

# 중소기업 취업자 소득세 감면제도 안내

- 국세청, 2024. 9 -

## I 개요

「중소기업 취업자에 대한 소득세 감면제도」는 근로자·회사가 감면신청 등 업무처리에 어려움을 겪는 경우가 많아, 이에 도움을 드리고자 최근 법령개정 및 해석 등의 설명을 포함한 안내서를 발간

- '12년 중소기업의 인력지원 및 청년 취업난 해소를 위해 중소기업 취업자에 대한 소득세 감면제도가 도입된 이래 세법이 개정되면서 그 혜택이 점차 확대되었으나, 잦은 세법 개정으로 인해 연도별로 감면 요건이 상이하여 근로자·회사가 감면대상 판단 등에 어려움을 겪는 경우가 있습니다.
- (주요 내용) 감면대상 업종의 추가(컴퓨터 학원) 및 감면적용 기간이 2023년에서 2026년까지 연장되는 것으로 법 개정이 이루어 졌으며,
  - 근로자 및 업무 담당 직원이 감면 신청 및 적용 등에 쉽게 활용할 수 있도록 질의 및 응답 사례를 보완·추가하였으며,
  - 일부 내용의 원활한 민원상담을 위하여 2024년 기획재정부에서 발표한 세법개정(안)을 추가하였습니다.(현재 미확정 → 연말 국회통과 예정)
- (감면 신청절차) 중소기업에 취업한 근로자가 감면신청서를 원천징수의무자에게 제출하고, 원천징수의무자는 요건 판단 후 관할세무서에 감면명세서 제출 (퇴직근로자는 직접 신청 가능)



## II

## 제도 연혁

## ■ 연도별 주요 개정사항\*

개정일	감면 내용	대상자	적용시기 및 적용례
'11. 12. 31. (신설)	3년간 100%	청년(15~29세)	'12.1.1.~'13.12.31. 취업자에 대해 적용
'14. 1. 1.	3년간 50%	60세 이상자, 장애인 추가	'14.1.1. 이후 취업하여 지급받는 소득부터
'15. 12. 15.	3년간 70% (한도 150만원)	-	'16.1.1. 이후 취업하여 지급받는 소득부터
'16. 12. 20.	-	경력단절여성 추가	'17.1.1. 이후 재취업하여 지급받는 소득부터
'18. 5. 29.	5년간 90%	청년(15~34세)	'18.1.1. 이후 지급받는 소득부터
'19. 1. 1.	-	장애인범위 확대	'19.2.12. 이후 취업하여 지급받는 소득부터
'20. 1. 1.	대상업종 확대 · 창작, 예술 및 여가 관련 서비스업 등	경력단절여성 요건 완화 · 결혼, 자녀교육 사유 추가 · 퇴직후 3~15년 이내 동종 업종 취업	'20.1.1. 이후 발생하는 소득부터
'22. 1. 1.	-	경력단절여성 인정기간 요건 완화 · 퇴직후 2~15년 이내 동 종업종 취업	'22.1.1. 이후 발생하는 소득부터
'22.12.31.	한도 200만원	-	'23.1.1. 이후 발생하는 소득부터
'23.12.31.	대상업종 추가 *컴퓨터학원	-	'24.1.1. 이후 발생하는 소득부터

\* 조세특례제한법 제30조 및 같은 법 시행령 제27조

## ■ 취업시기별 감면율과 감면 한도\*

감면 대상자	취업일	감면율	감면 한도
청년	'23.1.1.~'26.12.31.	90%	200만원
	'18.1.1.~'23.12.31.	90%	150만원
	'16.1.1.~'17.12.31.	70% ( '18년 이후 90%)	150만원

청년	'14.1.1.~'15.12.31.	50% (‘18년 이후 90%)	한도 없음 (‘18년 이후 150만원)
	'12.1.1.~'13.12.31.	100% (‘18년 이후 90%)	한도 없음 (‘18년 이후 150만원)
60세 이상자 ·장애인	'23.1.1.~'26.12.31.	70%	200만원
	'16.1.1.~'23.12.31.	70%	150만원
	'14.1.1.~'15.12.31.	50%	한도 없음
경력단절여성	'23.1.1.~'26.12.31.	70%	200만원
	'17.1.1.~'23.12.31.	70%	150만원

\* 세법개정으로 감면적용기간은 2026.12.31.까지 연장

### III 감면 요건

#### ■ 감면 대상자

구분	요 건	감면 기간	감면율	감면 한도
청년	근로계약 체결일 현재 15~34세 이하인 자 (2017년 소득분까지 15~29세 이하) * 연령 계산 시 군복무기간(최대 6년)은 차감하고 계산함	5년	90%	과세 기간 별  200 만원
고령자	근로계약 체결일 현재 60세 이상인 자	3년	70%	
장애인 등	① 「장애인복지법」의 적용을 받는 장애인 ② 「국가유공자 등 예우 및 지원에 관한 법률」에 따른 상이자 ③ 「5·18민주유공자예우 및 단체설립에 관한 법률」에 따른 5·18민주화운동부상자 ④ 고엽제후유증 환자로서 장애등급 판정자			
경력 단절 여성	① 퇴직 전 1년 이상 근로소득이 있을 것 ② 결혼·임신·출산·육아·자녀교육 사유로 퇴직하고 ③ 퇴직한 날부터 2~15년 이내 동종 업종에 재취직 ④ 해당 중소기업의 최대주주 (최대출자자, 대표자)나 그와 특 수관계인이 아닐 것			

\* 청년이 병역이행을 전문연구요원, 산업기능요원으로 근무하는 경우 감면대상 중소기업에 취업하고, 취업시 연령 요건을 충족하면 소득세 감면 적용 가능함



### ■ 감면대상 청년 근로자 연령 계산

- 근로계약 체결일 현재 연령이 만 15세 이상 34세 이하 (만 35세 미만을 의미)인 자
- 다만, 병역을 이행한 경우 그 기간(최대 6년 한도)을 근로계약 체결일 현재 연령에서 차감한 연령이 34세 이하인 사람을 포함합니다.

