

12차시 : 세금

1 세금이란?

1) 조세의 정의

- 조세는 일반적으로 국가 및 지방자치단체가 그의 경비 총당의 재정수입을 조달할 목적으로 특정한 개별적 보상을 지불하지 않고, 사경제로부터 강제적으로 징수하는 화폐 또는 재화

2) 우리나라 중앙정부의 재정현황

- <2002년 내국세 세목별 수입예산>

구분	금액(백만원)	구성비(%)
소득세	20,131,857	25.8
법인세	16,138,725	20.7
상속세	932,882	1.2
직접세 계	(37,203,464)	(47.7)
부가가치세 계	31,967,688	41.0
특별소비세 계	4,169,179	5.4
증권거래세	2,311,536	3.0
간접세 계	(38,448,403)	(49.4)
기타내국세	(2,249,102)	(2.9)
내국세계	77,900,969	100.0

- <2002년도 중앙정부 세출예산>

구분	금액(백만원)	구성비(%)
일반행정	10,040,519	9.5
방위비	17,106,006	16.1
교육비	18,460,852	17.3
사회개발	13,900,886	13.1
경제개발	27,454,506	25.9
지방 재정 교부금	11,821,170	11.2
채무상환 및 기타	4,630,291	4.4
재지출금	2,462,440	2.3
세출총계	105,876,670	100.0

3) 일반인들이 하루에 내는 세금

- 기상 후 세면 및 양치질
 - 치약, 비누, 칫솔, 수건, 화장지 등등 위 세면도구를 33,000원에 구입했다면(한달 사용 가정) 하루에 부담하는 부가세는 100원
- 2000cc 승용차 출퇴근
 - 대략 연간 자동차세 52만원 365일로 나누면 하루 부담하는 자동차세는 1,422원
 - 자동차 구입시 부담하는 취득세, 등록세, 특별소비세, 교육세, 인지세 등으로 하루 평균 1,809원 부담(5년보유기준)
 - 하루 평균 30km 달리면 하루 2.5L 휘발류 소비시 하루 2,462원 세금 납부.
(부가세, 교육세, 교통세, 주행세 등)
- 하루 한 갑의 담배를 피는 경우
 - 담배소비세 641원과 지방교육세(담배소비세의 50%) 320원 부담
- 점심에 5,000원짜리 식사를 한 경우
 - 부가가치세 455원 부담
- 일과 후 동료들과 대포 한잔
 - 동료들과 일과 후 소주3병과 맥주 4병을 마시고 계산했다면 소주 한 병(참진이슬루 360ml 기준) 당 원가가 324원. 여기에 주세(원가의 72%) 233.28원이 붙고, 교육세(주세의 30%) 69.98원, 부가가치세(원가와 주세, 교육세를 더한 것의 10%) 62.73원이 추가되면서 출고가는 690원으로 훌쩍 뛰어오른다.
 - 맥주는 소주보다 더 높은 주세(원가의 100%)가 적용돼 원가(하이트 500ml 기준)는 378.35원이나 출고가는 957.22원으로 무려 3배에 육박한다.
 - 따라서, 소주 한병당 366원의 세금과 맥주 한병당 578.87원의 세금부담을 하므로 소주 3병과 맥주 4병을 마셨다면 총 3,413의 세금을 부담한 결과.
- 33평형 아파트 보유 가정시(기준시가 3억원 기준)
 - 본인아파트를 5년 보유했다고 사정할 경우, 1년에 부담하는 재산세는 3,180,000원 정도. 이를 365일로 나누면 하루 부담하는 재산세는 대략 8,710원을 납부하는 결과.
- 연봉 5,000만원일 경우 근로소득세 부담
 - 대략 연봉이 5,000만원인 근로소득자의 경우 한 달에 원천되는 근로소득세와 근로소득세에 대한 주민세는 대략 35만원 정도..이를 하루에 내는 평균을 계산하면 11,660원 정도 납부하는 결과.
- 위의 사례만 놓고 본다면 일반인이 하루에 부담하는 세금은 대략 30,990원 정도임.
- 1년 기준으로 따지면, 1,100만원 정도의 세부담을 하는 결과이다.
- 그러나, 위 외에도 다른 재화와 용역을 구입하는 경우는 더 많을 수 있으므로 일반인이 부담하는 조세는 이보다 더 많다고 볼 수 있다.

