

## 외국인 근로자는 모두 이번 2월 말까지 연말정산 하세요!

- 중국인 근로자도 한국에서 일하고 지급받은 소득이 있으면 한국에서 머물러 있던 기간이 짧거나 지급받은 소득이 적어도 한국인 근로자와 마찬가지로 2018년 2월 28일까지 정확한 세금을 정산해야 합니다.
- 연말정산간소화서비스([www.hometax.go.kr](http://www.hometax.go.kr)→조회/발급→연말정산간소화)를 통해 「소득·세액공제 증명서류」를 종이로 출력하거나 전산파일로 내려 받아 「소득·세액공제 신고서」와 함께 회사에 제출하면 됩니다.

### 1

### 연말정산 시 유의할 점

- 중국인 근로자가 거주자인 경우 일반적으로 세금을 정산하는 방법은 한국인 근로자와 동일합니다.
- 다만, 소득공제 중 주택자금공제, 주택마련저축 납입액 공제와 세액공제 중 월세액 공제는 적용되지 않습니다
- 중국인 근로자가 비거주자인 경우 소득공제 중 근로자 본인에 대한 인적공제만 적용하고 특별소득공제와 자녀세액공제, 특별세액공제는 적용하지 않습니다.
- 중국인 근로자는 한국에서 최초로 근로를 시작한 날부터 5년간은 비과세 소득을 포함한 연간근로소득의 19%를 세액으로 계산하여 정산하는 방법과 일반적인 연말정산 방법을 선택하여 적용받을 수 있습니다.