#### 예시

2년간 병역을 이행하고 만 35세에 근로계약 체결 시 만 35세에서 2년(병역이행 기간\*)을 빼고 계산한 연령인 만 33세로 요건 검토

\* 이행 병역 : 현역병(상근예비역, 경비교도, 전투경찰순경, 의무소방원 포함), 사회복무요원, 현역에 복무하는 장교, 준사관 및 부사관

→ 전문연구요원·산업기능요원은 연령계산 시 병역대체 복무기간을 빼지 않음

#### 2024년 세법 개정

중소기업 취업자 소득세 감면 대상 경력단절자 범위 확대

##### ● 현행 제도

- 중소기업에 취업한 경력단절여성\*은 취업한 날부터 3년간 소득세 70% 감면
  - \* 조특법 제29조의3 제1항에 따른 경력단절여성
- 경력단절여성 요건
  - ① 퇴직 전 만 1년 이상 근로소득이 있을 것
  - ② 퇴직 전 업종과 동일한 업종(표준산업 중분류)의 기업에 취직할 것
  - ③ 결혼·임신·육아·자녀교육 사유로 퇴직
  - ④ 퇴직 후 2~15년 이내일 것

##### ● 개정 내용

- (경력단절남성 지원) 육아 등에 따른 경력단절은 남녀 공통의 문제로 맞벌이 보편화 등 사회변화에 맞춰 남성도 지원
- (업종제한 폐지) 경력단절자의 원활한 재취업을 지원하기 위해 동일업종(표준산업중분류) 재취업 요건 폐지
- (퇴직사유 추가) 장애자녀 양육시 연령제한(8세)을 적용하지 않고, 70세 이상 또는 장애 부모 돌봄으로 인한 퇴직도 인정

\* 적용시기 : '25.1.1.이후 채용·취업하는 분부터 적용

## ■ 감면 대상 제외 근로자

- ① 「법인세법 시행령」 제40조 제1항 각 호의 어느 하나에 해당하는 임원\*
  - \* 법인의 회장, 사장, 부사장, 이사장, 대표이사, 전무이사 및 상무이사 등 이사회 의 구성원 전원과 청산인, 합명회사·합자회사 및 유한회사의 업무집행사원 또는 이사, 감사, 그 밖에 이에 준하는 직무에 종사하는 자
- ② 해당 기업의 최대주주 또는 최대출자자(개인사업자의 경우에는 대표자)와 그 배우자
- ③ ②에 해당하는 자의 직계존속·비속(그 배우자 포함) 및 「국세기본법 시행령」 제1조의2 제1항에 따른 친족관계인 사람
- ④ 「소득세법」 제14조 제3항 제2호에 따른 일용근로자
- ⑤ 다음의 어느 하나에 해당하는 보험료 등의 납부사실이 확인되지 아니하는 사람
  - 「국민연금법」 제3조 제1항 제11호 및 제12호에 따른 부담금 및 기여금
  - 「국민건강보험법」 제69조에 따른 직장가입자의 보험료
    - \* 단, 「국민연금법」 제6조 단서 및 「국민건강보험법」 제5조 제1항 단서에 따라 가입대상이 되지 않는 경우 제외

## ■ 감면적용 배제

- 2011.12.31. 이전 중소기업체 취업자(경력단절 여성 제외)가 2012.1.1. 이후 계약기간 연장 등을 통해 해당 중소기업체에 재취업하는 경우 해당 소득세 감면을 적용하지 않습니다.
  - ※ 2012년부터 중소기업 취업자에 대한 감면 제도가 신설됨에 따라 2011년 이전부터 계속하여 동일 기업에서 근무하는 자의 감면을 배제하는 취지
- 당초 대기업에서 분할신설 된 중소기업으로 고용승계된 근로자의 경우 소득세 적용대상에 해당되지 아니하나,
  - 분할신설된 중소기업에 신규 취업하는 경우에는 소득세 감면을 적용 받을 수 있습니다.
  - 다만, 해당 중소기업이 상호출자제한기업집단\*에 지정되는 경우 중소기업에 해당하는 기간 동안 지급받은 근로소득에 한해 소득세 감면을 적용받을 수 있습니다.
    - \* 독점규제 및 공정거래에 관한 법률 §31①에 따라 공정위가 지정

## ■ 감면대상 중소기업

- 중소기업기본법 제2조에 따른 중소기업으로서
- 「조세특례제한법 시행령」 제27조 제3항에 따른 다음의 감면대상 업종을 주된 사업으로 영위하여야 합니다.
  - \* 통계청장이 고시하는 한국표준사업분류표(통계법 §22)에 따라 판단



