로 전환</div> <div>- 15% 적용대상 세액공제</div> <div>: 의료비, 교육비, 기부금(3천만원 초과 : 25% 적용)</div> <div>※ 정치자금기부금 공제의 경우에도 동일</div> <div>- 12% 적용대상 세액공제</div> <div>: 연금계좌, 보장성보험료</div> <div>◦ 현행 소득공제 한도 등은 유지</div> <div>- 사업자의 경우 기부금은 세액공제 받지 않고 필요경비에만 산입</div> <div>◦ 표준세액공제* : 근로자 연 12만원</div> <div>* 특별소득공제, 특별세액공제 미신청 근로자에 적용</div> |     |            |     |                |     |                  |     |                  |     |            |     |   |      |     |            |     |                |     |                  |     |              |     |          |     |

| 구 분                                 | 2013년  | 2014년   |
|-------------------------------------|--|---|
| 월세 소득공제의<br>세액공제로 전환                | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 특별공제(소법 §52④)               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 월세액 소득공제 : 월세액의 60%</li> <li>- 공제대상자 : 총급여액 5천만원(종합소득금액 4천만원) 이하자</li> <li>- 소득공제 한도 : 500만원</li> </ul> </li> <li>※ 2014.1.1. 개정</li> </ul>      | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 월세세액공제(조특법 §95의2)               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 월세세액공제 : 월세액(750만원 한도)의 10%</li> <li>- 공제대상자 : 총급여액 7천만원(종합소득금액 6천만원) 이하자</li> <li>- 세액공제 한도 : 75만원</li> </ul> </li> <li>※ 2014.1.1.부터 소급하여 세액공제 적용</li> </ul>  |
| 전세 소득공제 및<br>월세 세액공제의<br>적용대상자 보완   | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 전세 소득공제, 월세 세액공제 적용대상자               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 과세기간 종료일 현재 무주택 세대주인 근로소득자</li> </ul> </li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 전세 소득공제, 월세 세액공제 적용대상자 보완               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 무주택 세대원*도 공제 적용</li> <li>* 세대주가 주택관련 공제를 받지 않고, 세대원이 기타 요건을 충족한 경우</li> </ul> </li> </ul>   |
| 주택임차차입금<br>원리금상환액 공제                | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 공제가능 차입금               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 입주일과 주민등록표등본 상 전입일 중 빠른 날부터 전·후 3개월 이내 차입한 자금</li> </ul> </li> <li>※ 전세계약 연장시 차입한 차입금과 다른 전세 주택으로 이주하면서 당초 공제 대상 차입금으로 전세보증금 지출시 소득공제 안됨</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 공제가능 차입금 확대               <ul style="list-style-type: none"> <li>- (좌동)</li> <li>- 전세계약을 연장(갱신)하면서 전세자금을 차입하는 경우 연장일부터 전·후 3개월 이내 차입한 자금 포함</li> <li>- 공제대상 차입금으로 다른 전세주택으로 이주하는 경우에도 공제가능 차입금으로 봄</li> </ul> </li> </ul>  |
| 사인간 주택임차<br>차입금 원리금상환액<br>이자율 조정    | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 사인간 주택임차자금 차입금 이자율               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 연간 3.4%</li> </ul> </li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 사인간 주택임차자금 차입금 이자율 조정               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 연간 2.9%(2014.3.14.이후 차입분부터)</li> </ul> </li> </ul>  |
| 근로소득세액공제<br>확대                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 근로소득세액공제* 한도               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 50만원</li> </ul> </li> <li>* 산출세액 50만원 이하 : 산출세액×55%</li> <li>산출세액 50만원 초과 : 275,000 + (산출세액 -50만원) × 30%</li> </ul>                               | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 근로소득세액공제 한도               <ul style="list-style-type: none"> <li>- (총급여액 5천5백만원 이하) 66만원</li> <li>- (총급여액 7천만원 이하) 63~66만원*</li> <li>* 66만원 - (5,500만원 초과 급여액 × 50%)</li> <li>- (총급여액 7천만원 초과)50~63만원*</li> <li>* 63만원 - (7,000만원 초과 급여액 × 50%)</li> </ul> </li> </ul>   |
