



## 연말정산 관련 주요 개정내용

<b>I. 연말정산 절차 관련</b>	25
1. 종교단체 원천징수세액 반기별 납부 특례	25
2. 종교인 소득 원천징수 간이세액표 마련	25
3. 종교인 소득 중 비과세소득인 종교활동비를 지급명세서 제출 항목에 추가	26
4. 종교인 소득 세무조사 범위 및 절차 규정화	27
<b>II. 근로소득의 범위</b>	27
1. 종교인 소득 중 비과세소득에 종교활동비 추가	27
2. 종교인 소득을 지급하는 종교단체의 범위 조정	28
3. 생산직 근로자 야간근로수당 등 비과세 기준 조정	29
<b>III. 세율 및 세액감면</b>	30
1. 소득세 최고세율 조정	30
2. 파견근로자 원천징수 세율 인상 및 원천징수 의무자 확대	30
<b>IV. 소득공제 및 세액공제</b>	31
1. 주택청약종합저축 납입금액 소득공제 적용기한 설정	31
2. 전통시장, 도서·공연 지출에 대한 신용카드 등 소득공제 확대	32
3. 소기업·소상공인 공제부금 중도해지 시 적용 세율 인하	32
4. 벤처기업 등 출자에 대한 과세특례 적용기한 연장	33
5. 벤처기업투자신탁의 운용요건 완화 및 투자한도 신설	33
6. 엔젤투자 소득공제 확대 및 적용기한 연장	34



## 8 차 례

7. 보편적 아동수당과 자녀 지원세제 최대한 중복적용	35
8. 보험료 세액공제 대상에 임차보증금 반환 보증 보험료 추가	36
9. 의료비 세액공제 대상 확대	37
10. 월세 세액공제율 인상	37
<b>V. 기 타</b>	<b>38</b>
1. 거주자 판정 기준 합리화	38
2. 심판청구 국선대리인 제도 도입	39
3. 이익잉여금 처분에 의한 성과급 손금산입 폐지	39
4. 기부금단체 범위 및 지정방식 합리화	40
5. 기부금단체 지정시기 조정	41
6. 지정기부금 범위에서 특별회비 등 제외	42
7. 국세 부과제척기간 보완	42
8. 국세징수권 소멸시효 정지사유 추가	43
<b>VI. 세법개정(안)</b>	<b>44</b>
1. 납부·환급불성실·원천징수납부 등 불성실가산세율 인하	44
2. 근로소득 지급명세서 등 허위기재자 처벌규정 명확화	44
3. 도서·공연비 신용카드 소득공제 보완	45
4. 종교인소득 지급명세서 제출불성실 가산세 적용시기 유예	45
5. 기부금 이월공제기간 확대	46
6. 법정기부금 단체에 제주특별법에 따른 비영리 국제학교 추가	47
7. 중소기업 취업자 소득세 감면 적용기한 연장 등	47



