

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) ※ 근로소득금액은 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, 장애인인 나이에제한 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

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

(-) 특별소득공제

- ▶ 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

- ▶ 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 직 투자 3천만 원 이하 100%, 5천만 원 이하 70%, 5천만 원 초과 30%) 공제(종합소득금액의 5% 한도로 하며, 벤처기업투자신탁 수익증권 투자에 대한 소득공제 금액은 300만원을 초과할 수 없)
- ▶ 신용카드 등 사용금액 : 신용카드, 직불카드, 선불카드, 현금영수증 사용액의 합계액 중 총급여액 25%를 초과하는 금액의 15%(전통시장사용분 · 대중교통이용분 40% · 총급여 7천만 원 이하 지 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 초과자 200만원) 중 적은 금액, 다만, 공제한도 초과금액이 있는 경우 그 초과 금액과 전통시장사용분, 대중교통이용 총급여 7천만 원 이하자의 도서 · 공연 · 박물관 · 미술관 사용분 공제대상금액의 합계액 중 작은 금액을 추가 소득공제(각각 100만 원 한도)

(-) 그 밖의 소득공제

과세표준

(×) 기본세율

산출세액

(-) 세액감면 및 세액공제

- ▶ **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 4,600만원 이하	72만 원 + (1,200만 원 초과금액의 15%)	(과세표준 × 15%) - 108만원
4,600만 원 초과 8,800만원 이하	582만 원 + (4,600만 원 초과금액의 24%)	(과세표준 × 24%) - 522만원
8,800만 원 초과 1억5천만원 이하	1,580만 원 + (8,800만 원 초과금액의 35%)	(과세표준 × 35%) - 1,490만원
1억5천만 원 초과 3억 원 이하	3,760만 원 + (1억5천만 원 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 재활교육을 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%		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	법정기부금 + 지정기부금 + 우리사주조합기부금 : 15%(1천만원 초과분 30%)	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)

결정세액


(-) 기납부세액

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

구분		공제요건				비고
		나이요건*	소득요건*	동거요건		
				주민등록동거	일시퇴거 허용	
기본공제	본인	×	×	×		
	배우자	×	○	×		
	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		○			
추가공제	장애인	기본공제대상자 중 장애인				
	경로우대	기본공제대상자 중 70세 이상인 자				1949.12.31. 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 나이요건은 적용하지 않음

* 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)

구분		기본공제대상자의 요건		근로기간 지출한 비용만 공제	비고
		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			