| 연금계좌 납입금의<br>납입시기 전환 특례             | <신 설>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 연금계좌 납입금 납입시기 전환               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 연금계좌 세액공제의 한도를 넘는 초과 납입금 등 이전에 세액공제를 받지 못했던 금액을 해당 연도의 납입금으로 전환하여 세액공제 가능</li> </ul> </li> </ul>   |
| 연금계좌 세액공제<br>대상금액 산정방법<br>개선        | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 연금수령 개시신청 후 연금수령               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 연금수령을 시작한 해에는 그 해에 연금계좌에 납입한 금액에서 연금수령을 신청한 이후의 인출액을 차감한 금액이 세액공제 대상</li> </ul> </li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 연금수령 개시신청 후 연금수령               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 연금수령을 시작한 해에는 그 해에 연금계좌에 납입한 금액에 대하여 세액공제 가능 (연금수령액을 차감하지 않고 세액공제)</li> </ul> </li> </ul>  |
| 의료비지급명세서<br>제출대상 확대                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 의료비지급명세서 제출대상자               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 의료비 소득공제액이 연 200만원 이상인 근로자</li> </ul> </li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 의료비지급명세서 제출대상자               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 의료비 세액공제액이 있는 근로자 (금액 기준 삭제)</li> </ul> </li> </ul>  |
| 교육비 세액공제<br>대상 조정                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 교육비 공제대상 방과후수업 교재비               <ul style="list-style-type: none"> <li>- (학교등 구입) 도서구입비 + 재료비</li> <li>- (학교외 구입) 초·중·고등학교의 방과후 학교 수업용 도서구입비</li> </ul> </li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 교육비 공제대상 방과후수업 교재비               <ul style="list-style-type: none"> <li>- (학교등 구입) 도서구입비 ※ 재료비 제외</li> <li>- (좌 동)</li> </ul> </li> </ul>  |
| 개인의 벤처기업 투자의<br>투자조합출자 등<br>소득공제 확대 | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 개인의 벤처기업 출자 등에 대한 소득공제               <ul style="list-style-type: none"> <li>- (출자·투자 대상) 벤처기업</li> <li>- (소득공제율) 출자·투자액의 30%</li> <li>- (공제한도) 종합소득금액의 40%</li> <li>- (소득공제 종합한도) 2,500만원 적용대상</li> </ul> </li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 개인의 벤처기업 출자 등에 대한 소득공제               <ul style="list-style-type: none"> <li>- (출자·투자 대상) 벤처기업, 벤처기업에 준하는 창업 후 3년 이내의 중소기업</li> <li>- (소득공제율) 5천만원 이하 출자·투자액 : 50%<br/>5천만원 초과 출자·투자액 : 30%</li> <li>- (공제한도) 종합소득금액의 50%</li> <li>- (소득공제 종합한도) 2,500만원 적용 제외<br/>다만, 간접투자의 경우 소득공제 종합한도 적용</li> </ul> </li> </ul> |

| 구 분                          | 2013년   | 2014년   |
|------------------------------|---|---|
| 정치자금기부금                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 정치자금기부금 세액공제 · 소득공제               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 10만원 이하 : 기부금의 100/110 세액공제</li> <li>- 10만원 초과 : 소득공제 적용</li> </ul> </li> <li>◦ 공제한도 : 종합소득금액 100%</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 정치자금기부금 세액공제               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 10만원 이하 : 기부금의 100/110 세액공제</li> <li>- 10만원 초과 3천만원 이하 : 기부금의 15%(3천만원 초과 : 25%) 세액공제</li> </ul> </li> <li>◦ 공제대상금액 한도 : 종합소득금액 100%</li> </ul>  |