2 금융소득과 관련한 비과세 규정

1) 이자소득

- 장기주택마련저축의 이자 배당소득 (2009년 12월 31일까지 가입분에 한함)
- 가입대상자
 - 만 18세 이상의 세대주로서 무주택자
 - 국민주택규모 이하의 주택으로서 주택의 기준시가가 3억원 이하인 1주택소유자
- 불입금액 범위
 - 분기마다 300만원 이내(모든 금융기관에 가입한 저축의 합계액)에서 불입
- 저축계약기간
 - 7년 이상이고 당해 기간 동안 원금이나 이자 등의 인출이 없을 것
(단, 저축자의 사망, 해외이주 등의 부득이한 사유로 인한 경우는 제외)
- 노인 장애인 등의 생계형저축에서 발생한 이자 배당소득
- 노인 장애인 등의 범위
 - 거주자인 60세 이상의 범위
 - 장애인복지법 제 29조의 규정에 의하여 등록된 장애인
 - 독립유공자와 그 유족 또는 그 가족
 - 국민기초생활보장법 제2조 제2호의 규정에 의한 수급자
 - 고엽제후유증환자
 - 5.18민주화운동부상자
- 특례내용
 - 상기 요건에 해당하는 거주자가 1인당 저축원금이 3천만원 이하인 “생계형저축”에 가입하는 경우 당해 저축에서 발생하는 이자 또는 배당은 비과세
- 농협 등의 조합에 대한 예탁금
- 예탁금 이자소득 비과세
 - 농민 어민 기타 상호유대를 가진 거주자를 조합원 또는 회원 등으로 하는 금융기관에 대한 예탁금으로서 1인당 2천만원까지의 예금에서 발생한 이자소득에 대해서는 2007.1.1 ~ 2009.12.31까지 비과세함

2) 배당소득

- 장기보유우리스주주의 배당소득
 - 우리스주조합원이 보유하고 있는 자사주가 배당지급 기준일 현재 증권금융회사에 예탁되어 있을 것

- 보유하고 있는 자사주 액면가액의 합계액이 3,000만원(2009.1.1부터는 1,800만원)
 - 비과세 적용받고자 하는 우리사주조합원은 증권금융회사가 발급하는 주권예탁증명서를 원천징수의무자에게 제출.
- 장기보유주식의 배당소득 (2008.12.31일까지 수령분에 한함)
 - 주권사장법인 또는 코스닥상장법인의 주식을 1년 이상 보유
 - 액면가액의 합계액 기준으로 법인별로 3천만원 이하인 경우
 - 위 요건을 충족한 경우에 받는 배당에 대해서는 비과세

3 연말정산시 주의 사항.

1) 개 요

- 연말정산이란 근로소득을 지급하는 자가 다음해 1월분 급여를 지급하는 때에 1년간 지급한 급여액에서 비과세 소득을 차감하고 각종 소득공제액 및 세액공제액을 계산하여 근로자별로 부담하여야 할 연간 소득세액을 확정하는 것으로 원천징수의무자는 근로자별로 연말정산에 의하여 확정된 연간 부담할 세액과 매월 급여지급시 간이세액표에 의하여 이미 원천징수 납부한 세액을 비교하여 그 차액을 추가로 원천징수하거나 환급하는 절차를 말한다.

2) 연말정산 계산절차

- 총 급여액 계산 → 연간급여액 - 비과세소득 ○ 1년간 받은 급여 및 상여금과 각종 수당의 합계인 연간급여에서 실비변상적인 성질의 급여, 국외근로소득 등 비과세급여를 차감하여 계산
- 근로소득금액 계산 → ① - 근로소득공제액

총 급여액		공제액
500 만원 이하	⇒	총급여액
500 만원 초과 1,500 만원 이하	⇒	500 만원 + 500 만원 초과금액의 50%
1,500 만원 초과 3,000 만원 이하	⇒	1,000 만원 + 1,500 만원 초과금액의 15%
3,000 만원 초과 4,500 만원 이하	⇒	1,225 만원 + 3,000 만원 초과금액의 10%
4,500 만원 초과	⇒	1,375 만원 + 4,500 만원 초과금액의 5%

- 과세표준 계산 → ② - 소득공제
 - 인적공제(기본공제, 추가공제, 소수공제자추가공제)
 - 연금보험료공제

- 특별공제(보험료·의료비·교육비·주택자금·기부금)(또는 표준공제)
- 기타공제(연금저축, 투자조합출자, 신용카드, 우리사주조합출자공제, 퇴직연금)를 차감 계산
- 산출세액 계산 → ③ × 세 율

<소득세 기본세율(속산)표>

과 세 표 준	세 율	누 진 공 제
1,000 만원 이하	8%	-
1,000 만원 초과 4,000 만원 이하	17%	900,000 원
4,000 만원 초과 8,000 만원 이하	26%	4,500,000 원
8,000 만원 초과	35%	11,700,000 원