구 분	업 종
감면대상	① 농업, 임업 및 어업, 광업 ② 제조업, 전기가스증기 및 수도 사업 ③ 하수·폐기물처리·원료재생 및 환경복원업 ④ 건설업, 도매 및 소매업, 운수업 ⑤ 숙박 및 음식점업(주점 및 비알콜 음료점업제외) ⑥ 출판·영상·방송통신 및 정보서비스업(비디오물 감상실 운영업 제외) ⑦ 부동산업 및 임대업 ⑧ 연구개발업, 광고업, 시장조사 및 여론조사업 ⑨ 건축기술·엔지니어링 및 기타 과학기술서비스업 ⑩ 기타 전문·과학 및 기술 서비스업 ⑪ 사업시설관리 및 사업지원 서비스업 ⑫ 기술 및 직업훈련 학원('24.2.29.이 속하는 과세기간부터 컴퓨터 학원 포함) ⑬ 사회복지 서비스업, 개인 및 소비용품 수리업 ⑭ 창작 및 예술관련 서비스업, 도서관, 사적지 및 유사 여가관련 서비스업, 스포츠 서비스업('20.1.1.이후 발생하는 소득부터 적용)
감면제외 (예시)	① 전문·과학 및 기술서비스업종 중 전문서비스업 (법무관련, 회계·세무관련 서비스업 등) ② 보건업(병원, 의원 등) ③ 금융 및 보험업 ④ 유원지 및 기타 오락관련 서비스업 ⑤ 교육서비스업(기술 및 직업훈련 학원 제외) ⑥ 기타 개인 서비스업

※ 국가, 지방자치단체(지방자치단체조합 포함), 공공기관의 운영에 관한 법률에 따른 공공기관 및 지방공기업법에 따른 지방공기업은 감면 제외

#### ■ 중소기업 요건 (중소기업기본법 제2조)

- 다음 각 목의 요건을 모두 갖추고 영리를 목적으로 사업을 하는 기업. 다만, 「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」 제31조 제1항에 따른 공시대상기업집단에 속하는 회사 또는 같은 법 제33조에 따라 공시대상기업집단의 소속회사로 편입·통지된 것으로 보는 회사는 제외
  - 업종별로 매출액 또는 자산총액 등이 대통령령으로 정하는 기준에 맞을 것
  - 지분 소유나 출자 관계 등 소유와 경영의 실질적인 독립성이 대통령령으로 정하는 기준에 맞을 것
- 「사회적기업 육성법」 제2조 제1호에 따른 사회적기업 중에서 대통령령으로 정하는 사회적기업
- 「협동조합 기본법」 제2조에 따른 협동조합, 협동조합연합회, 사회적협동조합, 사회적협

동조합연합회 중 대통령령으로 정하는 자

4. 「소비자생활협동조합법」 제2조에 따른 조합, 연합회, 전국 연합회 중 대통령령으로 정하는 자
5. 「중소기업협동조합법」 제3조에 따른 협동조합, 사회협동조합, 협동조합연합회 중 대통령령으로 정하는 자

■ 유예제외(중소기업기본법 제2조 제3항)

- 중소기업이 그 규모의 확대 등으로 중소기업에 해당하지 아니하게 된 경우 그 사유가 발생한 연도의 다음 연도부터 3년간\*은 중소기업으로 본다. 다만, 중소기업 외의 기업과 합병하거나 그 밖에 대통령령으로 정하는 사유로 중소기업에 해당하지 아니하게 된 경우에는 유예 제외

\* 중소기업기본법 개정으로 유예기간은 3년 → 5년으로 확대(시행일: '24.8.21.)

※ 유예제외 사유(중소기업기본법 시행령 제9조)

- ① 중소기업이 중소기업으로 보는 기간 중에 있는 기업을 흡수합병한 경우로서 중소기업으로 보는 기간 중에 있는 기업이 당초 중소기업에 해당하지 아니하게 된 사유가 발생한 연도의 다음연도부터 3년이 지난 경우
- ② 중소기업이 공시대상기업집단의 소속회사로 편입·통지된 경우
- ③ 법 2조제3항 본문에 따라 중소기업으로 보았던 기업이 같은 조 제1항에 따른 중소기업이 되었다가 그 평균매출액 등의 증가로 다시 중소기업에 해당하지 아니하게 된 경우

■ 중소기업 범위 (중소기업기본법 시행령 제3조)

1. 다음 각 목의 요건을 모두 갖춘 기업일 것

가. 해당 기업이 영위하는 주된 업종과 해당 기업의 평균 매출액 또는 연간매출액(이하 "평균매출액등"이라 한다)이 별표1의 기준에 맞을 것

나. 자산총액이 5천억원 미만일 것

2. 소유와 경영의 실질적인 독립성이 다음 각 목의 어느 하나에 해당하지 아니하는 기업일 것

가. 자산총액이 5천억원 이상인 법인이 주식 등의 100분의 30 이상을 직접적 또는 간접적으로 소유한 경우로서 최다출자자인 기업

나. 관계기업에 속하는 기업의 경우 평균매출액등이 중소기업 규모 기준(별표1)의 기준을 초과하는 기업

< 「중소기업기본법」과 「조세특례제한법」의 중소기업 기준 비교 >

구 분	「중소기업기본법시행령」 제3조	「조세법 시행령」 제2조
업종	○ 모든 업종	○ 소비성서비스업(주된 사업)을 제외한 모든 업종
주업종	○ 평균매출액*이 큰 업종	○ 사업별 사업수입금액이 큰 업종



규모 기준	<ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 「중소기업기본법 시행령」 별표1의 업종별 규모기준에 따른 평균 매출액</li> <li>◦ 자산총액 5천억원</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 「중소기업기본법」과 같음 (「조특법 시행령」 제2조제1항제1호)</li> </ul>
독립성 기준	<ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 공시대상기업집단 제외 (중소기업기본법 제2조)</li> <li>◦ 자산총액 5,000억원 이상인 회사가 30% 이상의 지분을 직·간접적으로 소유하면서 최다출자자인 회사 제외</li> <li>◦ 관계기업간에 합산한 평균매출액이 업종별 규모기준을 초과하면 제외</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 공시대상기업집단 제외</li> <li>◦ 자산총액 5,000억원 이상인 기업이 30% 이상의 지분을 직·간접적으로 소유하면서 최다출자자인 회사 제외</li> <li>◦ 관계기업간에 합산한 평균매출액이 업종별 규모기준을 초과하면 제외 (「조특법 시행령」 제2조제1항제3호)</li> </ul>