| 신용카드 등 소득공제 확대               | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 신용카드 등 소득공제               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 공제금액 : 총급여 25% 초과 신용카드 등 사용금액</li> <li>- 공제율                   <ul style="list-style-type: none"> <li>· 신용카드 : 15%</li> <li>· 체크카드·현금영수증 : 30%</li> <li>· 전통시장·대중교통비 : 30%</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>&lt;신 설&gt;</li> <li>- 공제한도               <ul style="list-style-type: none"> <li>· 300만원</li> <li>· 전통시장·대중교통비는 각각 100만원 한도 추가</li> </ul> </li> <li>- 적용기한: '14.12.31.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 신용카드 등 소득공제               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 공제금액 : 총급여 25% 초과 신용카드 등 사용금액</li> <li>- 공제율                   <ul style="list-style-type: none"> <li>· 신용카드 : 15%</li> <li>· 체크카드·현금영수증 : 30%</li> <li>· 전통시장·대중교통비 : 30%</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>· '14년 하반기, '15년 상반기 전통시장사용분·대중교통이용분·체크카드·현금영수증 본인사용액이 '13년 사용분의 50%보다 증가한 금액* : 40%               <ul style="list-style-type: none"> <li>* '13년 대비 '14년 신용카드등 본인사용액 증가분에 한정</li> </ul> </li> <li>- 공제한도               <ul style="list-style-type: none"> <li>· (좌동)</li> <li>· (좌동)</li> </ul> </li> <li>- 적용기한: '16.12.31.</li> </ul> |
| 법정기부금 이월공제기간 연장              | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 기부금 한도 초과금액의 이월공제기간               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 법정기부금 : 3년</li> <li>- 지정기부금 : 5년</li> </ul> </li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 기부금 한도 초과금액의 이월공제기간               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 법정기부금 : 5년</li> <li>- (좌동)</li> </ul> </li> </ul>   |
| 기부금 이월공제 적용방식 변경             | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 기부금 이월공제 적용방식               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 당해 지출분을 공제한 후 한도미달액의 범위내에서 이월 기부금액을 공제</li> <li>- &lt;신설&gt;</li> </ul> </li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 세액공제 전환 전에 지출한 이월 기부금의 공제방식 변경               <ul style="list-style-type: none"> <li>- (좌동)</li> </ul> </li> <li>- '13.12.31. 이전에 발생한 이월분은 당해 지출분보다 먼저 공제</li> </ul>  |
| 외국인근로자 과세특례 제도 합리화           | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 외국인근로자 과세특례               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 17% 단일세율 적용(비과세, 공제 등 미적용)</li> <li>- &lt;신 설&gt;</li> </ul> </li> <li>- &lt;신 설&gt;</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 외국인근로자 과세특례               <ul style="list-style-type: none"> <li>- (좌 동)</li> <li>- 과세특례 제외 대상자 : 고용기업과 특수관계(경영지배관계, 친족관계)에 있는 근로자                   <ul style="list-style-type: none"> <li>※ 다만, 조세감면대상 외국인투자기업의 경우 특수관계인도 특례 적용</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>- 과세특례 적용기한 : 국내 근무시작일부터 5년간               <ul style="list-style-type: none"> <li>다만, '13년 이전에 국내근무를 시작한 외국인근로자의 경우 5년 경과시에도 '14년말까지 특례 계속 적용</li> </ul> </li> </ul>  |
| 중소기업 취업자 소득세 감면 확대 및 감면비율 조정 | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 적용대상자               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 중소기업에 취업하는 29세 이하 청년</li> <li>- &lt;추가&gt;</li> </ul> </li> <li>◦ 지원내용 : 취업 후 3년간 근로소득세 100% 감면</li> <li>◦ 적용기한 : '13.12.31.</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 적용대상자               <ul style="list-style-type: none"> <li>- (좌동)</li> <li>- 60세 이상인 사람, 장애인</li> </ul> </li> <li>◦ 지원내용 : 취업 후 3년간 근로소득세 50% 감면               <ul style="list-style-type: none"> <li>※ '14.1.1. 전에 중소기업에 취업한 청년의 경우 종전규정(감면비율 100%)을 적용</li> </ul> </li> <li>◦ 적용기한 : '15.12.31.(2년 연장)</li> </ul>  |
