



## 2021년 귀속 연말정산 개정세법 내용

### 1. 근로소득 과세 범위 규정 정비 및 복리후생적 급여의 비과세 근거 마련

(소득세법 제12조, 같은 법 시행령 제17의4조 신설, 제38조)

〈개정취지〉 근로소득 범위 및 복리후생적 성질 비과세 급여 명확화

종 전	개 정
<p>□ 근로소득의 범위</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 주택을 제공받음으로써 얻는 이익               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 다만, 주주가 아닌 임원, 임원이 아닌 종업원 등이 주택을 제공받은 이익은 제외</li> </ul> </li> <li>○ 주택의 구입·임차에 소요되는 자금을 저리·무상으로 대여 받음으로써 얻은 이익               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 다만, 중소기업 종업원이 얻는 이익은 제외</li> </ul> </li> <li>○ 종업원 또는 가족을 수익자로 하는 보험 등에 대하여 사용자가 부담하는 보험료               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 다만, 단체순수보장성 보험 및 단체환급부보장성 보험 중 70만 원 이하는 제외</li> </ul> </li> </ul> <p style="text-align: center;">&lt;신 설&gt;</p>	<p>□ 비과세 소득을 근로소득의 범위 규정에서 삭제</p> <div style="border-left: 1px solid black; border-right: 1px solid black; height: 100px; margin: 10px 0;"></div> <p style="text-align: center;">- 단서 삭제</p> <p>□ 복리후생적 성질의 급여 비과세</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 주주가 아닌 임원, 임원이 아닌 종업원 등이 받는 사택제공 이익</li> <li>○ 중소기업 종업원의 주택 구입·임차 자금 저리 대여 이익</li> <li>○ 단체순수보장성 보험 및 단체 환급부보장성 보험 중 70만 원 이하의 보험료</li> </ul>

〈적용시기〉 2021.1.1.일 이후 발생하는 소득 분부터 적용

## 2. 위원회 위원이 받는 수당의 과세기준 정비

(소득세법 제12조, 같은 법 시행령 제12조)

〈개정취지〉 위원회의 위원이 받는 수당의 소득구분 합리화

종 전	개 정
<input type="checkbox"/> 근로소득이 비과세되는 실비변상적 급여의 범위 <input type="checkbox"/> 법령·조례에 의한 위원회 등의 보수를 받지 아니하는 위원이 받는 수당	<input type="checkbox"/> 위원이 받는 수당의 과세 기준 정비 <div style="text-align: center;">&lt;삭 제&gt;</div> - 기타소득으로 보되, 비과세 기타소득으로 규정

〈적용시기〉 2021.1.1. 이후 발생하는 소득 분부터 적용

## 3. 거주자인 외국인 근로자에 대해 주택자금 소득공제 등 적용

(소득세법 제52조 제4항, 제5항, 조세특례제한법 제95조의2)

〈개정취지〉 무주택 외국인 근로자의 주거 안정 지원

종 전	개 정
<input type="checkbox"/> 주택자금 소득공제 등* 적용 대상 * ❶주택임차자금 소득공제, ❷장기주택저당차입금 이자 지급액 소득공제, ❸월세세액공제 <input type="checkbox"/> 근로소득이 있는 무주택(❷의 경우 1주택자 포함) 세대주 * 세대주가 공제를 받지 않는 경우 세대원 적용 <div style="text-align: center;">&lt;추 가&gt;</div>	<input type="checkbox"/> 외국인 근로자도 적용대상에 추가 <input type="checkbox"/> (좌 동) <input type="checkbox"/> 무주택(❷의 경우 1주택자 포함) 외국인 근로자*도 포함 * i) 「출입국관리법」에 따라 등록된 외국인 또는 「재외동포법」에 따라 등록된 외국 국적동포로서, ii) 해당 외국인의 배우자, 생계를 같이 하는 직계존비속 등이 주택자금 공제를 받지 않은 경우

〈적용시기〉 2021.1.1. 이후 주택임차자금 원리금 상환액·장기주택저당차입금 이자액·월세액을 지급하는 분부터 적용

#### 4. 장기주택저당차입금 이자상환액 소득공제 대상 확대

(소득세법 제52조 제5항, 같은 법 시행령 제112호 제10항)