\* 일반적으로 직전 3개 사업연도가 존재하는 경우에는 3년 평균매출액을 계산하지만, 사업연도가 3년이 되지 않는 경우에는 평균매출액에 준하는 '연간매출액'으로 환산

#### ■ 중소기업기본법 평균매출액 업종별 규모 기준 (별표1)

- 기업이 영위하는 주된 업종과 평균매출액 또는 연간매출액(이하 "평균매출액등"이라 한다)이 아래의 기준을 충족 할 것

해당 기업의 주된 업종	규모 기준
1. 의복, 의복액세서리 및 모피제품 제조업, 2. 가죽, 가방 및 신발 제조업 3. 펄프, 종이 및 종이제품 제조업, 4. 1차 금속 제조업, 5. 전기장비 제조업, 6. 가구 제조업	평균매출액등 1,500억원 이하
7. 농업, 임업 및 어업, 8. 광업, 9. 식료품 제조업 10. 담배제조업 11. 섬유제품 제조업(의복 제조업은 제외한다), 12. 목재 및 나무제품 제조업 (가구 제조업은 제외한다), 13. 코크스, 연탄 및 석유정제품 제조업, 14. 화학물질 및 화학제품 제조업 (의약품 제조업은 제외한다) 15. 고무제품 및 플라스틱제품 제조업, 16. 금속가공제품 제조업(기계 및 가구 제조업은 제외한다), 17. 전자부품, 컴퓨터, 영상, 음향 및 통신장비 제조업, 18. 그 밖의 기계 및 장비 제조업, 19. 자동차 및 트레일러 제조업, 20. 그 밖의 운송장비 제조업, 21. 전기, 가스, 증기 및 공기조절 공급업, 22. 수도업, 23. 건설업, 24. 도매 및 소매업	평균매출액등 1,000억원 이하
25. 음료 제조업, 26. 인쇄 및 기록매체 복제업, 27. 의료용 물질 및 의약품 제조업, 28. 비금속 광물제품 제조업, 29. 의료, 정밀, 광학기기 및 시계 제조업, 30. 그 밖의 제품 제조업, 31. 수도, 하수 및 폐기물 처리, 원료재생업(수도업은 제외한다), 32. 운수 및 창고업, 33. 정보통신업	평균매출액등 800억원 이하



34. 산업용 기계 및 장비 수리업, 35. 전문, 과학 및 기술 서비스업 36. 사업시설관리, 사업지원 및 임대 서비스업(임대업은 제외한다) 37. 보건업 및 사회복지 서비스업, 38. 예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스업 39. 수리(修理) 및 기타 개인 서비스업	평균매출액등 600억원 이하
40. 숙박 및 음식점업, 41. 금융 및 보험업, 42. 부동산업, 43. 임대업, 44. 교육 서비스업	평균매출액등 400억원 이하

#### 비고

- 해당 기업의 주된 업종의 분류 및 분류기호는 「통계법」 제22조에 따라 통계청장이 고시한 한국표준산업분류에 따른다.
- 위 표 제19호 및 제20호에도 불구하고 자동차용 신품 의자 제조업(C30393), 철도 차량 부품 및 관련장치물 제조업(C31202) 중 철도 차량용 의자 제조업, 항공기용 부품 제조업(C31322) 중 항공기용 의자제조업의 규모 기준은 평균매출액등 1,500억원 이하로 한다.

## IV 사후 관리

### ■ 감면 신청 점검

- (계속 근로자) 원천징수의무자의 관할 세무서장은 제출받은 감면신청 근로자 명단 중 감면요건에 해당하지 아니하는 자가 확인되는 경우 원천징수의무자에게 그 사실을 통지하며,
  - 원천징수의무자는 그 통지를 받은 날 이후 근로소득을 지급하는 때에 당초 원천징수하였어야 할 세액에 미달하는 금액의 합계액에 100분의 105를 곱한 금액을 해당 월의 근로소득에 대한 원천징수세액에 더하여 원천징수하여야 합니다.
- (퇴직 근로자) 원천징수의무자는 해당 근로자가 퇴직한 사실을 ‘중소기업 취업자 소득세 감면 부적격 대상 퇴직자 명세서’ (「조특법」 시행규칙 별지 제11호의3 서식)에 의해 원천징수 관할 세무서장에게 통지를 하여야 하고,
  - 해당 근로자의 주소지 관할 세무서장이 감면으로 인하여 적게 징수된 금액에 100분의 105를 곱한 금액을 해당 근로자에게 소득세로 즉시 부과·징수합니다.