| 고용유지 중소기업 근로자 소득공제 확대        | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 공제요건               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 경영상 어려움이 있는 중소기업 및 근로자                   <ul style="list-style-type: none"> <li>* 전년 대비 매출액·생산량 10% 이상 감소 또는 전년 대비 재고량 50% 이상 증가</li> </ul> </li> <li>- 상시근로자수가 감소하지 않을 것</li> <li>- 상시근로자 1인당 임금총액이 감소할 것</li> <li>- &lt;추 가&gt;</li> </ul> </li> <li>◦ 소득공제액               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 임금감소분 × 50%(한도 1,000만원)</li> </ul> </li> </ul>                                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 공제요건               <ul style="list-style-type: none"> <li>- &lt;삭 제&gt;</li> </ul> </li> <li>- (좌 동)</li> <li>- (좌 동)</li> <li>- 상시근로자의 시간당 임금이 감소하지 않을 것</li> <li>◦ 소득공제액               <ul style="list-style-type: none"> <li>- (좌 동)</li> </ul> </li> </ul>   |

| 구 분                         | 2013년   | 2014년  |
|-----------------------------|---|--|
| 소기업·소상공인<br>공제부금 불입한도<br>조정 | <ul style="list-style-type: none"> <li>소기업·소상공인 공제부금 불입한도</li> <li>- 분기별 210만원</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>소기업·소상공인 공제부금 불입한도</li> <li>- 분기별 300만원</li> </ul>  |
| 장기집합투자증권저축<br>소득공제 신설       | <신 설>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>가입대상 : 직전 과세기간 총급여액 5,000만원 이하 근로자(일용근로자 제외)</li> <li>펀드요건 <ul style="list-style-type: none"> <li>- 자산총액 40% 이상을 국내주식에 투자하는 장기적립식 펀드</li> <li>- 연 납입한도 600만원</li> <li>- 계약기간 10년 이상</li> </ul> </li> <li>과세특례 : 10년간 연 납입액의 40% 소득공제 (최고 240만원 소득공제) <ul style="list-style-type: none"> <li>* 해당 과세기간 총급여액 8천만원 초과자 공제 제외</li> </ul> </li> <li>적용기한 : '15.12.31까지 가입분</li> <li>※ 농어촌특별세 과세대상</li> </ul> |
| 소득세 소득공제<br>종합한도 적용대상<br>조정 | <ul style="list-style-type: none"> <li>공제한도 : 2천5백만원</li> <li>한도포함 소득공제 <ul style="list-style-type: none"> <li>보험료, 의료비, 교육비, 주택자금, 청약저축, 우리사주조합, 창투조합 등 출자, 소기업·소상공인 공제부금, 신용카드</li> </ul> </li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>(좌 동)</li> <li>한도포함 소득공제 <ul style="list-style-type: none"> <li>주택자금, 청약저축, 우리사주조합, 창투조합 등 출자(벤처기업 직접투자분 제외), 소기업·소상공인 공제부금, 신용카드, 장기집합투자증권저축</li> </ul> </li> </ul>  |

## 2

## 연말정산 소득공제 및 세액공제 항목 해설

| 항목         | 구 분         |           | 공제금액· 한도   | 공 제 요 건  |                         |
|------------|-------------|-----------|--|--|-------------------------|
| 인적공제       | 기본공제        |           | 1명당<br>150만원   | 구분   | 소득요건*<br>나이요건**         |
|            |             |           |  | 본인   | ×<br>×                  |
|            |             |           |  | 배우자  | ○<br>×                  |
|            |             |           |  | 직계존속   | ○<br>만 60세이상            |
|            |             |           |  | 형제자매   | ○<br>만 20세이하<br>만 60세이상 |
|            |             |           |  | 직계비속<br>(입양자 포함)   | ○<br>만 20세이하            |
|            |             |           |  | 위탁아동   | ○<br>만 18세 미만           |
|            |             |           |  | 수급자 등  | ○<br>×                  |
|            |             |           |  | * 연간소득금액 합계액 100만원 이하<br>근로·사업 및 양도·퇴직소득금액 합산<br>** 장애인의 경우 나이요건 적용하지 않음 |                         |
|            | 추가공제        | 경로우대      | 1명당 100만원  | 기본공제대상자 중 만 70세 이상   |                         |
| 장애인        |             | 1명당 200만원 | 기본공제대상자 중 장애인  |  |                         |
| 부녀자        |             | 50만원      | 근로소득금액이 3천만원 이하자인 근로자가<br>다음 어느 하나에 해당하는 경우<br>· 배우자가 있는 여성 근로자<br>· 기본공제대상자가 있는 여성 근로자로서<br>세대주 |  |                         |