〈개정취지〉 서민·중산층의 주택 마련 부담 완화

종 전	개 정
<p>○ (공제대상)</p> <p>① 5억 원 이하 주택을 취득하기 위한 차입금 이자</p> <p>② 4억 원 이하 주택분양권을 취득하기 위한 차입금 이자</p> <p>③ 4억 원 이하 주택을 취득하기 위한 종전 차입한 차입금의 상환기간을 15년 이상으로 연장하는 경우 해당 차입금의 이자</p>	<p>○ 주택과 주택분양권의 가액 기준을 5억 원으로 통일</p>

〈적용시기〉

(② 분양권 취득) 2021.1.1. 이후 차입하는 분부터 적용

(③ 차입금 연장) 2021.2.17. 이후 상환기간을 연장하는 분부터 적용

#### 5. 소득세 최고세율 조정

(소득세법 제55조 제1항)

〈개정취지〉 과세형평 제고 및 소득재분배 기능 강화

종 전	개 정																																		
<p>□ 소득세 과세표준·세율</p> <table> <tr> <th>과세표준</th><th>세율(%)</th></tr> <tr> <td>1,200만 원 이하</td><td>6</td></tr> <tr> <td>1,200 ~ 4,600만 원</td><td>15</td></tr> <tr> <td>4,600 ~ 8,800만 원</td><td>24</td></tr> <tr> <td>8,800 ~ 1억 5천만 원</td><td>35</td></tr> <tr> <td>1.5 ~ 3억 원</td><td>38</td></tr> <tr> <td>3 ~ 5억 원</td><td>40</td></tr> <tr> <td>5억 원 초과</td><td>42</td></tr> </table>	과세표준	세율(%)	1,200만 원 이하	6	1,200 ~ 4,600만 원	15	4,600 ~ 8,800만 원	24	8,800 ~ 1억 5천만 원	35	1.5 ~ 3억 원	38	3 ~ 5억 원	40	5억 원 초과	42	<p>□ 최고세율 인상 및 과표구간 조정</p> <table> <tr> <th>과세표준</th><th>세율(%)</th></tr> <tr> <td>1,200만 원 이하</td><td>6</td></tr> <tr> <td>1,200 ~ 4,600만 원</td><td>15</td></tr> <tr> <td>4,600 ~ 8,800만 원</td><td>24</td></tr> <tr> <td>8,800 ~ 1억 5천만 원</td><td>35</td></tr> <tr> <td>1.5 ~ 3억 원</td><td>38</td></tr> <tr> <td>3 ~ 5억 원</td><td>40</td></tr> <tr> <td>5 ~ 10억 원</td><td>42</td></tr> <tr> <td>10억 원 초과</td><td>45</td></tr> </table>	과세표준	세율(%)	1,200만 원 이하	6	1,200 ~ 4,600만 원	15	4,600 ~ 8,800만 원	24	8,800 ~ 1억 5천만 원	35	1.5 ~ 3억 원	38	3 ~ 5억 원	40	5 ~ 10억 원	42	10억 원 초과	45
과세표준	세율(%)																																		
1,200만 원 이하	6																																		
1,200 ~ 4,600만 원	15																																		
4,600 ~ 8,800만 원	24																																		
8,800 ~ 1억 5천만 원	35																																		
1.5 ~ 3억 원	38																																		
3 ~ 5억 원	40																																		
5억 원 초과	42																																		
과세표준	세율(%)																																		
1,200만 원 이하	6																																		
1,200 ~ 4,600만 원	15																																		
4,600 ~ 8,800만 원	24																																		
8,800 ~ 1억 5천만 원	35																																		
1.5 ~ 3억 원	38																																		
3 ~ 5억 원	40																																		
5 ~ 10억 원	42																																		
10억 원 초과	45																																		

〈적용시기〉 2021.1.1. 이후 발생하는 소득분부터 적용

## 6. 야간근로수당 등이 비과세되는 생산직근로자 범위 확대

(소득세법 시행령 제17조)

