

2018년 귀속 근로소득 연말정산 요약 ('18. 11. 기준)

- 연말정산 시기 : 계속근로자 ⇨ 다음해 2월분 급여를 지급하는 때
※ 2019. 3.11.까지 연말정산 신고 및 환급신청(반기 납 신고자도 가능)
- 지급명세서 제출 기한: 근로·사업·퇴직소득, 종교인소득(3월11일), 그 외 (2월 말일)

총 급여액 (연간근로소득·비과세소득)		총 급여액 500만 원 이하	총 급여액의 70%
		500만 원 초과 ~ 1,500만 원 이하	350만 원 + 500만 원 초과액의 40%
		1,500만 원 초과 ~ 4,500만 원 이하	750만 원 + 1,500만 원 초과액의 15%
		4,500만 원 초과 ~ 1억 원 이하	1,200만 원 + 4,500만 원 초과액의 5%
		1억 원 초과	1,475만 원 + 1억 원 초과액의 2%
(-) 근로소득공제	기 본 공 제 (본인배우자부양가족 등)	<ul style="list-style-type: none"> 근로자 본인 및 소득요건을 충족하는 배우자, 부양가족 1인당 150만 원 직계존속(1958.12.31.이전 생) 직계비속, 동거입양자(1998.1.1.이후 생) 형제자매(만 20세 이하, 만 60세 이상) 	
(-) 인 적 공 제	추 가 공 제 (경로장애안부녀자한부모)	<ul style="list-style-type: none"> 경로우대 공제 : 70세 이상(1948.12.31.이전 생) 1인당 100만 원, 장애인 공제 : 1인당 200만 원 부녀자공제 : 50만 원(종합소득금액 3천만 원 이하) 한부모공제 : 100만 원 	
(-) 연금보험료공제	연금 보험료 공제	국민·공무원·군인·사립학교교직원·별정우체국 연금 : 본인 부담액 전액공제	
(-) 특별소득공제	보 험 료	<ul style="list-style-type: none"> 국민건강보험료·고용보험료·노인장기요양보험료 : 본인 부담액 전액공제 주 택 자 금 공제산식 : $((\text{㉠} \times 40\%) + \text{㉡})$ 한도 : $\text{㉠} + \text{㉡} = 300\text{만 원}$ $\text{㉠} + \text{㉡} + \text{㉢} = 1800\text{만 원} \cdot 1500\text{만 원} \cdot 500\text{만 원} \cdot 300\text{만 원}$ ㉢ 상환기간 및 방식에 따라 한도 차등 적용 	
(-) 그 밖의 소득공제	개 인 연 금 저 축	<ul style="list-style-type: none"> (2000.12.31.이전 가입) 공제액 : 연간 납입금액의 40% (한도 : 72만 원) 청약저축·주택청약종합저축(각 240만 원 이하), 근로자주택마련저축(180만 원 이하) 공제액 : 납입금액의 40% (한도 : 상기 주택자금공제 한도 참조) 투자액의 10%를 투자일로부터 2년내 과세기간을 선택 공제(한도 : 종합소득금액 50%) 벤처기업 직접투자액 3천만 원 이하 100%, 3천만 원 초과 5천만 원 이하 70%, 5천만 원 초과 30% 전통시장·대중교통 : 40% 현금영수증·직불카드·총급여 7천만 원 이하자 도서구입 공연관람 : 30% 신용카드 일반 : 15% 우리사주조합원이 자사주 취득을 위해 우리사주조합에 출연한 금액 (한도 : 400만 원, 벤처 1,500만 원) 장기집합투자증권저축 : 장기집합투자증권저축 납입액의 40%공제 (한도 : 240만 원) 	
과 세 표 준	주 택 마 련 저 축		
과 세 표 준 산 식	중소기업창업투자조합출자		
1,200만원 이하	과표 × 6%		
1,200 ~ 4,600만원	(과표 × 15%) - 108만원		
4,600 ~ 8,800만원	(과표 × 24%) - 522만원		
8,800 ~ 1억5천만원	(과표 × 35%) - 1,490만원		
1억5천만원 ~ 3억원	(과표 × 38%) - 1,940만원		
3억 ~ 5억원	(과표 × 40%) - 2,540만원		
5억원 초과	(과표 × 42%) - 3,540만원		
산 출 세 액	신 용 카 드		
(-) 세액감면	우리사주조합 출연금		
(-) 세액공제	장기집합투자증권저축		
표준세액공제 (13만원)	조 세 조 약 상 감 면		
특별소득공제·특별세액공제·월세액 세액공제 미신청자	중소기업 취업자 감면		
결 정 세 액	(청년 90%, 청년 외 70%)		
(-) 기납부세액	외 국 인 기 술 자 감 면		
납부 또는 환급세액	근로소득 세액 공제		
	자녀 세액 공제 (손자녀 적용불가)		
	연 금 계 좌 (공제율 12%·15%)		
	보 험 료(공제율 12%·15%)		
	의 료 비 계산 : $(\text{㉠} + \text{㉡}) \times 15 \cdot 20\%$		
	교 육 비(공제율 15%) (학자금대출상환액포함)		
	기 부 금 (공제율 100/110, 15·25·30%)		
	납 세 조 합 공 제		
	외 국 납 부 세 액		
	월 세 액 (공제율 10·12%)		