### ■ 감면세액 계산

- 감면세액(감면대상 근로소득과 그 외 종합소득이 있는 경우)

$$\frac{\text{종합소득}}{\text{산출세액}} \times \frac{\text{근로소득금액}}{\text{종합소득금액}} \times \frac{\text{감면대상 중소기업체로부터 받는 총급여액}}{\text{해당 근로자의 총급여액}} \times \text{감면을}$$

\* '16년 이후 취업자의 감면세액은 과세기간별로 150만원을 한도로 함



- 감면세액 적용시 근로소득세액공제

$$\text{감면적용 전 근로소득 세액공제액} \times \left[ 1 - \left( \frac{\text{중소기업 취업자 소득세 감면액}}{\text{산출세액}} \right) \right]$$

## V

## 계산사례

- 감면대상 소득과 감면대상이 아닌 소득이 함께 있는 경우

<p>사례 1</p>	<p>2023년도 4월에 취업(전근무지 감면 제외 대상)하여 중소기업 취업 청년 소득세 감면 신청한 경우 감면세액과 감면적용 시 근로소득 세액공제액은?</p> <p>① 2022년 총급여 50,000,000원(종전근무지 급여 포함)</p> <p>② 현 근무지 총급여 20,000,000원(감면 신청)</p> <p>③ 종전 근무지 총급여 30,000,000원(감면 제외 대상)</p> <p>④ 산출세액 3,802,500원</p> <p>⑤ 근로소득 세액공제액 660,000원(감면 미적용 시)</p>
	<p>⇒ 중소기업 취업 청년 소득세 감면세액 : 1,368,900원</p> $3,802,500 \times \frac{20,000,000}{50,000,000} \times 90\% = 1,368,900$ <p>※ 산출세액 × <math>\frac{\text{감면대상 중소기업체로부터 받는 총급여액}}{\text{해당 근로자의 총급여액}} \times \text{감면율}</math></p> <p>⇒ 근로소득 세액공제액 : 422,400원</p> $660,000 \times \left( 1 - \frac{1,368,900}{3,802,500} \right) = 422,400$ <p>※ <math>\frac{\text{감면적용 전 근로소득 세액공제액}}{\text{산출세액}} \times \left( 1 - \frac{\text{감면액}}{\text{산출세액}} \right)</math></p>

■ 감면대상 소득만 있는 경우

사례 2	중소기업취업 청년에 대한 소득세 감면 신청자의 '22년 감면세액과 감면 적용 시 근로소득 세액공제액은?
	① 2023년 총급여 50,000,000원
	② 산출세액 3,802,500원
	③ 근로소득 세액공제액 660,000원(감면 미적용 시)
⇒ 중소기업 취업 청년 소득세 감면세액 : 2,000,000원	
$3,802,500 \times \frac{50,000,000}{50,000,000} \times 90\% = 3,422,250 \text{이나, 한도액 } 2,000,000 \text{원 적용}$	
$\text{※ 산출세액} \times \frac{\text{감면대상 중소기업체로부터 받는 총급여액}}{\text{해당 근로자의 총급여액}} \times \text{감면율}$	
⇒ 근로소득 세액공제액 : 312,859원	
$660,000 \times \left(1 - \frac{2,000,000}{3,802,500}\right) = 312,859$	
$\text{※} \quad \text{감면적용 전 근로소득 세액공제액} \times \left(1 - \frac{\text{감면액}}{\text{산출세액}}\right)$	

■ 중소기업 취업자에 대한 소득세 감면 연말정산 사례 비교

(원)

구 분	청년 감면	경력단절여성 감면	감면대상 아님
감면율	90%	70%	-
① 총급여	36,000,000	36,000,000	36,000,000
② 근로소득공제	10,650,000	10,650,000	10,650,000
③ 근로소득금액 (①-②)	25,350,000	25,350,000	25,350,000
④ 인적공제 <sup>주1)</sup>	3,000,000	3,000,000	3,000,000
⑤ 국민연금보험료 <sup>주2)</sup>	1,200,000	1,200,000	1,200,000
⑥ 건강보험료 <sup>주2)</sup>	1,000,000	1,000,000	1,000,000
⑦ 과세표준 (③-④-⑤-⑥)	20,150,000	20,150,000	20,150,000
⑧ 산출세액	1,762,500	1,762,500	1,762,500
⑨ 중소기업 취업자 감 면세액	1,586,250	1,233,750	-



⑩ 근로소득세액공제 <sup>주3)</sup>	71,600	214,800	716,000
⑪ 표준세액공제	104,650	130,000	130,000
⑫ 결정세액 (⑧-⑨-⑩)	-	183,950	916,500
⑬ 기납부세액 <sup>주4)</sup>	682,200	682,200	682,200
⑭ 차가감 납부할 세액	△682,220	△498,250	234,300

주1) 인적공제는 본인과 배우자만 가정(부녀자 공제 미적용)

주2) 국민연금보험료와 건강보험료는 각 120만원과 100만원으로 가정

주3) 716,000(감면적용 전 근로소득 세액공제액) × (1-감면세액/산출세액)

주4) 공제대상 가족의 수가 2인이고 월급여 3백만원인 경우, 간이세액표에 따른 원천징수 세액  
56,850원 × 12월 = 682,200

## VI 주요 해석

### 1

#### 국민연금을 납부하지 아니하는 외국인의 중소기업 취업자에 대한 소득세 감면 적용 여부

##### ■ 사실관계

- 국내 중소기업에 근무하고 있는 외국인근로자의 중소기업 취업자 감면 적용 여부를 판단함에 있어,
    - ① 국민연금법을 적용받는 사업장에 근무하는 외국인은 원칙적으로 「국민연금법」 제126조 제1항에 따라 당연히 국민연금의 사업장 가입자가 되므로 감면 적용이 가능
    - ② 또한, 중소기업에 취업한 외국인이 국민연금 가입 예외사유\*에 해당하여 국민연금 가입 및 납부사실이 없는 경우에도 중소기업 취업자 소득세 감면 적용이 가능
- \* 사회보장협정을 맺은 경우 국민연금법이 아닌 사회보장협정에서 정하는 바에 따름

##### ■ 관련법령

국민연금을 납부한 사실이 확인되지 아니하는 자는 중소기업 취업자 감면에서 제외함. 단, 국민연금법 제6조 단서에 따라 국민연금 가입 대상이 되지 아니하는 자는 감면 허용함 (조특령§27 ② 제5호)

※ 국민연금법 제6조 (가입 대상)

국내에 거주하는 국민으로서 18세 이상 60세 미만인 자는 국민연금 가입 대상이 된다. 다만, 「공무원연금법」, 「군인연금법」, 「사립학교교직원 연금법」 및 「별정우체국법」을 적용받는 공무원, 군인, 교직원 및 별정우체국 직원, 그 밖에 대통령령으로 정하는 자는 제외한다.