**제장 연말정산 사전준비 및 절차**

**01. 연말정산 개요** .....50

1. 연말정산 의의 .....50

2. 연말정산 과정 및 일정 .....51

    (1) 연말정산 사전준비 —— 51

    (2) 연말정산 세액 계산 —— 52

    (3) 연말정산 마무리 —— 52

**02. 연말정산 준비서류** .....53

1. 근로자 준비서류 .....53

    (1) 근로소득자 소득·세액공제신고서 —— 53

    (2) 소득공제 관련 서류 —— 53

    (3) 세액감면 등 관련 서류 —— 59

    (4) 세액공제 관련 서류 —— 60

2. 원천징수의무자 준비서류 .....61

    (1) 세무서 제출 서류 —— 61

    (2) 비치·보관 서류 —— 62

**03. 연말정산 시기** .....63

1. 일반적인 경우 .....63

2. 중도퇴직의 경우 .....63

3. 2월분 급여 미지급된 경우 .....63

4. 근로소득을 추가 지급하는 경우 .....63

5. 인정상여 처분되는 경우 .....64

6. 연말정산시기를 놓친 경우 등 .....66



<b>04. 연말정산 의무자</b> .....	67
1. 일반적인 경우 .....	67
2. 근무지가 2 이상인 경우 .....	67
3. 재취직자의 경우 .....	67
4. 원천징수대상 아닌 근로소득이 함께 있는 경우 .....	68
5. 특수한 경우 .....	68
(1) 법인이 합병한 경우 — 68	
(2) 법인으로 전환한 경우 — 69	
(3) 퇴직하는 달의 급여를 분할지급하는 경우 — 69	
(4) 사업의 양도·양수하는 경우 — 69	
(5) 관계회사 진출입하는 경우 — 69	
(6) 분할신설법인에 진출되는 경우 — 69	
(7) 본지점간 전·출입하는 경우 — 69	
(8) 정부지원 인턴제의 경우 — 70	
<b>05. 연말정산 마무리</b> .....	71
1. 세액의 징수 및 환급 .....	71
(1) 근로소득세액의 징수 및 환급 — 71	
(2) 개인지방소득세의 징수 및 환부 — 73	
(3) 농어촌특별세의 징수 및 환급 — 74	
2. 근로소득원천징수영수증 작성 및 교부 .....	74
(1) 일반적인 경우 — 74	
(2) 중도 퇴직자의 경우 — 75	
(3) 종된 근무지 원천징수의무자인 경우 — 75	
3. 원천징수이행상황신고서 제출 및 세액 납부 .....	75
(1) 월별 납부자 — 75	
(2) 반기별 납부자 — 75	
(3) 분점일괄납부승인자 — 76	
(4) 원천징수납부불성실가산세 — 77	



4. 근로소득지급명세서 제출 .....	80
(1) 제출방법 — 83	
(2) 미제출 가산세 — 83	
5. 기타 세무서 제출 서류 .....	84
(1) 세액공제·감면 관계 서류 — 84	
(2) 의료비지급명세서 — 84	
(3) 기부금명세서 — 85	
6. 연말정산 분납 및 환급신청 .....	85
(1) 개요 — 85	
(2) 분납 방법 등 — 85	
(3) 원천징수이행상황신고서 작성방법 — 87	
<b>06. 과다 소득공제에 따른 가산세 .....</b>	<b>95</b>
1. 납부불성실에 따른 가산세 .....	95
(1) 원천징수납부 불성실가산세 — 95	
(2) 납부불성실·환급불성실가산세 — 96	
2. 신고불성실에 따른 가산세 .....	96
(1) 과소신고·초과환급신고가산세 — 96	
(2) 과소신고·초과환급신고가산세의 종류 — 96	
3. 수정신고에 따른 가산세 감소 .....	98
(1) 종합소득 확정신고기한 이전에 확인한 경우 — 98	
(2) 종합소득 확정신고기한 이후에 확인한 경우 — 98	

**제2장 근로소득의 개요**

<b>01. 근로소득 .....</b>	<b>102</b>
1. 근로소득의 종류 .....	102



## 12 차례

- (1) 근로소득 개요 — 102
- (2) 원천징수대상 아닌 근로소득 — 103
- (3) 일용근로자 근로소득 — 104
- 2. 근로소득의 범위 .....107
  - (1) 급여 등 — 107
  - (2) 수당 등의 급여성 대가 — 109
  - (3) 잉여금처분에 의한 상여 — 110
  - (4) 인정상여 — 110
  - (5) 근로소득으로 보는 퇴직금 등 — 112
  - (6) 직무발명보상금 — 115
- 3. 근로소득의 수입시기 .....117
  - (1) 급여와 정기상여 — 117
  - (2) 성과급 상여 — 118
  - (3) 잉여금처분에 의한 상여 — 119
  - (4) 인정상여 — 119
  - (5) 부당해고기간 소급 지급분 — 119
  - (6) 연차수당 — 120
  - (7) 기타의 경우 — 121
- 4. 근로소득 원천징수시기 .....122
  - (1) 일반적인 경우 — 122
  - (2) 원천징수시기 특례 — 123
- 5. 근로소득의 수입금액 .....123
  - (1) 금전으로 받은 경우 — 123
  - (2) 금전 외의 것으로 받은 경우 — 124

## 02. 비과세 근로소득 .....125

- 1. 실비변상적인 급여 .....125
  - (1) 법령·조례에 의한 무보수 위원회의 위원 등이 받는 수당 — 125
  - (2) 「선원법」에 의한 식료 — 125
  - (3) 일직료·숙직료 또는 여비로서 실비변상 정도 금액 — 125
  - (4) 자가운전보조금 — 126