※ 지면 관계상 일부 공제 항목(주택자금 차입금 이자세액 공제, 소기업 소상공인 공제 부금, 고용유지 중소기업 근로자 소득공제) 생략함

소득공제 및 세액공제 (요약)

【소득·세액 공제요건】 p84, p86, p142, p143

구 분		공 제 요 건			
		나 이 요 건 *	소득 요건 (100만원 이하)	등 거 요 건	
주 민 등 록 등 거	일 시 퇴 거 허용				
기 본 공 제	본 인	x	x	x	-
	배우자	x	○	x	-
	직계존속	60세 이상 (‘58.12.31. 이전)	○	△(주거형편상 별거 허용)	-
	직계비속, 동거입양자	20세 이하 (‘98. 1. 1. 이후)	○	x	-
	장애인 직계비속의 장애인배우자	x	○	x	-
	형제자매	60세 이상 20세 이하	○	○	○
	국민기초생활 보장법에 의한 수급자	x	○	○	○
	위탁아동	18세 미만	○	-	-
추 가 공 제	장애인	기본공제 대상자 중 소득세법에 따른 장애인			
	경로우대	기본공제대상자 중 70세 이상인 자(‘48.12.31. 이전)			
	부녀자(50만)	배우자가 없는 여성근로자로서 기본공제대상 부양가족이 있는 세대주 또는 배우자가 있는 여성 근로자(종합소득금액 3천만원 이하자)			
	한부모(100만)	배우자가 없는 자로서 부양자녀(20세 이하)가 있는 자 * 부녀자공제와 중복 시 한부모공제 우선 적용			
연금보험료 공제		공적연금보험료의 근로자 본인 불입분만 공제 가능			
특 별 세 액 공 제	신용카드 등	x	○	근로기간 지출한 비용만 공제	
	보장성보험료	○	○		
	의료비	x	x		
	교육비	x	○		
	기부금	x	○	과세연도 지출한 비용을 공제	
표준세액공제		특별소득공제, 특별세액공제, 월세액세액공제를 신청하지 아니한 경우 표준세액공제(13만원) 적용			

- ※ 장애인의 경우 나이요건을 적용하지 않으며, 장애가 치유된 사람의 경우 치유일 전년의 상황에 따름
 ※ 개인연금저축, 주택마련저축, 연금계좌세액공제는 본인불입분만 공제 가능
 ※ 정치자금기부금, 우리사주조합 기부금은 본인만 가능
 ※ 형사치료를 요하는 중증환자의 장애인 공제 시 의료기관에서 발행하는 장애인증명서(소득세법시행규칙 별지 38호 서식)를 발급받을 때에는 담당 의사를 경유하고 발행자란에 의료기관명과 직인 및 진단한 의사가 서명: 날인하여야 함), 중증환자 판단은 의사소견 사항임

