

- 안건조세총서, 기업경영회계·세무, 법인세법상세해설서
- 경제신문자료와 공공기관발표자료 등



종합소득세 신고 때 수정 가능한 연말정산 공제누락 사례

주요 항목	공제 누락 사례
월세액 세액공제	월세 지출 증빙(현금영수증 · 계좌이체 내역), 임대차 계약서 등 공제 증빙 수집이 늦어져 세액공제를 적용하지 못한 경우 * (요건) 총급여 7천만원 이하자가 국민주택규모 이하 주택 임차를 위해 지급한 월세(연 750만원 한도)의 15%(총급여 5,500만원 이하자는 17%) 공제`
기부금 세액공제	'23년 이전에 기부했으나 공제하지 않은 기부금(이월기부금)이나, 기부금 적격단체(교회 · 사찰 등)에서 받은 수동(종이) 기부금 영수증을 누락한 경우
교육비 세액공제	대출받은 대학 등록금(학자금) 상환액을 교육비 공제 누락하거나, 취학 전 아동 학원비 등 수동(종이) 증빙을 누락해 공제를 적용하지 못한 경우
의료비 세액공제	의료기관이 제출하지 않아 간소화 서비스에서 조회되지 않은 의료비 영수증을 연말정산 이후 발급받아 세액공제 하는 경우



연금 수령시 알아두어야 할 사항

- ① 연간 연금수령액을 1,500만원 이하로 관리해야 세제상 유리
- ② 55세 이후에도 소득 여력이 있다면 가능한 한 연금수령 개시 시점을 늦춰라.
- ③ 개인형IRP의 자산관리계약은 크게 보험계약 또는 신탁계약으로 구분되는데, 자신의 투자 성향·연금수령 선호형태를 고려하여 그에 적합한 계약 방식을 선택하는 것이 바람직
- ④ 연금계좌에서 세액공제 받지 않은 본인부담금은 연금수령시 과세되지 않으므로, 세액공제를 받지 않았다는 입증서류를 금융회사에 제출



주요국 금융투자소득세 관련 현황

국가		상장주식 양도차익 과세여부	손익통산	이월공제
미 국		○	장단기 자본이득구분해 통산 후 순 단기손실과 순장기손실은 각각 장 기소득과 단기소득에서 공제	장단기 구분 이월기간 무제한 소급 공제 불가
일 본		○	상장주식, 주식형펀드의 순손실은 배당, 분배금, 양도소득에서 공제	이월기간 3년 소급공제 불가
영 국		○	자본이득 내에서 포괄적으로 통산	이월기간 무제한 소급공제 불가
독 일		○	주식 양도손실은 주식 양도차익과 상계	이월기간 무제한(100만 유로 초과 : 소득의 60% 한도) 소급공제 1년 허용 (100만 유로 한도)
한국	금투세 시행 후	○	금융투자상품 소득 및 손실금액 합 산	이월기간 3년
	금투세 시행 전	×	×	×

※자료: 관계부처합동, 나라살림연구소



소득금액 5천만원에 대한 소득 유형별 산출세액과 실효세율

소득 유형	주식양도소득	근로소득	사업소득	이자소득
소득금액(a)	50,000,000원	50,000,000원	50,000,000원	50,000,000원
기본공제금액(b)	50,000,000원	1,500,000원	1,500,000원	-
과세표준(c=a-b)	-	48,500,000원	48,500,000원	50,000,000원
세율(d)	-	15%	15%	14%
산출세액(e=c*d)	0원	6,015,000원	6,015,000원	7,000,000원
실효세율(f=e/a)	0%	12%	12%	14%

* 주식양도소득은 2023년 금융투자소득세 시행을 전제로 산출

※ 자료: 참여연대