ONSHORE KOREA STUDY NOTE · 세법_01 · 기준일 2026-11-18

연말정산 — 소득공제와 세액공제는 어떻게 다른가

Year-end Tax Settlement — Income Deductions vs Tax Credits

법령 원문으로 읽는 연말정산 계산 구조

가상 사례 안내

직장인 김온쇼 씨는 가상 인물입니다
금액은 모두 가상 숫자 · 지방소득세 제외

김온쇼 씨의 두 가지 100만원

- **총급여액** — 5,000만원
- **신용카드 소득공제** — 100만원
- **보장성보험료 세액공제 대상** — 100만원

오늘의 질문

소득세법 §14② · §15

같은 100만원인데 줄어드는 세금은 왜 다를까?
답은 세액 계산 순서 조문에 있습니다

원천징수와 연말정산

소득세법 §134 · §137 · §140

- 매월 간이세액표로 원천징수
- 다음 해 2월분 급여 때 1년 세액 정산
- 추가 징수 또는 환급

확정신고 예외

소득세법 §73①1 · 본문(제2호 이하 생략)

> 제73조(과세표준확정신고의 예외) ① 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 거주자는 제70조 및 제71조에도 불구하고 해당 소득에 대하여 과세표준확정신고를 하지 아니할 수 있다. 1. 근로소득만 있는 자 …

연말정산 계산 흐름

소득세법 §14② · §15 · §20

- 총급여액
- 근로소득금액
- 과세표준
- 산출세액
- 결정세액

소득공제 vs 세액공제

소득세법 §14② · §15

- ✕ 같은 100만원이면 소득공제든 세액공제든 줄어드는 세금이 같다
- ✓ 소득공제는 과세표준을, 세액공제는 산출세액을 줄인다

과세표준·결정세액 조문

소득세법 §14② · §15ii · 본문(일부 생략)

> 제14조 ② 종합소득에 대한 과세표준…은 …종합소득금액에서 제50조, 제51조, 제51조의3, 제51조의4 및 제52조에 따른 공제(이하 "종합소득공제"라 한다)를 적용한 금액으로 한다. 제15조 2. 제1호에 따라 계산한 각 산출세액에서 …세액공제를 적용하여 종합소득 결정세액…을 각각 계산한다. …

1단계: 근로소득공제

소득세법 §47① · 한도 2,000만원

총급여액	근로소득공제
500만원 이하	70%
500만~1,500만원	350만원 + 초과액 40%
1,500만~4,500만원	750만원 + 초과액 15%
4,500만~1억원 / 1억원 초과	1,200만원 + 초과액 5% / 1,475만원 + 초과액 2%

가상 계산 ① 근로소득금액

소득세법 §47①

3,775만원

근로소득금액 = 5,000만원 − 근로소득공제 1,225만원

공제 1,225만원 = 1,200만원 + 500만원 × 5%

소득공제 ① 기본공제

소득세법 §50①

- **공제액** — **1명당 연 150만원**
- **대상** — 본인 · 배우자 · 생계를 같이 하는 부양가족

소득요건과 추가공제

소득세법 §50① · §51①

- **소득요건** — 연간 소득금액 **100만원 이하**(총급여 500만원 이하 근로소득만 포함)
- **경로우대** — 70세 이상 100만원
- **장애인** — 200만원

소득공제 ② 연금·건강보험료 등

소득세법 §51의3① · §52①

- **연금보험료공제** — 공적연금 본인 부담금 **전액**
- **특별소득공제** — 건강·고용·노인장기요양보험료 근로자 부담분 **전액**

소득공제 ③ 신용카드 등 공제율

조특법 §126의2 · 총급여 25% 초과분

사용처	공제율
신용카드	15%
직불카드 · 현금영수증	30%
문화체육(총급여 7,000만원 이하)	30%
전통시장 · 대중교통	40%

신용카드 등 공제 한도

조특법 §126의2⑲⑪

구분	총급여 7,000만원 이하	7,000만원 초과
기본	300만원	250만원
자녀 1명	350만원	275만원
자녀 2명 이상	400만원	300만원
추가(전통시장 등)	300만원	200만원

기본세율표(일부)

소득세법 §55①

과세표준	세율
1,400만원 이하	6%
1,400만~5,000만원	84만원 + 초과액 15%
5,000만~8,800만원	624만원 + 초과액 24%
8,800만원 초과	35%~45% (총 8단계)

가상 계산 ② 15% 구간

소득세법 §55①

15만원

과세표준 2,900만원에서 소득공제 100만원 → 세금 **15만원** 감소

100만원 × 한계세율 15% · 지방소득세 제외

같은 100만원, 줄어드는 세금(만원)

소득세법 §55① · §59의4

- **소득공제 15% 구간** — 15
- **소득공제 24% 구간** — 24
- **보장성보험료 세액공제 12%** — 12
- **교육비 세액공제 15%** — 15

세액공제 ① 근로소득세액공제

소득세법 §59①②

구분	공제액
산출세액 130만원 이하	산출세액 × 55%
130만원 초과	71만5천원 + 초과액 × 30%
한도(총급여 3,300만원 이하)	74만원
한도(3,300만~7,000만원)	74만원 − (총급여 − 3,300만원) × 8/1000, **최소 66만원**

세액공제 ② 자녀세액공제

소득세법 §59의2①③ · 부칙(제21548호) §2

구분	공제액
자녀 1명	연 25만원
자녀 2명	연 55만원
3명 이상	55만원 + 2명 초과 1명당 40만원
출산·입양	첫째 30만 · 둘째 50만 · 셋째 이상 70만원

세액공제 ③ 연금계좌세액공제

소득세법 §59의3① · 본문(일부 생략)

> 제59조의3 ① 종합소득이 있는 거주자가 연금계좌에 납입한 금액 중 …연금계좌 납입액의 **100분의 12**[해당 과세기간에 종합소득과세표준을 계산할 때 합산하는 종합소득금액이 4천 500만원 이하(근로소득만 있는 경우에는 총급여액 5천 500만원 이하)인 거주자에 대해서는 100분의 15]에 해당하는 금액을 …공제한다.