【신용카드 등 사용금액 소득공제】 p116

구 분	내 용
공 제 대상자	① 근로소득자 본인 ② 기본공제대상자인 배우자 및 직계존비속(연령제한 없음) ※ 기본공제대상자인 형제자매의 사용금액은 공제 불가
공제율	① 신용카드(15%) ② 현금영수증, 직불·선불카드, 도서·공연비 사용분 (30%) * 총급여액 7천만원 이하 근로자에 한하여 적용 ③ 전통신장사용분, 대중교통이용분(40%)
공 제 액 산	① 신용카드 등 사용금액 = 신용카드 + 전통신장사용분 + 대중교통이용분 + 현금영수증 + 직불카드 + 선불카드 + 도서·공연비 * 중고차 구입액의 10% 포함 ② 공제액 = ①의 사용금액 × 15%(30%·40%) - 총급여액의 25%
한도액	MIN(총급여액×20%, 300만원) * 총급여액 7천만원~1.2억원이하자는 250만원, 1.2억원 초과자는 200만원 * 한도추가: 전통신장(100만원), 대중교통(100만원), 도서공연비(100만원) 최대(600만원)
공 제 외	① 외국에서 사용한 금액, 현금서비스를 받은 금액과 사용취소된 금액 ② 건강보험료, 고용보험료, 연금보험료 및 각종보험료 또는 공제불입금 ③ 초·중·고·대학·교육시설 등 수업료 및 공납금(사실학원의 수강료는 공제 가능) ④ 조세, 전기·수도·전화·가스료, TV·시청료, 아파트관리비, 도로통행료 ⑤ 상품권 등 유가증권 구입비, 자동차대여사업의 리스료(대여료 포함) ⑥ 자동차 등 취득세·등록세가 부과되는 재산의 구입 비용(중고차는 가능) ⑦ 월세 세액공제를 받은 금액, 신용카드로 결제한 기부금

【신용카드 사용금액 중복적용 여부】

구 분	특별세액공제 항목	신용카드공제
신용카드로 결제한 의료비	의료비 세액공제 가능	신용카드공제 가능
신용카드로 결제한 보장성보험료	보험료 세액공제 가능	신용카드공제 불가
신용카드로 결제한 학원비	취학전 아동 그 외	교육비 세액공제 가능 교육비 세액공제 불가
신용카드로 결제한 교육구입비	교육비 세액공제 가능	신용카드공제 가능
신용카드로 결제한 기부금	기부금 세액공제 가능	신용카드공제 불가

【주택관련 소득공제 및 세액공제】 p95, p110, p166

구 분	그 밖의 소득공제	소득공제(특별소득공제)		세액공제
	주택마련저축 납입액 조목별 87②	주택임차차입금 원리금상환액 (소득세법52조④)	장기주택저당차입금 이자상환액 (소득세법52조⑤)	월세액 세액공제 조목별 95조의2
공 제 대 상	·총급여 7천이하 무주택세대주로서 불입한 청약저축 납입액	·과세기간 종료일 현재 무주택세대주(근로자)가 국민주택규모주택을 대출기관·보훈청 또는 대부업자가 아닌 거주자로부터 차입한 주택 임차차입금 상환액	·무주택 및 1주택 세대주·기준시가 4억 이하·주택에 저당권을 설정하고 금융권 또는 주택도시보증기금으로부터 차입한 장기주택저당차입금의 이자액공제	·근로소득이 있는·무주택 세대주로서·국민주택규모주택을 임차하기 위해 지급하는 월세액
기 타	세대주가 주택관련공제 등을 받지 않은 경우, ① 근로소득이 있는 세대원(일용근로자 제외)이 계약한 주택에 대해 ② 세대주 요건 외에 다른 공제요건을 모두 갖추고 ③ 세대원 본인이 실제로 해당주택에 거주할 것			
요 건	·청약저축(240만원 이하 납입액) ·주택청약종합저축(240만원 이하 납입액) ·주택임대차차입금(월 15만원 이하)	·<차입금 요건> 1) 대출기관에서 차입한 경우 : 입주, 전입(경신, 이주 포함) 중 빠른 날 전후 3개월 이내 차입 2) 거주자차입의 경우 : 총급여 5천이하 근로자가 전입 등으로부터 1월 내에 1.8%이상의 이자율로 대부업을 하지 않는 거주자로부터 차입	·주택소유권이전등기 또는 보존등기일로부터 3월 이내 차입 ·채무자가 저당권이 설정된 주택 소유자일 것	·총급여 7천만원 이하 ·국민주택규모 ·임대차계약증서의 주소지와 주민등록표 등본의 주소지 일치
대 상 주 택	(‘07.12.31.이전 기입자인 경우) 취득 당시 기준시가 3억원 이하의 주택 소유시는 공제 가능	·국민주택규모 ·주거용 오피스텔 포함	·규모요건 삭제(14년부터) ·취득 기준시가 4억 이하(‘13년전차입시 국민주택규모+기준시가 3억 이하) ·오피스텔제외	·국민주택규모주택 ·주거용 오피스텔 ·주거용 고시원 * 부양가족명의의 임대주택 공제가능
공 제 액	납입액의 40%	원리금 상환액의 40%	이자상환액	월세액의 10(12)%
공 제 한 도	연 300만원 한도 연 500만원 한도 (15년이상+고정금리 + 비거치식 분할상환인 경우 1800만원 ·15년이상+고정금리 or 비거치식분할상환인 경우 1500만원 ·10년~15년미만+고정금리 or 비거치식분할상환인 경우 300만원)			75만원(90만원)
증 명 서 류	·주택마련저축납입 증명서	·주택자금상환등 증명서 ·주민등록표등본 ·(거주자차입시)금전소비대차계약서 및 무통장입금증 등 증빙 서류 구비 요함	·장기주택저당차입금이자 상환증명서 ·주민등록표등본 ·분양계약 확인서류(공시가 격 일리)	·주민등록표등본 ·임대차계약서 사본 ·월세액 지급을 증빙할 수 있는 서류 (무통장 입금증 등)
주 의 사 항	·주택청약종합저축(무주택확인서류 제출 취급기관에 의뢰 2월까지 제출)	·임대차계약서는 공제받는 세대주 및 세대원 명의로 작성 및 상환되어야 함 ·법인, 각종공제회 차입금 제외	·무허가 주택, 농가주택 포함 ·사업용, 판매목적 주택 포함 ·공동소유는 각자 1주택 소유로 볼 (상속 제외)	·등본주소지와 임대차 계약증서의 주소지가 일치하는 기간에 지급한 월세액만 공제