■ 해석사례(기획재정부 소득세제과-663, '19.12.12)

「국민연금법」제126조 제1항 단서 규정 및 동법 제127조에 따른 사회보장협정 체결에 따라 국내 체류 외국인의 국민연금 납부가 면제된 경우,  
중소기업에 취업한 동 외국인 근로자는 「조세특례제한법」제30조에 따른 중소기업 취업자에 대한 소득세 감면을 적용 받을 수 있음

- \* 국민연금법 제126조제1항 단서 : 외국인은 상호주의에 따라 국민연금 가입대상자로 함
- \* 국민연금법 제127조 : 사회보장협정을 맺은 경우 국민연금법이 아닌 그 사회보장협정에 따름

■ 검토내용

- 조세특례제한법 시행령 제27조 제2항 제5호의 규정은 실제 근무하지 않는 사람의 감면 적용 배제를 취지로 하고 있는 것으로,
  - 국민연금법 제126조 및 제127조의 규정에 따라 국민연금가입이 당연히 제외되는 경우에는 조세령§27②제5호 규정이 적용되지 않음
- 따라서, 사회보장협정 또는 국민연금 당연가입 제외 국가 적용에 따라 납부의무가 면제되어 보험료 등을 납부하지 않은 납세자는 소득세 감면 대상에 해당
  - ※ 사회보장협정 자료는 국민연금공단([www.nps.or.kr](http://www.nps.or.kr)) 홈페이지 '연금정보'에서 조회 가능

2

**중소기업기본법상 중소기업에 해당하지 않는 비영리법인의 중소기업 취업자에 대한 소득세 감면 적용 여부**

■ 사실관계

- 비영리법인인 사회복지서비스업에 근무하고 있는 근로자의 중소기업 취업자 감면 적용 여부를 판단함에 있어,
  - 해당 비영리 법인이 중소기업기본법 제2조에서 규정하는 중소기업 중 사회적 기업, 협동조합 등 열거된 비영리기업에는 해당되지 않음에도 중소기업 취업자 감면 적용 여부

■ 관련법령

중소기업기본법§2에 따른 중소기업(비영리기업포함)에 취업한 청년의 경우 5년간 소득세 90%를 감면함(조세법§30①)

- 중소기업기본법§2①1호에는 영리기업을, 2호, 3호 및 4호에서는 비영리기업 중 중기령 §3의 요건을 갖춘 사회적 기업, 협동조합 및 조합 등을 중소기업으로 규정
  - ※ 중기령 §3의 요건 : 업종별 매출액 기준, 자산기준, 독립성 기준
- 중소기업기본법 제2조 (중소기업자 범위)



① 중소기업을 육성하기 위한 시책(이하 "중소기업시책"이라 한다)의 대상이 되는 중소기업자는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 기업(이하 "중소기업"이라 한다)을 영위하는 자로 한다.

1. 다음 각 목의 요건을 모두 갖추고 영리를 목적으로 사업을 하는 기업
  - 가. 업종별로 매출액 또는 자산총액 등이 대통령령으로 정하는 기준에 맞을 것
  - 나. 지분 소유나 출자 관계 등 소유와 경영의 실질적인 독립성이 대통령령으로 정하는 기준에 맞을 것

#### ■ 해석사례(기획재정부 소득세제과-0663, '19.12.12)

비영리법인이 「조세특례제한법 시행령」 제27조제3항에 열거된 사업을 주된 사업으로 영위하고, 「중소기업기본법 시행령」 제3조제1항의 중소기업 요건을 충족하는 경우 중소기업 취업자에 대한 소득세 감면 적용 대상기업에 해당하는 것임

#### ■ 검토내용

- 조특법§30① "...「중소기업기본법」제2조에 따른 중소기업 (비영리기업을 포함한다)..."에서 비영리기업은 중기법§2①2·3·4에서 열거된 비영리기업외의 비영리기업도 포함됨
  - 중소기업 취업자에 대한 소득세 감면은 조특법§30①에 따라 중기법§2에 따른 중소기업을 대상으로 하는 것인데, 이는 중기법§2에 따른 중소기업으로만 규정하여도 해당 규정 2호~5호의 비영리기업은 당연히 중소기업에 해당하기 때문입니다.
  - 따라서, 중기법§2에 따른 중소기업 중 열거된 비영리기업에 해당하지 않는 비영리기업도 조특법§30에 따른 소득세 감면적용 대상 비영리기업에 해당합니다.

※ 비영리기업 중에서 중기법§2①2호의 사회적 기업과 제3호의 조합법인 등만을 감면적용 대상 기업에 포함시키려고 하였다면, 굳이 단서조항으로서 ( )안에 "비영리기업을 포함한다"라고 규정하지 않아도 될 것입니다.