## 1. 일반적인 연말정산 방법

1단계 총급여액	<u>연간근로소득</u> <u>(-)비과세소득</u> = 총급여액	○ 비과세소득 - 자가운전보조비 - 비과세 학자금, 근로장학금 - 국외근로소득 - 6세 이하 자녀 보육수당(월 10만 원) 등																					
2단계 근로소득금액	<u>총급여액</u> <u>(-)근로소득공제</u> = 근로소득금액	○ 근로소득공제금액 <table><tr><th>총급여액</th><th>근로소득공제금액</th></tr><tr><td>500만 원 이하</td><td>총급여액 × 70%</td></tr><tr><td>500만 원 초과 1,500만 원 이하</td><td>350만 원 + (500만 원 초과금액 × 40%)</td></tr><tr><td>1,500만 원 초과 4,500만 원 이하</td><td>750만 원 + (1,500만 원 초과금액 × 15%)</td></tr><tr><td>4,500만 원 초과 1억 원 이하</td><td>1,200만 원 + (4,500만 원 초과금액 × 5%)</td></tr><tr><td>1억 원 초과</td><td>1,475만 원 + (1억 원 초과금액 × 2%)</td></tr></table>	총급여액	근로소득공제금액	500만 원 이하	총급여액 × 70%	500만 원 초과 1,500만 원 이하	350만 원 + (500만 원 초과금액 × 40%)	1,500만 원 초과 4,500만 원 이하	750만 원 + (1,500만 원 초과금액 × 15%)	4,500만 원 초과 1억 원 이하	1,200만 원 + (4,500만 원 초과금액 × 5%)	1억 원 초과	1,475만 원 + (1억 원 초과금액 × 2%)									
총급여액	근로소득공제금액																						
500만 원 이하	총급여액 × 70%																						
500만 원 초과 1,500만 원 이하	350만 원 + (500만 원 초과금액 × 40%)																						
1,500만 원 초과 4,500만 원 이하	750만 원 + (1,500만 원 초과금액 × 15%)																						
4,500만 원 초과 1억 원 이하	1,200만 원 + (4,500만 원 초과금액 × 5%)																						
1억 원 초과	1,475만 원 + (1억 원 초과금액 × 2%)																						
3단계 과세표준	<u>근로소득금액</u> <u>(-)각종 소득공제</u> • 인적공제 • 연금보험료공제 • 특별소득공제 • 그밖의소득공제 <u>(+)소득공제</u> <u>종합한도 초과액</u> = 과세표준	○ 인적공제 - 기본공제 • 추가공제 ○ 연금보험료 공제 - 국민연금, 공무원연금 등 본인부담금 ○ 특별소득공제 및 그 밖의 소득공제 <table><tr><th>특별소득공제</th><th>그 밖의 소득공제</th></tr><tr><td>① 보험료</td><td>①개인연금저축</td></tr><tr><td></td><td>②중소기업창업투자조합 등 출자</td></tr><tr><td></td><td>③신용카드 등 사용금액</td></tr><tr><td></td><td>④소기업 • 소상공인공제</td></tr><tr><td></td><td>⑤우리사주조합출연금소득공제</td></tr><tr><td></td><td>⑥고용유지중소기업 임금삭감액</td></tr><tr><td></td><td>⑦장기집합투자증권저축</td></tr></table> ○ 소득공제 종합한도 초과액 - 특별소득공제 및 그 밖의 소득공제 중 종합한도 대상 공제금액이 2,500만 원을 초과하는 경우 과세표준에 합산	특별소득공제	그 밖의 소득공제	① 보험료	①개인연금저축		②중소기업창업투자조합 등 출자		③신용카드 등 사용금액		④소기업 • 소상공인공제		⑤우리사주조합출연금소득공제		⑥고용유지중소기업 임금삭감액		⑦장기집합투자증권저축					
특별소득공제	그 밖의 소득공제																						
① 보험료	①개인연금저축																						
	②중소기업창업투자조합 등 출자																						
	③신용카드 등 사용금액																						
	④소기업 • 소상공인공제																						
	⑤우리사주조합출연금소득공제																						
	⑥고용유지중소기업 임금삭감액																						
	⑦장기집합투자증권저축																						
4단계 산출세액	<u>과세표준</u> <u>(×) 세율</u> = 산출세액	<table><tr><th>과세표준 구간</th><th>세율</th><th>산출세액</th></tr><tr><td>1,200만 원 이하</td><td>6%</td><td>과세표준 × 6%</td></tr><tr><td>1,200만 원 초과 4,600만 원 이하</td><td>15%</td><td>72만 원 + (1,200만 원 초과금액 × 15%)</td></tr><tr><td>4,600만 원 초과 8,800만 원 이하</td><td>24%</td><td>582만 원 + (4,600만 원 초과금액 × 24%)</td></tr><tr><td>8,800만 원 초과 1억5천만 원 이하</td><td>35%</td><td>1,590만 원 + (8,800만 원 초과금액 × 35%)</td></tr><tr><td>1억5천만 원 초과 5억 원 이하</td><td>38%</td><td>3,760만 원 + (1억5천만 원 초과금액 × 38%)</td></tr><tr><td>5억 원 초과</td><td>40%</td><td>17,060 만 원 + (5억 원 초과금액 × 40%)</td></tr></table>	과세표준 구간	세율	산출세액	1,200만 원 이하	6%	과세표준 × 6%	1,200만 원 초과 4,600만 원 이하	15%	72만 원 + (1,200만 원 초과금액 × 15%)	4,600만 원 초과 8,800만 원 이하	24%	582만 원 + (4,600만 원 초과금액 × 24%)	8,800만 원 초과 1억5천만 원 이하	35%	1,590만 원 + (8,800만 원 초과금액 × 35%)	1억5천만 원 초과 5억 원 이하	38%	3,760만 원 + (1억5천만 원 초과금액 × 38%)	5억 원 초과	40%	17,060 만 원 + (5억 원 초과금액 × 40%)
과세표준 구간	세율	산출세액																					
1,200만 원 이하	6%	과세표준 × 6%																					
1,200만 원 초과 4,600만 원 이하	15%	72만 원 + (1,200만 원 초과금액 × 15%)																					
4,600만 원 초과 8,800만 원 이하	24%	582만 원 + (4,600만 원 초과금액 × 24%)																					
8,800만 원 초과 1억5천만 원 이하	35%	1,590만 원 + (8,800만 원 초과금액 × 35%)																					
1억5천만 원 초과 5억 원 이하	38%	3,760만 원 + (1억5천만 원 초과금액 × 38%)																					
5억 원 초과	40%	17,060 만 원 + (5억 원 초과금액 × 40%)																					
5단계 결정세액	<u>산출세액</u> <u>(-)세액공제</u> = 결정세액	○ 세액공제 - 근로소득 • 자녀 • 연금계좌 • 특별세액공제 • 납세조함공제 등																					
6단계 납부(환급)할 세액	<u>결정세액</u> <u>(-)기납부세액</u> = 납부(환급)할세액	○ 기납부세액 - 매월 (간이세액표 또는 19%단일세율)에 의해 원천징수된 세액																					