【중소기업 취업자에 대한 소득세 감면】 p132

감면대상자	
구분	요건
청년	15세~29세인 자(2018년 이후 소득분 15세~34세인 자)
고령자	60세 이상인 자
장애인	① 「장애인복지법」의 적용을 받는 장애인 ② 「국가유공자 등 예우 및 지원에 관한 법률」에 따른 상이자
경력단절여성	① 해당 기업에서 1년 이상 근무, ② 임신·출산·육아의 사유로 해당 기업에서 퇴직, ③ 퇴직한 날부터 3년 이상 10년 미만의 기간 경과, ④ 최대주주 또는 최대출자자 등의 특수관계인 제외

감면세액			
감면 대상자	취업일	감면율	감면한도
청년	2016.1.1.~	70%(2018년 이후 90%)	150만원
	2014.1.1.~2015.12.31.	50%(2018년 이후 90%)	한도 없음
	2012.1.1.~2013.12.31.	100%(2018년 이후 90%)	한도 없음
고령자	2016.1.1.~	70%	150만원
장애인	2014.1.1.~2015.12.31.	50%	한도 없음
경력단절여성	2017.1.1.~	70%	150만원

※ 취업일로부터 3년간 감면(청년의 2018년도 이후 귀속분은 5년간 감면)

감면업종	감면 제외 업종(예시)
① 농업, 임업 및 어업, 광업 ② 제조업, 전기·가스·증기 및 수도사업 ③ 하수·폐기물처리·원료재생 및 환경복원업 ④ 건설업, 도매 및 소매업, 운수업 ⑤ 숙박 및 음식점업(주점 및 비알콜 음료점제외) ⑥ 출판·영상·방송통신 및 정보서비스업 ⑦ 부동산업 및 임대업 ⑧ 연구개발업, 광고업, 시장조사 및 여론조사업 ⑨ 건축기술엔지니어링 및 기타 과학기술서비스업 ⑩ 기타 전문과학 및 기술 서비스업 ⑪ 사업시설관리 및 사업지원 서비스업 ⑫ 기술 및 직업훈련 학원 ⑬ 사회복지 서비스업, 수리업	① 전문·과학 및 기술서비스업종 중 전문서비스업(법무·연계·회계·세무·관련 서비스업 등) ② 보건업(병원, 의원 등) ③ 금융 및 보험업 ④ 예술, 스포츠 및 여가관련 서비스업 ⑤ 교육서비스업(기술 및 직업훈련 학원 제외) ⑥ 기타 개인 서비스업 ※ 국가, 지방자치단체(지방자치단체조함 포함), 공공기관의 운영에 관한 법률에 따른 공공기관 및 지방공기업법에 따른 지방공기업은 제외