- 다만, 비영리기업도 중기법§3의 매출액기준, 자산규모기준, 독립성기준을 모두 충족하는 경우에 한하여 소득세 감면적용 대상에 해당

### 3

#### '11.12.31. 이전에 중소기업에 취업한 자가 동일 기업에 재취업한 경우 중소기업 취업자에 대한 소득세 감면 적용 여부

#### ■ 사실관계

- 2011. 12. 31. 이전에 중소기업 A에 취업한 자가 A사에서 퇴사하고 다른 기업인 B사에서 근무하다가 퇴사한 후 다시 중소기업인 A사에 재입사한 경우 A사에서 지급받은 근





## 4

## 청년으로 중소기업 취업자 소득세 감면을 적용받은 자가 경력단절 여성으로서 해당 감면의 적용가능 여부

### ■ 사실관계

- 2017.1.2. 「조세특례제한법」 제30조 제1항에 해당하는 중소기업 A에 취업한 후 2018.2.28. 결혼을 사유로 퇴직한 자로서 2021.10월 동일한 업종을 영위하는 중소기업 B에 취업하는 경우,
  - “청년”의 자격으로 중소기업 취업자 소득세 감면을 적용받은 후에 다시 “경력단절여성”의 자격으로 해당 감면을 적용받을 수 있는지 여부

### ■ 관련법령

소득세 감면기간은 소득세를 감면받은 사람이 다른 중소기업체에 취업하거나 해당 중소기업체에 재취업하는 경우 또는 합병·분할·사업양도 등으로 다른 중소기업체로 고용이 승계되는 경우와 관계없이 소득세를 감면받은 최초 취업일부터 계산함(조특법 §30①후단)

- 경력단절 여성 : 조세특례제한법§29의3①에 따른 경력단절 여성

※ 조세특례제한법§29의3①

① 다음 각 호의 요건을 모두 충족하는 여성

1. 1년 이상 근무한 후 결혼·임신·출산·육아 및 자녀교육의 사유로 퇴직
2. 퇴직한 날부터 2년이상 15년 미만의 기간이 지났을 것
3. 해당 기업의 최대주주 또는 최대출자자 또는 그와 특수관계인이 아닐 것

### ■ 해석사례(서면 - 2021 - 법규소득 - 5836, '22.11.09.)

「조세특례제한법」 제30조에 따른 중소기업 취업자에 대한 소득세 감면을 적용함에 있어 같은 조 제1항의 “청년” 및 “경력단절 여성”에 모두 해당하는 경우, “청년”으로 쟁점감면을 적용받은 기간을 제외한 나머지 기간에 대해서는 “경력단절 여성”으로 감면을 적용받을 수 있음

### ■ 검토내용

- 중소기업 취업자에 대한 소득세 감면을 적용함에 있어서 “청년”의 경우 취업일부터 5년이 되는 날이 속하는 달까지 발생한 소득에 대해서 감면을 적용 받을 수 있으며,
- 해당기업 또는 동일한 업종을 영위하는 기업에서 1년 이상 근무하고 결혼 등의 사유로 퇴직 후 퇴직한 날부터 2년 이상 15년 미만의 기간이 지난 후에 재취업하는 경우에는 “청년”으로서 감면을 적용받은 기간을 제외한 나머지 기간에 대해서는 “경력단절여성”으로서 해당 감면을 적용받을 수 있는 것입니다.
  - ※ “청년”으로서 5년간 소득세 감면을 적용받은 후 “경력단절여성”의 자격 요건에 해당하면 다시 3년간의 소득세 감면을 적용받을 수 있음

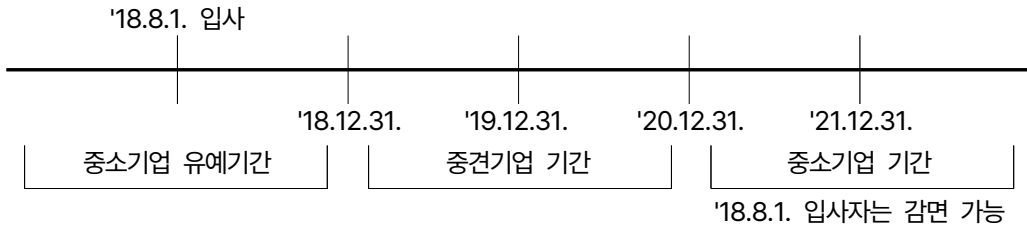


5

**중소기업에서 중견기업으로 변경된 법인이 다시 중소기업으로 변경된 경우, 중소기업 취업자 소득세 감면의 적용가능 여부**

■ 사실관계

- 해당 기업은 2018년에 중소기업 유예기간이 종료되었고, 2018년 이전에 취업한 청년들은 중소기업에 취업한 자로 조세특례제한법 제30조에 따른 소득세 감면을 적용받았으나, 2018년 이후 중견기업으로 변경됨에 따라 감면혜택을 적용받지 못함
  - 해당 기업이 중견기업으로 변경되고 이후 다시 중소기업으로 변경된 경우 당초 중소기업 상태에서 입사했던 청년은 입사일로부터 5년의 기간내에 다시 중소기업 취업자 소득세 감면을 받을 수 있는지 여부



■ 관련법령

대통령령으로 정하는 청년이 「중소기업기본법」 제2조에 따른 중소기업(비영리기업을 포함한다)으로서 대통령령으로 정하는 기업에 2012년 1월 1일부터 2026년 12월 31일까지 취업하는 경우 그 중소기업체로부터 받는 근로소득으로서 그 취업일부터 5년이 되는 날이 속하는 달까지 발생한 소득에 대해서는 소득세의 100분의 90에 상당하는 세액을 감면(과세기간별로 200만원을 한도로 한다)한다. 이 경우 소득세 감면기간은 소득세를 감면받은 사람이 다른 중소기업체에 취업하거나 해당 중소기업체에 재취업하는 경우 또는 합병·분할·사업 양도 등으로 다른 중소기업체로 고용이 승계되는 경우와 관계없이 소득세를 감면받은 최초 취업일부터 계산함(조특법 §30①)

■ 해석사례(서면-2021-법령해석소득-0697, '21.6.30.)