## 2. 연간근로소득의 19%를 적용한 연말정산 방법

<b>1단계 연간근로소득</b>	<u>비과세소득 포함</u>	○ 비과세소득 - 자가운전보조비(월 20만 원) - 업무관련 학자금 - 국민건강보험료·고용보험료 사용자 부담분 - 6세 이하 자녀 보육수당(월 10만 원) 등
<b>2단계 결정세액 [=산출세액]</b>	<u>연간근로소득</u> <u>(×) 19%</u> = 결정세액	
<b>3단계 납부환급할 세액</b>	<u>결정세액</u> <u>(-)기납부세액</u> = <u>납부(환급)할 세액</u>	○ 기납부세액 - 매월 (간이세액표 또는 19%단일세율)에 의해 원천징수된 세액

### ◎ 일반적인 연말정산 방법과 19% 단일세율 방법의 적용 사례 비교

#### < 기본사항 >

- James는 2017년도에 ABC 회사에서 근무하였으며 다음과 같이 급여를 받았다.
  - 연간 근로소득 ₩200,000,000 - 비과세 소득 ₩5,000,000
- 가족사항: 본인(James, 만 36세), 부인(Jane, 만 38세)  
(부인은 연간 근로소득금액이 ₩1,000,000이하이며 기본공제대상 부양가족이다.)
- 지출내역
  - 국민연금 ₩2,500,000 - 국민건강보험료 ₩1,500,000
- 기납부세액 ₩44,334,000

연말정산 방법		19% 단일세율 방법	
연간근로소득	₩200,000,000	연간근로소득	₩200,000,000
비과세근로소득	(-) 5,000,000		
<b>총급여액</b>	<b>₩195,000,000</b>		
근로소득공제	16,650,000		
<b>근로소득금액</b>	<b>₩ 178,350,000</b>		
인적공제			
- 기본공제	3,000,000		
연금보험료공제	2,500,000		
특별소득공제			
- 국민건강보험료	1,500,000		
그밖의 소득공제			
<b>과세표준</b>	<b>₩ 171,350,000</b>		
<b>산출세액(기본세율)</b>	<b>₩ 45,713,000</b>		
근로소득세액공제	500,000		
<b>결정세액</b>	<b>₩ 45,213,000</b>	<b>결정세액</b>	<b>₩ 38,000,000</b>
기납부세액	(-) 44,334,000	기납부세액	(-) 44,334,000
<b>차감징수세액</b>	<b>₩ 879,000</b>	<b>차감징수세액</b>	<b>₩ △6,334,000</b>

항목	구 분	공제 한도	공제 요건					
인적 공제	기본공제	1명당 150만 원	근로자 본인, 배우자 및 생계를 같이하는 부양가족(연간소득금액 100만 원 이하)					
			부양가족	직계존속	직계비속	형제자매	위탁아동	수급자
			나이요건	60세 이상	20세 이하	20세 이하 60세 이상	18세 미만	제한없음
	추가공제	대상별 상이	기본공제대상자가 다음 요건에 해당하는 경우					
			요건	경로우대 (70세 이상)	장애인	부녀자 (부양/기혼)	한부모	
			공제금액	100만 원	200만 원	50만 원	100만 원	
연금 보험료	공적연금의 근로자 부담금	전액	본인이 부담한 국민연금 또는 공무원연금 등 직역연금 보험료					
특별 소득 공제	국민건강·고용 보험료	전액	본인 명의의 국민건강보험료(노인장기요양보험료 포함) 및 고용보험료					
그 밖의 소득 공제	개인연금저축	연 72만 원 한도	개인연금저축('00.12.31 이전 가입) 납입액의 40% 공제					
	신용카드	Mn [300만원 총급여 20%], 300만원, 200만원 [+100만원 (전통시장, 대중교통)]	총급여액의 25%를 초과하는 금액의 15%(30%)*를 소득공제 * 신용카드(전통시장사용·대중교통이용금액 제외): 15% * 현금영수증, 직불카드, 선불카드(전통시장사용·대중교통이용금액 제외): 30% * 전통시장사용·대중교통이용금액: 40%					
	소기업·소상공인공제	연 300만 원 한도 (500만원, 200만원)	소기업·소상공인공제(중소기업중앙회의 노란우산공제)에 가입하여 납입한 금액					
	우리사주조합 출연금	연 400만 원 한도	우리사주 취득을 위해 우리사주조합에 출연한 금액					
	고용유지 중소기업 근로자	연 1,000만 원 한도	고용유지 중소기업에 근무하는 상시근로자 임금삭감액의 50%					
	장기집합투자증권저축	연 240만 원 한도	장기집합투자증권저축('15.12.31 이전 가입) 납입액의 40% 공제					