〈개정취지〉 저소득 근로자 지원 강화

종 전	개 정
<input type="checkbox"/> 생산직 근로자 야간근로수당 등 비과세 <input type="checkbox"/> 적용대상 1) 공장·광산 근로자, 어업, 운전, 청소, 경비 관련 종사자 2) 서비스 관련 종사자 중 일정 요건의 사업자에게 고용된 자 - (직종)미용·숙박·조리·음식·매장판매 등 - (사업자 요건) 해당 과세연도의 상시근로자가 30명 미만이고 과세표준이 5억 원 이하	<input type="checkbox"/> 적용 대상 확대 1) (좌 동) 2) 서비스 관련 종사자 직종 확대 및 사업자 요건 삭제 - (직종) 상품 대여 종사자, 여가 및 관광 서비스 종사자, 가사 관련 단순 노무직 등 추가 <삭 제>

〈적용시기〉 2021.2.17. 속하는 과세기간의 소득분부터 적용

## 7. 공무원 포상금에 대한 과세 기준 마련

(소득세법 시행령 제17조의4 신설, 제12조, 제18조, 제38조)

〈개정취지〉 직무관련성에 따라 공무원 포상금의 소득구분 합리화

종 전	개 정
<input type="checkbox"/> 근로소득의 범위 <div>&lt;추 가&gt;</div>	<input type="checkbox"/> 공무원이 받는 포상금을 근로소득으로 구분 <div>○ 국가·지자체 공무원이 공무 수행에 따라 받는 포상금(모범공무원 수당 포함)</div>
<input type="checkbox"/> 복리후생적 급여 비과세 <div>&lt;신 설&gt;</div>	<input type="checkbox"/> 공무원 포상금 중 일부 비과세 <div>○ 국가·지자체 공무원이 공무 수행에 따라 받는 포상금 중 연간 240만 원 이하의 금액</div>
<input type="checkbox"/> 기타소득 비과세 <div>○ 「모범공무원 규정」에 따른 모범공무원 수당</div> <div>&lt;추 가&gt;</div> <div>○ 국가 또는 지자체로부터 받는 상금과 부상</div>	<input type="checkbox"/> 기타소득 비과세 포상금 명확화 <div>&lt;삭 제&gt;</div> <div>○ 「공무원제안 규정」에 따라 채택제안으로 선발되어 받는 부상</div> <div>○ 국가 또는 지자체로부터 받는 상금과 부상 (공무원이 공무수행에 따라 받는 포상금 제외)</div>

〈적용시기〉 2021.2.17. 속하는 과세기간의 소득분부터 적용

## 8. 근로소득 간이세액표 조정

(소득세법 시행령 제194조 제1항 별표2)

〈개정취지〉 소득세 최고세율 인상, 자녀세액공제 적용 대상자 기준 반영

종 전		개 정	
<input type="checkbox"/> 근로소득 간이세액표		<input type="checkbox"/> 소득세 최고세율 인상 등 반영	
<input type="checkbox"/> 세율		<input type="checkbox"/> 최고세율 인상 반영	
월급여	간이세액표	월급여	간이세액표
1,000만원 이하	공제대상가족 수에 따라 차이	1,000만원 이하	공제대상가족 수에 따라 차이
1,000만원 초과 1,400만원 이하	(월급여 1천만원시 세액) + (1천만원 초과 금액 × 98% × 35%)	1,000만원 초과 1,400만원 이하	(월급여 1천만원시 세액) + (1천만원 초과 금액 × 98% × 35%)
1,400만원 초과 2,800만원 이하	(월급여 1천만원시 세액) + (1,372,000원) + (1,400만원 초과 금액 × 98% × 38%)	1,400만원 초과 2,800만원 이하	(월급여 1천만원시 세액) + (1,372,000원) + (1,400만원 초과 금액 × 98% × 38%)
2,800만원 초과 3,000만원 이하	(월급여 1천만원시 세액) + (6,585,600원) + (2,800만원 초과 금액 × 98% × 40%)	2,800만원 초과 3,000만원 이하	(월급여 1천만원시 세액) + (6,585,600원) + (2,800만원 초과 금액 × 98% × 40%)
3,000만원 초과 4,500만원 이하	(월급여 1천만원시 세액) + (7,385,600원) + (3,000만원 초과 금액 × 40%)	3,000만원 초과 4,500만원 이하	(월급여 1천만원시 세액) + (7,369,600원) + (3,000만원 초과 금액 × 40%)
4,500만원 초과	(월급여 1천만원시 세액) + (13,385,600원) + (4,500만원 초과 금액 × 42%)	4,500만원 초과 8,700만원 이하	(월급여 1천만원시 세액) + (13,369,600원) + (4,500만원 초과 금액 × 42%)
		8,700만원 초과	(월급여 1천만원시 세액) + (31,009,600원) + (8,700만원 초과 금액 × 45%)
<input type="checkbox"/> 자녀세액공제 기준 - 20세 이하 자녀 수		<input type="checkbox"/> 자녀세액공제 기준 조정 - 7세 이상 20세 이하 자녀 수	