「조세특례제한법」 제30조의 적용상 중소기업에 해당하는 기업에 취직한 청년이 같은 조 제1항에 따라 소득세를 감면받던 중 해당 기업이 중소기업에 해당하지 않게 되어 소득세 감면의 적용이 배제되었으나 이후 다시 중소기업에 해당하게 되었다면, 해당 기업이 다시 중소기업에 해당하게 된 날부터 해당 기업에 취업하여 소득세를 감면받은 최초 취업일로부터 5년이 되는 날이 속하는 달까지 발생한 소득에 대해서 소득세의 100분의90에 상당하는 세액을 감면함

■ 검토내용

- 중소기업 기간 또는 유예기간에 취업한 청년이 중소기업 취업자 소득세 감면을 적용받



던 중 해당 기업이 중견기업으로 변경되어 감면이 배제된 후 다시 중소기업에 해당되었다면 당초 중소기업 기간 또는 유예기간에 취업한 청년은 5년 기간 내에 감면을 적용받을 수 있는 것임

## 6

## 본점은 도소매업이나, 지점의 업종이 유흥주점업이 포함되었을 경우 중소기업 취업자 소득세 감면 여부

### ■ 사실관계

- 본·지점이 있는 사업장이고, 재무제표상 주업종은 도소매업이며, 지점사업장 중 업종이 서비스/유흥주점업으로 감면배제 업종을 영위하는 사업장이 있음
  - 이러한 경우 지점사업장이 감면 배제업종에 해당하더라도 본점의 주업종이 감면대상 업종에 해당한다면 조세특례제한법 제30조에서 규정하고 있는 소득세 감면대상 기업에 해당하는지 여부

### ■ 관련법령

조세특례제한법 제30조 제1항 전단에서 "대통령령으로 정하는 기업"이란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사업을 주된 사업으로 영위하는 기업을 말한다. 다만, 국가, 지방자치단체(지방자치단체조합을 포함한다), 「공공기관의 운영에 관한 법률」에 따른 공공기관 및 「지방공기업법」에 따른 지방공기업은 제외함(조특령 §27③)

#### 7. 도매 및 소매업

### ■ 해석사례(서면 - 2024 - 원천 - 0618, '24.05.03.)

「조세특례제한법」 제30조 제1항의 "대통령령으로 정하는 기업"은 같은 법 시행령 제27조 제1항 각 호에서 규정하고 있는 어느 하나에 해당하는 사업을 주된 사업(신고수입금액이 가장 큰 사업)으로 영위하는 기업을 말하는 것으로, 해당 기업의 주된 사업이 도소매업에 해당한다면 본·지점 구분 없이 소속 근로자는 소득세 감면을 적용받을 수 있는 것임

7

**독립성 기준을 충족하지 못한 법인이 중소기업 유예기간을 적용받은 경우 소속 직원  
들의 중소기업 취업자 소득세 감면 적용 여부**

■ 사실관계

- 2024년 중소벤처기업부로부터 유예기간을 적용받아 2027년까지 “중소기업 확인서”를 발급받았으나, 2023년 세무조정시 조세특례제한법상 독립성 기준을 충족하지 못하여 중소기업에서 배제됨(유예기간 미적용)
  - 조세특례제한법 제30조를 적용함에 있어 조세특례제한법상 독립성 기준을 충족하지 못하였으나, 중소기업기본법상 중소기업 유예 적용을 받은 경우 소득세 감면대상 기업에 해당하는지 여부

■ 관련법령

중소기업이 그 규모의 확대 등으로 중소기업에 해당하지 아니하게 된 경우 그 사유가 발생한 연도의 다음 연도부터 3년간은 중소기업으로 본다. 다만, 중소기업 외의 기업과 합병하거나 그 밖에 대통령령으로 정하는 사유로 중소기업에 해당하지 아니하게 된 경우에는 유예 제외함(중기법 §2③)

※ 중소기업기본법 개정으로 유예기간은 3년 → 5년으로 확대(시행일: '24.8.21.)

■ 해석사례(서면-2024-원천-1456, '24.05.09.)

「조세특례제한법」 제30조 규정을 적용함에 있어 중소기업은 중소기업기본법 제2조에 따른 중소기업이며, 같은 조 제3항에 따라 중소기업이 그 규모의 확대 등으로 중소기업에 해당하지 아니하게 된 경우 그 사유가 발생한 연도의 다음 연도부터 3년간은 중소기업으로 보는 것임.

다만, 중소기업 외의 기업과 합병하거나 중소기업기본법 시행령 제9조(유예제외)에 해당하는 사유로 중소기업에 해당하지 아니하게 된 경우에는 유예기간을 적용하지 않는 것임

■ 검토내용

- 중소기업기본법 제2조 제3항 및 같은 법 시행령 제9조에 따르면 조세특례제한법상 독립성 기준을 충족하지 못한 경우는 유예제외 사유에 해당하지 않음

※ 유예제외 사유(중기령 §9)

- ① 중소기업이 중소기업으로 보는 기간 중에 있는 기업을 흡수합병한 경우로서 중소기업으로 보는 기간 중에 있는 기업이 당초 중소기업에 해당하지 아니하게 된 사유가 발생한 연도의 다음연도부터 3년이 지난 경우
- ② 중소기업이 공시대상기업집단의 소속회사로 편입·통지된 경우
- ③ 법 2조 제3항 본문에 따라 중소기업으로 보았던 기업이 같은 조 제1항에 따른 중소기업이 되었다가 그 평균매출액 등의 증가로 다시 중소기업에 해당하지 아니하게 된 경우