(5) 제복·제모 및 제화	— 128
(6) 특수분야 종사자의 위험수당 등	— 128
(7) 선장·경찰공무원 등의 수당	— 128
(8) 연구보조비·연구활동비	— 129
(9) 국가·지방자치단체가 지급하는 보조금	— 130
(10) 취재수당·벽지수당	— 130
(11) 천재·지변 기타 재해로 지급받는 급여	— 131
(12) 「수도권정비계획법」에 의한 이전지원금	— 131
(13) 종교관련종사자의 종교활동비	— 131
2. 식사대 등	.....132
3. 출산·보육수당	.....133
4. 생산직근로자 등의 연장근로수당 등	.....134
(1) 근로자의 범위	— 135
(2) 월정액급여의 범위	— 138
5. 본인 학자금	.....141
6. 국외 근로소득	.....142
7. 외국인근로자의 근로소득	.....144
(1) 외국인근로자의 범위	— 145
(2) 외국인근로자에 대한 과세특례	— 145
8. 기타의 비과세 근로소득	.....146
<b>03. 유형별 근로소득 사례</b>	.....149
1. 주식 관련 경제적 이익	.....149
(1) 주식매수선택권 행사이익	— 149
(2) 우리사주조합원의 주식취득가액 차액	— 154
2. 보험 관련 경제적 이익	.....156
(1) 단체보장성보험	— 156
(2) 퇴직보험 등	— 157
(3) 손해배상보험	— 158



## 14 차 례

3. 주택 관련 경제적 이익 .....	158
(1) 사택제공이익 — 158	
(2) 주택자금대여이익 — 160	
4. 교육비 보조금 .....	161
5. 차량 보조금 .....	162
6. 의료비 보조금 .....	162
7. 피복비 보조금 .....	163
8. 이사 등 보조금 .....	163
9. 경조금·휴가비 등 .....	163
10. 출산·보육수당 .....	164
11. 명절 선물대 등 .....	164
12. 포상금 등 .....	165
13. 포기·반납한 임금 .....	166
<b>04. 근로소득 주요 Check Point .....</b>	<b>167</b>
1. 과세대상 근로소득 포함 여부 .....	167
(1) 2018년 귀속 미지급급여 — 167	
(2) 3월 이상 계속 근로하는 일용근로자 급여 — 167	
(3) 인정상여 — 167	
(4) 비과세 여부 — 168	
2. 특수한 경우의 근로소득 포함 여부 .....	169
(1) 이종근무자 — 169	
(2) 합병·법인전환 등 고용승계자 — 169	
(3) 외국인근로자 — 169	





## 제3장 연말정산 세액계산

<b>01. 근로소득의 세액계산</b> .....	172
1. 세액계산 흐름도 .....	172
2. 근로소득공제 .....	173
(1) 공제금액 — 173	
(2) 공제방법 — 173	
<b>02. 인적공제</b> .....	175
1. 인적공제 개요 .....	175
2. 기본공제 .....	175
(1) 기본공제 개요 — 175	
(2) 본인공제 — 178	
(3) 배우자공제 — 178	
(4) 부양가족공제 — 179	
(5) 기본공제대상자의 판정시기 — 182	
(6) 이종공제 배제 — 183	
(7) 제출서류 — 183	
3. 추가공제 .....	186
(1) 추가공제 개요 — 186	
(2) 경로우대자공제 — 186	
(3) 장애인공제 — 187	
(4) 부녀자공제 — 190	
(5) 한부모소득공제 — 191	
<b>03. 연금보험료공제</b> .....	193
1. 공제대상 및 금액 .....	193
2. 공제절차 및 한도 .....	193
(1) 공제절차 — 193	



16 차례

(2) 공제한도 — 193

**04. 특별소득공제** .....196

- 1. 개요 .....196
  - (1) 특별소득공제 — 196
  - (2) 특별소득공제 적용 — 196
- 2. 건강·고용보험료공제 .....197
  - (1) 공제대상 등 — 197
  - (2) 공제시기 — 198
- 3. 주택자금공제 .....198
  - (1) 개요 — 198
  - (2) 주택마련저축 소득공제 — 199
  - (3) 주택임차자금차입금 원리금상환액 공제 — 202
  - (4) 장기주택저당차입금 이자상환액 공제 — 205