〈적용시기〉 2021.2.17. 이후 원천징수 하는 분부터 적용

## 9. 2021년 소비증가분에 대한 신용카드 추가 소득공제 신설

(조세특례제한법 제126조의2)

〈개정취지〉 소비 활성화 지원

종 전	개 정																		
<p><input type="checkbox"/> 신용카드등 사용금액 소득공제</p> <p>○ (공제대상) 총급여의 25% 초과사용금액</p> <p>○ (공제율) 결제 수단·대상에 따라 차등</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>구 분</th><th>공제율</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>① 신용카드</td><td>15%</td></tr> <tr> <td>② 현금영수증·체크카드</td><td>30%</td></tr> <tr> <td>③ 도서·공연·미술관 등*</td><td>30%</td></tr> <tr> <td>④ 전통시장·대중교통</td><td>40%</td></tr> </tbody> </table> <p>* 총급여 7천만 원 이하자만 적용</p> <p>&lt;신 설&gt;</p> <p>○ (공제한도)급여수준별 차등</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>총급여 기준</th><th>한 도</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>7천만 원 이하</td><td>300만 원</td></tr> <tr> <td>7천만 원~1.2억 원</td><td>250만 원</td></tr> <tr> <td>1.2억 원 초과</td><td>200만 원</td></tr> </tbody> </table> <p>- (추가한도) 항목별* 100만 원</p> <p>* 도서·공연·미술관 등 사용분, 전통시장 사용분, 대중교통 사용분</p> <p>○ (적용기한) 2022.12.31.</p>	구 분	공제율	① 신용카드	15%	② 현금영수증·체크카드	30%	③ 도서·공연·미술관 등*	30%	④ 전통시장·대중교통	40%	총급여 기준	한 도	7천만 원 이하	300만 원	7천만 원~1.2억 원	250만 원	1.2억 원 초과	200만 원	<p><input type="checkbox"/> 소비증가분에 대한 공제 신설</p> <p>(좌 동)</p> <p>- 2021년 소비금액* 중 2020년 대비 5%를 초과하여 증가한 금액 : 10%</p> <p>* ①~④ 금액의 합계액</p> <p>○ (좌 동)</p> <p>- 소비증가분에 대한 공제금액도 추가 100만 원 적용</p> <p>○ (좌 동)</p>
구 분	공제율																		
① 신용카드	15%																		
② 현금영수증·체크카드	30%																		
③ 도서·공연·미술관 등*	30%																		
④ 전통시장·대중교통	40%																		
총급여 기준	한 도																		
7천만 원 이하	300만 원																		
7천만 원~1.2억 원	250만 원																		
1.2억 원 초과	200만 원																		

〈적용시기〉 2021년 소득에 대해 연말정산하는 분부터 적용

## 10. 신용카드 소득공제 적용시 소규모 단일사업자 기준 마련

(조세특례제한법 시행규칙 제52조의3)

〈개정취지〉 기재부 - 문체부 장관 협의로 정하고 있는 사항을 상향 입법으로 명확히 규정하여 납세자 이해도 제고

종 전	개 정
<신 설>	<input type="checkbox"/> 소규모 단일사업자*의 매출액 기준 * 별도 가맹분리가 없어도 해당 사업장 매출액 전액을 소득공제 대상 매출로 인정  ① 도서·신문 : 3억원 이하 * 도서·신문 매출 비중이 90% 이상인 경우인 경우에 한정  ② 공연·박물관·미술관 : 7,500만원 이하