| 한부모        |             | 100만원     | 배우자가 없는 자로서 기본공제대상인 직계비<br>속 또는 입양자가 있는 경우<br>(부녀자 공제와 중복적용 배제)                                  |  |                         |
| 연금보험료 공제   |             |           | 전액   | 근로자 본인의 국민연금보험료·공무원연금법 등<br>(공적연금관련법)에 따라 부담한 부담금·<br>기여금                |                         |
| 특별<br>소득공제 | 보<br>험<br>료 | 건강보험료     | 전액   | 근로자 본인 명의의 건강보험료·장기요양보험료<br>(본인부담분)                                      |                         |
|            |             | 고용보험료     | 전액   | 근로자 본인 명의의 고용보험료(본인부담분)  |                         |

| 항목         | 구 분              |                                | 공제금액·한도                            | 공 제 요 건   |
|------------|------------------|--------------------------------|------------------------------------|---|
| 특별<br>소득공제 | 주<br>택<br>자<br>금 | ① 주택임차<br>차입금원리금<br>상환액 등      | 원리금<br>상환액의 40%<br>(연 300만원<br>한도) | <p>무주택 세대의 세대주(세대주가 주택 관련 공제를 받지 않은 경우 세대원도 가능)인 근로자가 국민주택규모의 주택(오피스텔 포함)을 임차하기 위하여 금융회사 등으로부터 차입한 차입금의 원리금상환액</p> <p>무주택 세대의 세대주(세대주가 주택 관련 공제를 받지 않은 경우 세대원도 가능)로서 총급여 5천만원 이하인 근로소득자가 국민주택 규모의 주택(오피스텔 포함)을 임차하기 위하여 대부업을 경영하지 아니하는 개인으로부터 연 1,000분의 29보다 낮은 이자율로 차입한 자금이 아닌 차입금의 원리금상환액</p> <p>- 연 300만원 한도 : ① + 주택마련저축공제</p>                                |
|            |                  | ② 장기주택<br>저당차입금<br>이자상환액<br>공제 | 이자상환액<br>(500만원,<br>1,500만원 한도)    | <p>무주택 세대의 세대주가(세대주가 주택 관련 공제를 받지 않은 경우 세대원도 가능) 주택* (취득당시 기준시가 4억원 이하)을 취득하기 위하여 당해 주택에 저당권을 설정하고 금융기관 등으로부터 차입한 장기주택저당차입금의 이자상환액</p> <p>* '14년 이후 차입금부터 '국민주택규모 기준' 삭제</p> <p>&lt;장기주택저당차입금 요건&gt;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 차입금의 상환기간 15년 이상</li> <li>- 주택소유권 이전등기 또는 보존등기일로부터 3월 이내에 차입</li> <li>- 채무자와 저당권 설정된 주택의 소유자가 동일인일 것</li> </ul> |
|            |                  |                                | 공제 한도액                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>- '12.1.1. 이후 차입분<br/>연 500만원 (비거치식, 고정금리 : 1,500만원)<br/>: &lt;① + ② + 주택마련저축공제 포함 한도&gt;</li> <li>- '11.12.31 이전 차입분<br/>연 1,000만원(상환기간 30년 이상 : 1,500만원)</li> <li>- '03.12.31 이전 차입분(상환기간 10년 이상)<br/>연 600만원(상환기간 15년 이상 : 1,000만원,<br/>상환기간 30년 이상 : 1,500만원)</li> </ul>   |
|            |                  |                                |                                    |   |



| 항목                      | 구 분                            | 공제금액· 한도   | 공 제 요 건  |    |      |            |           |            |           |
|-------------------------|--------------------------------|--|--|----|------|------------|-----------|------------|-----------|
| 그 밖의<br>소득공제            | 개인연금저축<br>소득공제                 | 연 72만원<br>한도   | 개인연금저축 납입액의 40% 공제<br>※ 180만원 납입시 연 72만원 공제  |    |      |            |           |            |           |
|                         | 소기업·소상공인<br>공제부금 소득공제          | 연 300만원<br>한도  | 소기업·소상공인에 해당하는 대표자의 노란<br>우산공제 납입액 공제  |    |      |            |           |            |           |
|                         | 주택마련<br>저축공제                   | 연 300만원<br>한도  | 주택마련저축* 납입액의 40% 공제<br>- 무주택 세대의 세대주<br>- 국민주택규모의 주택(가입당시 기준시가 3<br>억원 이하)을 한 채만 소유한 세대의 세대주<br>(2009.12.31. 이전 가입자만 해당)<br>* 주택마련저축<br>• 주택법에 의한 청약저축(연 납입액 120만원 이하)<br>• 주택청약종합저축(연 납입액 120만원 이하)<br>• 근로자주택마련저축(월 납입액 15만원 이하)   |    |      |            |           |            |           |