**05. 그 밖의 소득공제** .....220

- 1. 개인연금저축 소득공제 .....220
  - (1) 공제대상 및 금액 — 220
  - (2) 개인연금저축의 범위 — 220
  - (3) 제출서류 — 220
  - (4) 중도해지시의 과세 — 221
- 2. 소기업·소상공인 공제부금 소득공제 .....223
  - (1) 공제대상 — 223
  - (2) 공제금액 및 한도액 — 223
  - (3) 소득공제분 과세 — 224
  - (4) 제출서류 — 225
- 3. 중소기업창업투자조합출자 등 소득공제 .....227
  - (1) 공제대상 — 227
  - (2) 공제금액 — 229
  - (3) 공제시기 — 230



(4) 제출서류 — 230	
(5) 공제세액의 추징 — 231	
(6) 농특세 비과세 — 232	
4. 신용카드 등 사용액 소득공제 .....	235
(1) 개요 — 235	
(2) 신용카드 등 사용액의 범위 — 235	
(3) 소득공제액 — 238	
(4) 신용카드 등으로 사용한 특별세액공제 등 — 239	
(5) 제출서류 — 240	
5. 우리사주조합출연금 소득공제 .....	246
(1) 공제대상 — 246	
(2) 공제금액 — 246	
6. 고용유지중소기업 근로자 소득공제 .....	247
(1) 개요 — 247	
(2) 고용유지중소기업의 범위 — 248	
(3) 공제금액 — 249	
(4) 공제신청 — 249	
7. 장기집합투자증권저축 소득공제 .....	250
(1) 공제대상 — 250	
(2) 장기집합투자증권저축의 요건 — 250	
(3) 공제금액 및 한도 — 251	
(4) 공제신청 — 251	
(5) 소득공제액의 추징 — 251	
8. 소득공제의 종합한도 .....	257
<b>06. 세율과 세액감면 .....</b>	<b>258</b>
1. 종합소득 결정세액 .....	258
(1) 종합소득세율 — 258	
(2) 종합소득 결정세액 — 258	
(3) 세액감면과 세액공제 적용순위 — 259	



**18 차 례**

- 2. 소득세법에 의한 세액감면 .....259
  - (1) 감면대상 — 259
  - (2) 감면세액 — 259
  - (3) 제출서류 — 259
- 3. 외국인기술자에 대한 소득세 감면 .....261
  - (1) 감면대상 — 261
  - (2) 감면기간 — 261
  - (3) 감면대상 금액 — 261
  - (4) 감면신청 — 261
- 4. 중소기업 취업자 소득세 감면 .....264
  - (1) 감면대상 — 264
  - (2) 취업대상 중소기업의 요건 — 266
  - (3) 취업기간 요건 및 감면율 — 272
  - (4) 감면기간 — 272
  - (5) 감면방법 — 272
  - (6) 감면세액 계산 — 273
  - (7) 적용시기 — 274
  - (8) 부적격 감면세액 추징 — 274
- 5. 핵심인력 성과보상금에 대한 소득세 감면 .....278
  - (1) 개요 — 278
  - (2) 공제대상 — 278
  - (3) 감면세액 등 — 280
  - (4) 세액감면 — 280

**07. 세액공제 .....281**

- 1. 근로소득세액공제 .....281
  - (1) 세액공제금액 — 281
  - (2) 한도액 — 281
- 2. 자녀세액공제 .....282
  - (1) 공제대상자 — 282



(2) 세액공제액 — 283	
3. 연금계좌세액공제 .....	283
(1) 공제대상 — 283	
(2) 연금계좌 납입액의 범위 — 284	
(3) 세액공제액 및 한도 — 284	
(4) 연금계좌 납입의제금액 — 285	
(5) 제출서류 — 286	
4. 특별세액공제 .....	288
(1) 개요 — 288	
(2) 보험료 세액공제 — 290	
(3) 의료비 세액공제 — 296	
(4) 교육비 세액공제 — 305	
(5) 기부금 세액공제 — 317	
5. 정치자금기부금 세액공제 .....	335
(1) 공제대상 및 공제금액 — 335	
(2) 제출서류 — 335	
6. 외국납부세액공제 .....	335
(1) 공제대상 — 335	
(2) 공제금액 — 336	
(3) 이월공제 — 336	
(4) 제출서류 — 336	
7. 납세조합공제 .....	342
8. 주택자금차입금이자세액공제 .....	343
(1) 공제대상 — 343	
(2) 공제금액 — 344	
(3) 제출서류 — 344	
9. 월세 세액공제 .....	344
(1) 공제대상 — 344	
(2) 세대 및 국민주택규모 주택의 요건 — 345	
(3) 월세액의 요건 — 345	