항목			세액공제율 (대상금액 한도)	공제 요건							
근로소득 세액공제			55%, 30% (74만 원, 66만 원, 50만 원)	- 산출세액 130만 원 이하 : 산출세액의 55% - 산출세액 130만 원 초과 : 71만5천 원 + 130만 원 초과금액의 30%							
				총 급 여 액		세액공제 금액 한도					
				· 3천300만 원 이하		74만 원					
				· 3천300만 원 초과 ~ 7천만 원 이하		74만 원 - [(총급여액 - 3천300만 원) × 0.008] 다만, 위 금액이 66만 원보다 적은 경우에는 66만 원					
				· 7천만 원 초과		66만 원 - [(총급여액 - 7천만 원) × 1/2] 다만, 위 금액이 50만 원보다 적은 경우에는 50만 원					
연금계좌 세액공제			12%, 15% (700만 원)	퇴직연금·연금저축 납입액							
자녀 세액공제			-	- 기본공제대상 자녀 1명 15만 원, 2명 30만 원, 2명 초과하는 1명당 30만 원 - 6세이하 자녀 1명 초과 1명당 15만 원, 출생·입양 1명당 30만 원(50만 원, 70만 원)							
특별세액공제	보험료	보장성	12%(100만 원)	기본공제대상자를 피보험자로 하는 보장성보험의 보험료							
		장애인 전용보장성	15%(100만 원)	기본공제대상자 중 장애인을 피보험자 또는 수익자로 하는 장애인 전용보장성보험의 보험료							
	의료비	㉠ 본인 등 (난임시술비)	15%(20%) (전액)	총급여액 3%를 초과하는 의료비 (부양가족의 나이·소득 제한 없음)							
		㉡ 부양가족 (난임시술비)	15%(20%) (700만 원)	<table><tr><td></td><td>㉢ &lt; 총급여액 3%</td><td>㉣ ≥ 총급여액 3%</td></tr><tr><td>공제대상금액</td><td>㉠ - (총급여액 3% - ㉢)</td><td>㉠ + Min(㉣ - 총급여액 3%, 700만 원)</td></tr></table>				㉢ < 총급여액 3%	㉣ ≥ 총급여액 3%	공제대상금액	㉠ - (총급여액 3% - ㉢)
		㉢ < 총급여액 3%	㉣ ≥ 총급여액 3%								
	공제대상금액	㉠ - (총급여액 3% - ㉢)	㉠ + Min(㉣ - 총급여액 3%, 700만 원)								
	교육비	취학전 아동	15% (1명당 300만 원)	나이제한 없음 (직계존속은 공제 제외)	보육비용, 유치원비, 학원·체육시설 수강료						
		교육비, 학교급식비, 교과서대, 방과후학교 수강료, 국외교육비(학교 요건 및 학생 요건 충족), 교복구입비(중·고생에 한하여 50만 원 한도) 체험학습비(연 30만 원 한도)									
		교육비(사이버 대학 및 학위취득과정 포함), 국외교육비(학교 요건 및 학생 요건 충족)									
		대 학생	15% (1명당 900만 원)								
		근로자 본인	15%(전액)		대학·대학원 1학기 이상의 교육과정 교육비, 직업능력개발훈련시설 수강료						
		장애인 특수교육비	15%(전액)	기본공제대상자인 장애인*의 재활교육을 위해 지급하는 비용 * 소득금액 제한 없으며, 직계존속도 공제 가능							
	기부금	정치자금	15%, 25% (소득금액 100%)	10만 원까지는 100/110 세액공제							
		법정	15%, 30% (소득금액 100%)	공제대상금액 합계액이 2천만 원 이하 15% 세액공제, 2천만 원 초과 30% 세액공제							
		우리시주 조합	15%, 30% (소득금액 30%)								
		지정(종교)	15%, 30% (소득금액 10%)								
		지정 (비종교)	15%, 30% (소득금액 30%)								
	표준세액공제			13만 원	특별소득공제 및 특별세액공제 신청하지 않은 경우						