- 과세표준이 3,000만원인 경우의
산출세액 : $(30,000,000 \times 17\%) - 900,000$ (누진공제) = 4,200,000원
- 결정세액 계산 → ④ - 세액공제·감면
 - 근로소득 세액공제, 외국납부 세액공제, 기부정치자금 세액공제, 납세조합공제, 주택자금차입금이자 세액공제 등
- 납부·환급세액 계산 → ⑤ - 기납부세액

3) 인적공제 및 특별공제

구 분		공 제 요 건	공 제 금 액	
근로소득공제		<ul style="list-style-type: none">• 500만원 이하• 500만원 초과~1,500만원 이하• 1,500만원 초과~3,000만원 이하• 3,000만원 초과~4,500만원 이하• 4,500만원 초과	전액 500만원+ 500만원초과액의 50% 1,000만원+ 1,500만원초과액의 15% 1,225만원+ 3,000만원초과액의 10% 1,375만원+ 4,500만원초과액의 5%	
총 합	인 적 공 제	기본공제	<ul style="list-style-type: none">• 본인• 배우자• 부양가족직계비속('86.1.1이후 출생자)직계존속 남자('46.12.31 이전출생자)직계존속 여자('51.12.31 이전출생자)	⇨ 1인당 100만원 • 연간 소득금액합계액이 100만원 초과인 배우자와 부양가족은 공제대상에서 제외
		추가공제	<ul style="list-style-type: none">• 기본공제대상자중<ul style="list-style-type: none">- 장애인 : 경로우대자 ('41.12.31 이전출생자)- 부녀자 공제 : 배우자가 있는 여성근로자 또는 배우자가 없는 여성근로자 중 기본 공제대상 부양가족이 있는 세대주- 자녀양육비 공제 : 6세이하 직계비속 ('00.1.1이후 출생)	⇨ 장애인 1인당 200만원 경로우대자 중 <ul style="list-style-type: none">• 65세~ 69세 1인당 100만원• 70세이상 1인당 150만원 ⇨ 부녀자 1인당 50만원 자녀양육비 1인당 100만원 • 자녀양육비공제는 교육비와 중복 공제 허용
		소수공제자 추가 공제	<ul style="list-style-type: none">• 기본공제자수가 2인이 하인 경우	⇨ 1인(본인만)인 경우 100만원 ⇨ 2인(본인외1)인 경우 50만원
		연금보험료 공제	<ul style="list-style-type: none">• 국민 (공무원 등)연금보험료	⇨ 전액(당해연도 본인부담금)
	특 공 제 별 공 제	보험료공제	<ul style="list-style-type: none">• 국민건강보험료 · 고용보험료• 보장성 보험료• 장애인전용보장성 보험료	⇨ 전액(본인부담금) ⇨ 100만원 한도 ⇨ 100만원 한도
		의료비공제	<ul style="list-style-type: none">• 연 급여액의 3% 초과 의료비• 본인 · 장애인 · 경로우대자 의료비	⇨ 500만원 한도 ⇨ 3% 초과분 전액공제
		교육비공제	<ul style="list-style-type: none">• 유치원아 · 영유아 · 취학전 아동, 초 · 중 · 고등학생• 대학생	⇨ 1인당 200만원 한도 ⇨ 1인당 700만원 한도
			<ul style="list-style-type: none">• 장애인특수교육비• 본인 외 교육비(대학원 교육비 직업능력개발훈련비 포함)	⇨ 전액
		주택자금공제	<ul style="list-style-type: none">• 주택마련저축, 주택 취득 · 임차 차입금원리금 상환액의 40%• 장기주택저당차입금 이자상환액	⇨ 연간 300만원 한도 ⇨ 연간 1,000만원 한도
		기 부 금	<ul style="list-style-type: none">• 국가 무료 · 실비의 사회복지시설 등• 조특법 §73에 규정된 특정단체• 우리사주조합 기부금• 문화 · 예술 · 교육 · 종교 등을 위한 공익성기부금	⇨ 전액 ⇨ (근로소득금액-전액공제)×50% ⇨ (근로소득금액-전액-50%)×30% ⇨ (근로소득금액-전액-50%-30%)의 10%한도
결혼 · 이사 · 장례		<ul style="list-style-type: none">• 결혼 · 이사 · 장례 사유별※ 지출증빙을 필요로 하지 않음	⇨ 각 사유당 100만씩 공제 *연간 총급여 2,500만원 이하만 적용	