세액공제 ④ 특별·표준세액공제

소득세법 §59의4

항목	공제
보장성보험료	연 100만원 한도 12%(장애인전용 15%)
의료비	총급여 3% 초과분 15%(일반 연 700만원 한도)
교육비	15%(초중고 300만 · 대학생 900만원)
표준세액공제	미신청 시 연 13만원

세액공제 ⑤ 월세 세액공제

조특법 §95의2 · 부칙(제21223호) §17

소득요건	공제율
총급여 8,000만원 이하(종합소득금액 7,000만원 이하)	15%
총급여 5,500만원 이하(종합소득금액 4,500만원 이하)	17%
한도	월세액 연 1,000만원(맞벌이 부부 합산)

가상 계산 ③ 전체 요약

소득세법 §14 · §15 · §55 · §59

단계	계산(만원)	결과(만원)
근로소득금액	5,000 − 1,225	3,775
과세표준	3,775 − 875	2,900
산출세액	84 + 1,500 × 15%	309
결정세액	309 − 163	**146**

정리 체크리스트

소득세법 §14 · §15 · §61

- 소득공제인지 세액공제인지 구분
- 내 과세표준 구간과 세액공제율 확인
- 총급여·종합소득금액 요건과 한도 대조
- 산출세액을 넘어 소멸하는 세액공제 확인

소득공제는 과세표준을, 세액공제는 산출세액을 줄입니다

다음: 법인세 — 세무조정 구조와 세율표

핵심 용어 영문 대응표 (Key Terms)

한국어 용어	English Term
연말정산	Year-end Tax Settlement
원천징수	Withholding
총급여액	Total Salary
근로소득공제	Earned Income Deduction
근로소득금액	Earned Income Amount
종합소득공제	Comprehensive Income Deduction
기본공제	Basic Deduction
추가공제	Additional Deduction
연금보험료공제	Pension Insurance Premium Deduction
특별소득공제	Special Income Deduction
신용카드 등 사용금액에 대한 소득공제	Income Deduction for Credit Card Spending
과세표준	Tax Base
기본세율	Basic Tax Rate
산출세액	Calculated Tax Amount
세액공제	Tax Credit
결정세액	Determined Tax Amount
근로소득세액공제	Earned Income Tax Credit
자녀세액공제	Child Tax Credit
연금계좌세액공제	Pension Account Tax Credit
특별세액공제	Special Tax Credit
표준세액공제	Standard Tax Credit
월세 세액공제	Monthly Rent Tax Credit
과세표준확정신고	Final Return of Tax Base
간이세액표	Simplified Withholding Tax Table
소득세법	Income Tax Act
조세특례제한법	Restriction of Special Taxation Act

근거 법령 · 기준서 출처

- **소득세법** 제14조제2항 (법률 제21221호, 시행 2026.7.1)
- **소득세법** 제15조 (법률 제21221호, 시행 2026.7.1)
- **소득세법** 제20조제2항 (법률 제21221호, 시행 2026.7.1)
- **소득세법** 제47조제1항 (법률 제21221호, 시행 2026.7.1)
- **소득세법** 제50조제1항 (법률 제21221호, 시행 2026.7.1)
- **소득세법** 제51조제1항 (법률 제21221호, 시행 2026.7.1)
- **소득세법** 제51조의3제1항 (법률 제21221호, 시행 2026.7.1)
- **소득세법** 제52조제1항 (법률 제21221호, 시행 2026.7.1)
- **소득세법** 제55조제1항 (법률 제21221호, 시행 2026.7.1)
- **소득세법** 제59조제1항·제2항 (법률 제21221호, 시행 2026.7.1)
- **소득세법** 제59조의2제1항·제3항 (법률 제21548호, 시행 2026.4.21)
- **소득세법** 제59조의3제1항 (법률 제21221호, 시행 2026.7.1)
- **소득세법** 제59조의4제1항~제3항·제9항 (법률 제21221호, 시행 2026.7.1)
- **소득세법** 제61조 (법률 제21221호, 시행 2026.7.1)
- **소득세법** 제73조제1항제1호 (법률 제21221호, 시행 2026.7.1)
- **소득세법** 제134조제1항·제2항 (법률 제21221호, 시행 2026.7.1)
- **소득세법** 제137조제1항·제2항 (법률 제21221호, 시행 2026.7.1)
- **소득세법** 제140조제1항 (법률 제21221호, 시행 2026.7.1)
- **조세특례제한법** 제126조의2제1항~제11항 (법률 제21467호, 시행 2026.9.18)
- **조세특례제한법 시행령** 제121조의2제18항 (대통령령 제36587호, 시행 2026.9.18)
- **조세특례제한법** 제95조의2제1항·제2항 (법률 제21467호, 시행 2026.9.18)
- **조세특례제한법 부칙** 부칙(법률 제21223호) 제17조·제47조 (법률 제21223호)
- **소득세법 부칙** 부칙(법률 제21548호) 제2조 (법률 제21548호, 시행 2026.4.21)

공부하며 남기는 일반 학습 자료이며 투자 권유나 법률·세무·회계 자문이 아닙니다. 규정은 개정될 수 있으니 실제 업무에는 반드시 현행 원문을 확인하세요. · A brand of UIEL Co., Ltd. · AI-generated narration.