〈적용시기〉 2021.1.1. 이후 개시하는 과세연도 분부터 적용

## 11. 월세세액공제 적용 대상 소득 요건 정비

(조세특례제한법 제95조의2, 제122조의3)

〈개정취지〉 월세 세액공제 적용 대상 합리화

종 전	개 정
<input type="checkbox"/> 월세액에 대한 세액공제 ○ (대상자) 무주택자 중 총급여액 7,000만 원 이하 (종합소득금액 6,000만 원 이하)근로자 및 성실사업자, 성실신고 확인대상자  ○ (공제율) - 총급여액 5,500만 원 이하자 (종합소득금액 4,000만 원 이하자) : 월세액의 12% - 총급여액 7,000만 원 이하자 (종합소득금액 6,000만 원 이하자) : 월세액의 10%  ○ (월세액 한도) 750만 원	<input type="checkbox"/> 종합소득금액 기준 합리화 ○ (좌 동)  - 4,000만 원 → 4,500만 원  - (좌 동)  ○ (좌 동)

〈적용시기〉 2021.1.1. 이후 연말정산 또는 종합소득 과세표준을 신고하는 분부터 적용



## 12. 엔젤투자 소득공제 적용기한 연장

(조세특례제한법 제16조)

〈개정취지〉 벤처기업에 대한 성장·동력 확보 및 일자리 창출 지원

종 전	개 정
<input type="checkbox"/> 엔젤투자 소득공제 * (공제율) 투자금액의 30~100% * (공제한도) 종합소득금액의 50%  <input type="radio"/> (적용기한) 2020.12.31.	<input type="checkbox"/> 적용기한 2년 연장  <input type="radio"/> (적용기한) 2022.12.31.

## 13. 외국인 기술자에 대한 소득세 감면제도 재설계

(조세특례제한법 시행령 제16조)

〈개정취지〉 외국인 우수인재 국내 유입 유도

종 전	개 정
<input type="checkbox"/> 외국인 기술자 소득세 감면 <input type="radio"/> (대상) 외국인 기술자·연구원 - 엔지니어링 기술* 도입 계약(계약금 \$30만 이상)에 따라 기술을 제공하는 자 * 기계, 선박, 항공, 우주, 전기통신, 화학 등 - ① & ②의 요건을 갖춘 자 ① (인력요건) 연구원  ② (취업기관) 외국인투자기업 R&D센터* * 외국인 주식보유비율이 30%이상 등 <input type="radio"/> (지원 내용) 5년간 소득세 50% 감면 * 소재·부품·장비 특화선도기업 취업시 3년간 70%, 2년간 50%감면 <input type="radio"/> (적용기한) 2021.12.31. * 소재·부품·장비 특화선도기업 취업시 2022.12.31.	<input type="checkbox"/> 인력요건은 강화하되, 취업기관 범위는 확대 <input type="radio"/> (대상) 외국인 기술자·연구원 - (좌 동)  - ① & ②의 요건을 갖춘 자 ① (인력요건 강화) 이공계 등 학사 이상 학위 + 외국과학기술 연구기관에서 5년 이상 근무*한 연구원 * 박사 학위 소지자의 경우 2년 ② (취업기관 확대) 국내 기업 부설연구소·연구개발전담부서, 정부출연연구기관등  <div style="display: flex; align-items: center;"> <div style="border-left: 1px solid black; height: 100px; margin-right: 10px;"></div> <input type="radio"/> (좌 동)         </div>

〈적용시기〉 2021.2.17. 이후 근로계약을 체결하는 경우부터 적용

## 14. 기부금 세액공제 한시 확대

(소득세법 제59조의4 제8항, 신설)

〈개정취지〉 소외계층 지원을 통한 코로나19 극복 및 나눔문화 확산

현행		개정안		
□ 기부금 세액공제 공제율		□ 공제율 1년간('21.1.1.~'21.12.31.) 5%p 한시 상향		
구분		공제율		
1천만원 이하		15%		
1천만원 초과분		30%		
구분		공제율		
		'21년	'22년~	
1천만원 이하		20%	15%	
1천만원 초과분		35%	30%	

〈적용시기〉 2021.1.1. ~ 2021.12.31.에 기부하는 분에 한해 적용