구 분		소득공제 가능 여부		근거 또는 참고사항
		거주자	비거주자	
총급여		국외근로소득 포함	국내 원천소득	소법§119[국내 원천소득]. 7.
근로소득공제		○	○	
인적 공제	기본공제(본인,배우자, 부양가족)	○	본인만 가능	소법§122
	추가공제(경로우대, 장애인, 부녀자 등)	○	본인만 가능	소법§122
연금보험료 공제		○	○	
특별 소득 공제	국민건강·고용보험료	○	X	
	주택자금공제	X	X	외국인은 '세대주'에 해당하지 않음
그밖의 소득 공제	연금저축 등 공제	○	X	
	소기업·소상공인 공제 부금공제	○	X	
	주택마련저축공제	X	X	외국인은 '세대주'에 해당하지 않음
	중소기업 창업 투자조합출자공제	○	X	
	신용카드소득공제	○	X	
	고용유지중소기업 근로자 소득공제	○	X	
	장기집합투자증권저축	○	X	
	우리사주조합출연금공제	○	○	거주자 제한없이 조합원이면 가능
세액 공제 등	근로소득세액공제	○	○	
	자녀세액공제	○	X	
	특별세액공제(보험료· 의료비·교육비·기부금)	○	X	
	월세액 세액공제	X	X	외국인은 '세대주'에 해당하지 않음
	납세조합세액공제	○	○	납세조합에 가입하여 원천징수한 경우 적용
	외국납부세액공제	○	X	
	표준세액공제	○	X	

## 1

## 연말정산 대상 관련

1. 중국인 근로자가 거주자인 경우 국외에서 일하고 국외에서 지급 받는 소득이 있는 경우, 그 소득을 국내근로소득과 합산하여 연말정산해야 하는지?

- 우리나라 거주자인 외국인은 원칙적으로 1년 동안의 모든 국내외 근로소득에 대하여 합산하여 연말정산해야 합니다.
- 다만, 해당 과세기간 종료일 10년 전부터 국내거주기간이 5년 이하인 경우에는 국내에서 지급되거나 국내로 송금된 국외 근로소득에 대해서만 합산하여 연말정산 합니다.

## 2

## 소득공제 관련

2. 외국에서 사용한 신용카드 금액도 소득공제 가능한지?

- 외국에서 사용한 신용카드 금액은 소득공제가 되지 않습니다.

## 3

## 세액공제 관련

3. 외국 의료기관에서 치료받고 지출한 의료비가 세액공제 가능한지?

- 외국 의료기관은 「의료법」 제3조에서 규정하는 의료기관에 해당되지 않아 세액공제가 되지 않습니다.

4. 연말정산간소화서비스에서 제공하는 의료비 지출금액이 본인이 지출한 금액보다 적을 경우 지출금액을 세액공제 받으려면?

- 연말정산간소화서비스([www.hometax.go.kr](http://www.hometax.go.kr) ⇨ 조회/발급 ⇨ 연말정산간소화)에 근로자의 의료비 지출액이 모두 나타나지 않는 경우에는, 의료비지급명세서에 추가 금액을 적고 병원이나 약국에서 증빙자료를 받아 제출하면 공제 가능합니다.

5. 국외에서 취학전 자녀를 위해 지출한 학원비 등의 공제 여부?

- 국외소재 학원 등은 「영유아보육법」에 따른 보육시설, 「학원의 설립·운영 및 과외교습에 관한 법률」에 따른 학원 또는 체육시설이 아니므로 공제가 되지 않습니다.

6. 국내에 근무하는 외국인이 국외에서 학교를 다니는 자녀를 위해 지출한 교육비는 공제가 가능한지?

- 국외교육기관에 지급한 교육비는 해당 과세기간 종료일 현재 대한민국 국적을 가진 거주자가 교육비를 지급한 경우에만 공제가 가능하므로, 외국인의 경우에는 공제가 되지 않습니다.
- 다만, 인가를 받아 국내에 설립된 외국인학교에 다니는 자녀를 위해 지출한 교육비는 공제가 가능합니다.

7. 국외 자선단체에 기부한 기부금의 공제가 가능한지?

- 기부금 공제를 받기 위한 단체는 「법인세법시행규칙」 등 관련 법령에 따라 법정 또는 지정기부금 단체로 지정된 경우에만 공제가 가능합니다.