|                         | 투자조합출자<br>등 소득공제               | 출자 또는<br>투자금액의 10%<br>[20%(2012년),<br>30%(2013년),<br>50%·30%(2014년) :<br>벤처조합·벤처기업<br>출자]                            | 중소기업창업투자조합, 벤처기업 등에 투자 시<br>출자 또는 투자 후 2년이 되는 날이 속하는 과세<br>연도까지 선택하여 1과세연도에 공제<br>※ 공제한도<br><table><tr><th>구분</th><th>공제한도</th></tr><tr><td>'13년 이전 투자</td><td>소득금액의 40%</td></tr><tr><td>'14년 이후 투자</td><td>소득금액의 50%</td></tr></table>   | 구분 | 공제한도 | '13년 이전 투자 | 소득금액의 40% | '14년 이후 투자 | 소득금액의 50% |
|                         | 구분                             | 공제한도   |  |    |      |            |           |            |           |
|                         | '13년 이전 투자                     | 소득금액의 40%  |  |    |      |            |           |            |           |
|                         | '14년 이후 투자                     | 소득금액의 50%  |  |    |      |            |           |            |           |
|                         | 신용카드 등<br>소득공제                 | (신용카드 등<br>사용금액 -<br>충급여액 25%)<br>× 15%(30%, 40%)  | - 15% 공제대상 : 신용카드 사용액<br>- 30% 공제대상<br>• 현금영수증, 직불카드(체크카드), 직불전자지급수단,<br>기명식선불전자지급수단 등<br>• 전통시장 사용분(카드, 현금영수증)<br>• 대중교통 이용분(카드, 현금영수증)<br>- 40% 공제대상 : '14년 하반기, '15년 상반기 전통시장<br>사용분·대중교통이용분·체크카드·현금영수증<br>본인사용액이 '13년 사용분의 50%보다 증가한 금액<br>('13년 대비 '14년 신용카드등 본인사용액 증가자에 한정)<br>- 본인, 배우자 및 생계를 같이 하는 직계존비속<br>(소득 제한, 나이제한 없음)의 신용카드 등 사용액<br>- 300만원과 충급여 20% 중 적은 금액 한도<br>다만, 전통시장 사용분과 대중교통 이용분은<br>각각 100만원까지 추가 한도(최대 500만원) |    |      |            |           |            |           |
|                         | 우리사주조합<br>소득공제                 | 연 400만원<br>한도  | 우리사주조합원이 우리사주를 취득하기 위하여<br>우리사주조합에 출연한 금액  |    |      |            |           |            |           |
|                         | 우리사주조합<br>기부금                  | 근로소득금액<br>30%  | 우리사주조합원이 아닌 근로자가 우리사주조<br>합에 기부하는 기부금  |    |      |            |           |            |           |
| 고용유지중소<br>기업근로자<br>소득공제 | 임금삭감액의 50%<br>(공제한도 :<br>1천만원) | 고용유지 중소기업에 근로를 제공하는 상시<br>근로자에 대해 2015년까지 근로소득에서 공제<br>(직전 과세연도의 해당 근로자 연간 임금총액 - 해당 과<br>세연도의 해당 근로자 연간 임금총액) × 50% |  |    |      |            |           |            |           |
| 목돈 안드는 전세<br>이자상환액 공제   | 이자상환액의 40%<br>(연 300만원 한도)     | 임차인이 금융기관에 지급한 목돈 안드는 전세<br>차입금 이자상환액의 40%를 임대인이 공제  |  |    |      |            |           |            |           |
| 장기집합투자증권저축<br>소득공제      | 저축납입액의 40%<br>(연 240만원 한도)     | 가입 시 직전 과세기간의 충급여액 5천만원 이하<br>(해당 과세기간 8천만원 이하) 근로자가 장기집합<br>투자증권저축에 납입한 금액  |  |    |      |            |           |            |           |

| 항목                  | 구 분             |   | 공제금액· 한도  | 공 제 요 건   |      |      |         |     |         |                         |
|---------------------|-----------------|---|---|---|------|------|---------|-----|---------|-------------------------|
| 소득공제 종합한도           |                 |   | 연 2,500만원   | 특별소득공제 및 그 밖의 소득공제에 대해 종합한도 적용<br>- 적용대상 : 주택자금공제, 주택마련저축, 소기업·소상공인 공제부금, 투자조합출자 등 (2014년 벤처기업 직접투자분 제외), 신용카드 등 사용금액, 우리사주조합 출자금, 장기집합투자증권저축   |      |      |         |     |         |                         |
| 세액 감면<br>·<br>세액 공제 | 중소기업 취업자 소득세 감면 |   | 취업일부터 3년간 근로소득세 50%(100%)   | 근로계약 체결일 현재 연령이 15세 이상 29세이하 (병역근무기간 제외 : 한도 6년)인 사람, 60세 이상인 사람, 장애인이 중소기업에 '12.1.1. (60세 이상인 사람 또는 등록장애인의 경우 '14.1.1. ~ '15.12.31.까지 취업하는 경우 중소기업체에서 받는 근로소득세를 취업일부터 3년간 50%(100%)*세액감면<br><br>* 50% 감면비율 적용대상자<br>- 2014.1.1. 이후 중소기업에 (재)취업한 29세 이하 청년, 60세 이상인 사람, 장애인<br><br>* 100% 감면비율 적용대상자<br>- 2013.12.31. 이전 중소기업에 (재)취업한 29세 이하 청년                 |      |      |         |     |         |                         |