구 분		공 제 요 건	공 제 금 액
기 타 소 득 공 제	개인연금 저축공제	• 2000.12.31이전 본인명의 가입분 불입액의 40%	⇨ 연간 72만원 한도
	연금 저축공제	• 2001. 1. 1이후 본의 명의 가입분 불입액	⇨ 퇴직연금불입액과 합산하여 연간 300만원 한도
	투자조합출자 (투자)공제	• 본인명의로 출자(투자)한 금액의 15%	⇨ 소득금액의 50% 한도
	신용카드 등 사용금액공제	• 2005.12.1~2006.11.30까지 신용카드 등 사용금액이 2006 년 총급여액의 15% 초과시 - 초과금액의 15% 공제 - 한도 : 500만원과 총급여액의 20% 중 적은금액	• 종류 : 신용카드, 현금영수증, 직불카드, 기명식선불카드, 학원비지로납부액 • 공제율 20% ⇨ 15% (사용금액-총급여액×15%)×15%
	우리사주조합 출연금공제	• 근로자 복지기본법에 의한 우리사주조합에 출연한 금액	⇨ 공제한도 400만원
	퇴직연금 소득공제	• 「근로자퇴직급여 보장법」 에 따라 근로자가 부담하는 부담금	⇨ 공제한도 : 연금저축소득 공제액과 합산하여 연 300만원
세 액 공 제	근로소득	• 산출세액 - 50만원 이하분 : 55% - 50만원 초과분 : 30%	⇨ 공제한도 : 50만원
	주택자금이자	• '95.11.1~'97.12.31 중 미분 양주택 취득을 위한 차입금의 이자	⇨ 차입금 이자상환액의 30%
	외국납부	• 국외근로소득에 대하여 외국에서 납부한 소득세	⇨ 산출세액× 국외근로소득금액/총근로소득금액
	기부정치자금	• 정당(후원회 및 선관위 포함)에 기부한 자금 ※ 정당 : 정치자금법에 의함	⇨ 10만원까지는 세액공제 (기부자 기준) ⇨ 10만원 초과액 소득공제

· 외국인 임원 또는 사용인이 국내에 근무함으로써 지급 받는 근로소득에 대하여는 비과세나 감면없이 17% 단일세율(분리과세)로 신고하거나, 30% 비과세 후 내국인과 동일하게 과세

4) 근로자가 준비해야 할 서류

구 분		구 비 서 류
기 본 공 제		주민등록표등본*, 호적등본*(부양대상 직계존속이 주거를 함께 하지 아니하는 경우에 제출합니다), 수급자 증명서* 등
추 가 공 제		장애인 증명서* 또는 장애인등록증(수첩) 사본*
특 별 공 제	보 험 료**	보험료납입증명서·보험료납입영수증 또는 보험증권 사본
	의 료 비**	의료비지급명세서 및 영수증 - 의료기관·약사 등이 확인한 것 건강보험공단 제공하는 “의료비부담내역서” - 안경 등의 경우에는 안경사가 확인한 것 - 보청기·장애인 보장구 등 의료용구의 경우에는 판매자가 확인한 것
	교 육 비**	· 교육비납입증명서, 보육료납부영수증, 취학전 아동의 학원교육비(수강료)납입증명서, 장애인특수교육비납입증명서 ※ 한국교육개발원장이 발행하는 교육비영수증(인터넷 포함) 포함 · 사회복지사업법에 의한 사회복지시설, 보건복지부장관으로부터 장애인 재활교육시설로 인정받은 비영리법인 또는 이와 유사한 외국시설임을 입증할 수 있는 서류* · 국외유학인정서 등 국외유학에 관한 규정에 의한 자비유학 자격을 입증할 수 있는 서류*
	주 택 자 금	· 주택마련저축납입증명서, 주택자금상환증명서, 장기주택저당차입금이자상환증명서, 주택가격입증서류, 주민등록표등본* · 장기주택저당차입금으로 취득한 주택의 건물등기부등본* 등
	기 부 금	기부금영수증 및 명세서(발급기관이 기부자의 성명, 기부금액 및 기부일자 등 기부내역을 기재하고 이를 확인한 것에 한합니다)
	결혼·이사·장례	주민등록표등본, 호적등본과 주택매매계약서 또는 주택임대차계약서 사본 (당해 사유별 비용 계상 영수증제출은 없음)
연금(개인)저축공제**		개인·퇴직·연금저축납입증명서 또는 (개인)연금저축통장 사본
투자조합출자공제		출자 등 소득공제신청서, 출자 또는 투자확인서
신용카드소득공제**		신용카드 등 사용금액확인서, 학원수강료 지로납부영수증(확인서)
외국인 근로자		단일세율적용신청서(17% 단일세율 적용신청자만 작성)
기 타 공 제		기타 공제관련 서류

※ “*”표시된 구비서류의 경우 원천징수의무자에게 제출하고 그 이후 변동사항(예:공제대상자 변경)이 없으면 다음연도부터는 제출하지 아니할 수 있습니다.

※ “**”표시된 항목의 경우 연말정산 간소화 서비스 홈페이지(www.yesone.go.kr)에서 발급이 가능합니다.