## 20 차례

(4) 공제금액 — 345

(5) 제출서류 — 345

10. 세액감면 및 세액공제의 한도 .....346

(1) 보험료 등 세액공제액의 한도 — 346

(2) 특별세액공제액 등과 기부금세액공제액의 한도 — 346

(3) 세액감면·공제액과 연금계좌세액공제의 한도 — 346

## 08. 소득세액공제 주요 Check Point .....347

1. 소득공제 .....347

(1) 인적공제 — 347

(2) 특별소득공제 — 347

(3) 신용카드소득공제 — 348

2. 세액공제 .....348

(1) 연금계좌세액공제 — 348

(2) 보험료 세액공제 — 348

(3) 의료비 세액공제 — 349

(4) 교육비 세액공제 — 349

(5) 기부금 세액공제 — 349

(6) 월세 세액공제 — 350

## 제4장 비거주자의 연말정산

### 01. 거주자와 비거주자 .....352

1. 거주자와 비거주자의 구분 .....352

(1) 구분기준 — 352

(2) 주소와 거소의 판정 — 352

(3) 거주기간의 계산 — 353

(4) 거주자 또는 비거주자가 되는 시기 — 354



(5) 거주자 판정의 특례 — 354  
 (6) 비거주자 판정기준표 — 355

2. 과세대상소득의 범위 .....355  
 (1) 거주자 — 355  
 (2) 비거주자 — 356

**02. 비거주자의 연말정산 .....359**

1. 비거주자의 근로소득 과세 .....359  
 (1) 비거주자의 소득세 과세방법 — 359  
 (2) 비거주자에 대한 근로소득의 과세방법 — 359

2. 연말정산 방법 .....361  
 (1) 연말정산 대상소득 — 361  
 (2) 연말정산 방법 — 361

**03. 외국인근로자 연말정산 .....362**

1. 개 요 .....362

2. 거주자인 외국인 .....362  
 (1) 근로소득의 범위 — 362  
 (2) 소득공제 및 세액공제 — 362

3. 비거주자인 외국인 .....363  
 (1) 근로소득의 범위 — 363  
 (2) 소득공제 및 세액공제 — 363

4. 외국인근로자 과세특례 .....364  
 (1) 단일세율 과세특례 — 364  
 (2) 과세특례 대상 — 365  
 (3) 신청절차 — 365  
 (4) 원천징수 특례 — 366

5. 외국법인 소속 파견근로자의 원천징수 특례 .....370  
 (1) 개요 — 370  
 (2) 원천징수의무자 — 370



## 22 차례

- (3) 원천징수대상금액 및 원천징수세율 — 370
- (4) 원천징수시기 및 연말정산 — 371
- (5) 적용시기 — 371

## 제5장 서식 작성 실무

<b>01. 기본 내용</b> .....	374
1. 근로자 인적사항 .....	374
2. 근로자 급여내용 .....	374
3. 근로자 가족사항 .....	374
4. 지출비용 .....	375
(1) 보험료 지출 — 375	
(2) 병원치료비 등 — 375	
(3) 교육비 지출 — 375	
(4) 기부금 — 375	
(5) 저축금액 등 — 375	
(6) 신용카드 등 사용액 — 376	
<b>02. 항목별 공제</b> .....	377
<b>03. 소득세액공제신고서의 작성</b> .....	381
<b>04. 근로소득 원천징수영수증의 작성</b> .....	392
1. 서식 .....	392
2. 작성요령 .....	398
(1) 세액공제금액 — 413	
(2) 한도액 — 414	





**05. 원천징수이행상황신고서의 작성** .....420

1. 서식 .....420

2. 작성시 유의사항 .....430

**제6장 사업소득 연말정산**

1. 개 요 .....434

2. 연말정산 대상자와 의무자 등 .....434

    (1) 연말정산 대상자 — 434

    (2) 연말정산 의무자 — 434

3. 연말정산 절차 .....435

    (1) 연말정산 신청 및 포기 — 435

    (2) 연말정산 시기 — 435

4. 사업소득금액 및 세액 계산 .....436

    (1) 사업소득금액 계산 — 436

    (2) 소득·세액공제 적용대상 — 436

    (3) 세액계산 방법 — 438

5. 종합소득세 과세표준 확정신고 특례 .....439

6. 사업소득 연말정산 마무리 .....440

    (1) 징수 또는 환급 — 440

    (2) 원천징수영수증의 교부 및 지급명세서 제출 — 440