|                     | 근로소득세액공제        |   | 50만원(63만원, 66만원) 한도   | <table><tr><td>산출세액</td><td>공제금액</td></tr><tr><td>50만원 이하</td><td>55%</td></tr><tr><td>50만원 초과</td><td>27만5천원 + 50만원 초과금액의 30%</td></tr></table><br><공제한도><br>· 총급여액이 5천5백만원 이하 : <b>66만원</b><br>· 총급여액이 5천5백만원 초과 7천만원 이하 : 66만원 - [(총급여액 - 5천5백만원)×1/2] → 63만원보다 적은 경우 <b>63만원</b><br>· 총급여액이 7천만원 초과 : 63만원 - [(총급여액 - 7천만원)×1/2] → 50만원보다 적은 경우 <b>50만원</b> | 산출세액 | 공제금액 | 50만원 이하 | 55% | 50만원 초과 | 27만5천원 + 50만원 초과금액의 30% |
|                     | 산출세액            | 공제금액                                      |   |   |      |      |         |     |         |                         |
|                     | 50만원 이하         | 55%                                       |   |   |      |      |         |     |         |                         |
|                     | 50만원 초과         | 27만5천원 + 50만원 초과금액의 30%                   |   |   |      |      |         |     |         |                         |
| 자녀세액공제              |                 | 1명당 세액공제액<br><br>2명 이하 15만원<br>3명 이상 20만원 | 기본공제대상 자녀(입양자, 위탁아동 포함)가 있는 경우<br>· 1명 : 연 15만원<br>· 2명 : 연 30만원<br>· 3명 이상 : 연 30만원 + 2명 초과 1명당 20만원 |   |      |      |         |     |         |                         |
| 연<br>금<br>계<br>좌    | 과학기술인공제         | 연금계좌 납입액 (연 400만원 한도) × 12%               | 과학기술인공제회법에 따른 퇴직연금 근로자 납입액  |   |      |      |         |     |         |                         |
|                     | 퇴직연금            |   | 근로자퇴직급여보장법에 따른 DC형 퇴직연금·개인형퇴직연금(IRP) 근로자 납입액  |   |      |      |         |     |         |                         |
|                     | 연금저축            |   | 연금저축계좌 근로자 납입액  |   |      |      |         |     |         |                         |



| 항목                  | 구 분    |   | 공제금액· 한도                            | 공 제 요 건   |   |  |
|---------------------|--------|---|-------------------------------------|---|---|--|
| 세액 감면<br>·<br>세액 공제 | 특별세액공제 | 보장성보험료  | 보험료 납입액<br>(연 각각 100만원<br>한도) × 12% | 근로자가 기본공제대상자를 피보험자로<br>지출한 보장성보험의 보험료                           |   |  |
|                     |        | 장애인<br>보장성보험료   |                                     | 근로자가 기본공제대상자 중 장애인을 피보<br>험자 또는 수익자로 지출하는 장애인 전용<br>보험에 지출한 보험료 |   |  |
|                     |        | 의료비   | ㉠ 본인                                | 의료비<br>공제대상금액*<br>× 15%   | 총급여 3%를 초과하는 경우 공제 가능<br>- 공제 가능 의료비<br>· 진찰 치료 등을 위한 의료기관 지출 비용<br>(미용·성형수술비용 제외)<br>· 치료요양을 위한 의약품(한약 포함) 구입비<br>용(건강증진을 위한 의약품 제외)<br>· 장애인보장구 구입·임차비용<br>· 시력교정용안경(콘택트렌즈) 구입비용<br>(1인당 연 50만원 이내 금액)<br>· 보청기 구입비용<br>· 장기요양급여비 중 본인 일부 부담금 |  |
|                     |        |   | ㉡ 65세 이상                            |   |   |  |
|                     |        |   | ㉢ 장애인                               |   | * 의료비 공제대상금액<br>· 본인 65세이상 장애인<br>: 한도 없음<br>· 그 외 부양가족<br>: 연 700만원  |  |
|                     |        |   | ㉣ 그 외<br>부양가족                       |   | - 의료비 공제대상금액 계산   |  |
|                     |        |   |                                     | 구 분   | 의료비 공제금액  |  |
|                     |        |   |                                     | ㉡ < 총급여액 3%   | (㉠+㉡+㉢) - (총급여액 3% - ㉡)   |  |
|                     |        |   |                                     | ㉡ >= 총급여액 3%  | (㉠+㉡+㉢) + 적은금액(㉡-총급<br>여액 3%), 700만원]   |  |
|                     |        |   |                                     | ※ ㉡, ㉢, ㉣ : 나이·소득금액 제한 없으나 생계를<br>같이하는 부양가족에 해당되어야 함            |   |  |
|                     | 교육비    | 취학전 아동  | 교육비<br>공제대상금액*<br>× 15%             | 나이제한을<br>받지 않음<br>(직계존속은<br>공제대상 아님)                            | 보육료, 학원비·체육시설<br>수강료, 유치원비, 방과후수업료<br>(특별활동비·도서구입비 포함,<br>재료비 제외), 급식비  |  |
|                     |        | 초등학생<br>중·고등학생  |                                     |   | 교육비, 학교급식비, 교과서대,<br>방과후학교 수강료(도서구입비<br>포함, 재료비 제외), 국외교육비<br>(고등학생 국외유학요건 폐지),<br>교복구입비(중·고생 50만원 이내)  |  |
| 대학생                 |        | 교육비, 국외교육비<br>(국외유학요건 폐지)   |                                     |   |   |  |
| 근로자 본인              |        | 교육기관 교육비, 대학·대학원 1학기 이상의<br>교육과정과 시간제 과정 교육비, 직업능력<br>개발훈련 수강료                  |                                     |   |   |  |
| 장애인<br>특수교육비        |        | 사회복지시설 등에 기본공제대상자인<br>장애인*의 재활교육을 위해 지급하는 비용<br>* 이 경우 소득금액 제한 없으며, 직계존속도 공제 가능 |                                     |   |   |  |

| 항목                        | 구 분                    |                    |   | 공제금액· 한도   | 공 제 요 건  |
|---------------------------|------------------------|--------------------|---|--|--|
| 세액<br>감면<br>·<br>세액<br>공제 | 특별<br>세액<br>공제         | 기<br>부<br>금        | 10만원<br>이하  | 기부금의<br>100/110  | 정당, 후원회, 선거관리위원회에 기부한 금액<br>- 근로자 본인의 정치자금기부금만 공제 가능 |
|                           |                        |                    | 10만원<br>초과  | · 3천만원 이하<br>: 기부금의 15%<br>· 3천만원 초과<br>: 기부금의 25%<br>* 공제한도<br>: 소득금액의 100%   |  |
|                           |                        | 법정기부금              | · 3천만원 이하<br>: 기부금의 15%   | 국가 등에 지출한 기부금  |  |
|                           |                        | 지정기부금<br>(종교단체 제외) | · 3천만원 초과<br>: 기부금의 25%<br>* 공제한도   | 사회복지·문화 등 공익성을 고려한 지정<br>기부금 단체 중 비종교단체에 지출한 기부금   |  |
|                           |                        | 지정기부금<br>(종교단체)    | · 법정기부금<br>: 근로소득금액의 100%<br>· 지정(종교단체 외)<br>: 근로소득금액의 30%<br>· 지정(종교단체)<br>: 근로소득금액의 10% | 종교의 보급, 그 밖의 교화를 목적으로 민법<br>제32조에 따라 문화체육부장관 또는 지방<br>자치단체의 장의 허가를 받아 설립한 비영리<br>법인(그 소속 단체를 포함)에 기부한 기부금  |  |
|                           |                        | 표준세액공제             |   | 연 12만원   | 근로자가 특별소득공제, 특별세액공제를 신청<br>하지 아니한 경우 적용              |
|                           | 납세조합<br>세액공제           |                    | 납세조합<br>원천징수<br>세액의 10%   | 원천징수 제외대상 근로소득자가 납세조합에<br>가입하여 매월분의 급여를 원천징수하는<br>경우 원천징수세액의 10% 세액공제  |  |
|                           | 주택차입금<br>이자상환액<br>세액공제 |                    | 이자상환액의<br>30%   | '95.11.1~'97.12.31 기간 중 미분양주택의 취득과<br>관련하여 '95.11.1이후 국민주택기금 등으로<br>부터 차입한 대출금 이자상환액을 세액공제   |  |
|                           | 외국납부<br>세액공제           |                    | 외국납부<br>세액  | 거주자의 근로소득금액에 국외원천소득이<br>합산되어 있는 국외원천소득에 대해 외국<br>에서 납부한 세액이 있는 경우 세액공제<br>※ 세액공제한도<br><div>근로소득 산출세액 × <math>\frac{\text{국외근로소득금액}}{\text{근로소득금액}}</math></div><br>· 한도 초과시 이월하여 세액공제 가능                     |  |
|                           | 월세액<br>세액공제            |                    | 월세액(750만원<br>한도)의 10%   | 무주택 세대의 세대주(세대주가 주택 관련<br>공제를 받지 않은 경우 세대원도 가능)로서<br>총급여 7천만원(종합소득금액 6천만원)<br>이하인 근로소득자가 국민주택규모의 주택<br>(오피스텔 포함)을 임차하기 위하여 지급<br>하는 월세액<br>* 임대차계약서상 주소지와 주민등록 등본의<br>주소지가 같을 것<br>* 2014년부터 '확정일자' 받을 요건 삭제 |  |