

|         |            |
|---------|------------|
| 의안번호    | 2207792    |
| 의 퇴 인   | 최은석의원      |
| 회 답 일   | 2025.2.12. |
| 추 계 번 호 | 25E0478    |

# 조세특례제한법 일부개정법률안

－ 월세 세액공제 적용 시 기혼자에 대하여 부부합산 소득기준 적용

【비용추계서】



**국회예산정책처**  
National Assembly Budget Office

## I. 비용추계 결과

□ (일부추계) 월세 세액공제 적용 시 기혼자에 대하여 부부합산 소득기준을 적용하고, 해당 소득기준을 현행 대비 상향조정할 경우 재정수입 감소는 다음과 같음

- 재정수입 감소는 2026년 146억원, 2030년 276억원 등 2026~2030년 5년간 총 1,029억원(연평균 206억원)으로 추계

[표 1] 개정안에 따른 재정수입 변화: 소득세

|                          | 2026 | 2027 | 2028 | 2029 | 2030 | 누적     | 연평균  |
|--------------------------|------|------|------|------|------|--------|------|
| 월세 세액공제 확대<br>(안 제95조의2) | -146 | -171 | -201 | -235 | -276 | -1,029 | -206 |

(단위: 억원)

※ 본 추계 결과는 미시자료를 활용한 모의실험분석을 통해 추계한 결과로 실제 세액공제 대상자 수, 이들의 부부합산 소득규모 및 월세 지급액 등에 따라 추계결과는 달라질 수 있음

## II. 재정수반요인

| 연번 | 조·항(조제목)                      | 주요내용                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|----|-------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | 안 제95조의2<br>(월세액에 대한<br>세액공제) | <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 월세 세액공제 적용 기준시점 조정 <ul style="list-style-type: none"> <li>- 과세기간 종료일 현재 주택을 소유하지 않는 세대에서 월세액 지급일 현재 세대가 주택을 소유하지 않는 경우로 조정</li> </ul> </li> <li>○ 월세 세액공제 적용 시 배우자가 있는 세대주에 대하여 부부합산 소득기준을 적용하고, 해당 소득기준 상향조정 <ul style="list-style-type: none"> <li>- (현행) 총급여 8천만원 이하인 근로소득자가 지급한 월세액(연 1,000만원 한도)에 대하여 세액공제(15%/17%)* 적용 <ul style="list-style-type: none"> <li>* 총급여액 8천만원(종합소득금액 7천만원) 이하 15%, 총급여액 5.5천만원(종합소득금액 4.5천만원) 이하 17%,</li> </ul> </li> <li>- (개정안) 미혼 세대주의 경우 현행 유지, <u>배우자가 있는 세대주의 경우 세대주와 그 배우자의 총급여액의 합계액이 1억 5천만원 이하인 근로자가 지급한 월세액(연 1,000만원 한도)에 대하여 세액공제(15%/17%)* 적용</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>* 총급여액 1억5천만원(종합소득금액 1억3천만원) 이하 15%, 총급여액 1억1천만원(종합소득금액 9천만원) 이하 17%,</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul> |

### Ⅲ. 비용추계의 전제와 상세내역

#### 1. 재정수반요인별 추계 여부

| 연번 | 조·항(조제목)                                             | 추계여부 | 비고(추계 미 실시 사유)           |
|----|------------------------------------------------------|------|--------------------------|
| 1  | 안 제95조의2제1항<br>(월세액에 대한 세액공제)의 월세 세액공제<br>적용 기준시점 조정 | X    | 미추계<br>(기술적 사유로 비용추계 곤란) |
| 2  | 안 제95조의2제2항<br>(월세액에 대한 세액공제)의 적용대상<br>소득기준 조정       | ○    | 추계                       |

#### 2. 비용추계의 총괄적 전제

- 개정안의 부칙(공포한 날부터 시행)에 따라 2026년 소득세 신고분부터 적용하는 것으로 전제
  - 법 시행 이후 소득세를 결정하거나 연말정산하는 경우부터 적용
  - 2025년 귀속소득에 대한 근로소득 연말정산 신고, 종합소득세 확정신고가 이루어지는 2026년부터 세수효과 발생(징수 기준)
- 월세 세액공제 확대에 따른 세수효과는 재정패널조사자료 및 국세통계연보를 이용하여 추계
  - 국세통계연보는 현행 기준 월세 세액공제 적용자의 세액공제 현황 자료만을 제공하므로, 동 자료로는 적용대상 소득기준 조정으로 인해 공제대상이 변화함으로써 발생하는 세수변화분 추계 불가
  - 따라서 재정패널조사 원자료(2022년 귀속)를 활용한 모의실험분석을 통해 개정안에 따른 세수효과 추계
- 향후 5년간 세수효과는 2022~2023년 월세 세액공제액 증가율(17.2%)을 따를 것으로 가정

- 최근 제도 변화에 따른 월세 세액공제액 증가율 변동성을 감안하여 제도 변화가 없었던 2022~2023년 증가율(17.2%)을 따를 것으로 가정<sup>1)</sup>

□ 월세 세액공제제도 변화에 따른 행태변화는 반영하지 않음

### 3. 재정수반요인별 상세 추계내역

#### (1) 감면 실적

□ 2023년 월세 세액공제를 적용받은 인원 및 세액공제 규모는 77.6만명, 3,135억원 수준

- 결정세액이 있는 자 기준으로 적용 인원 및 세액공제액은 48.1만명, 2,308억원 규모

[표 2] 월세 세액공제 감면 실적(귀속연도 기준): 전체

(단위: 명, 백만원, %)

|       | 2019    | 2020    | 2021    | 2022    | 2023    | 연평균     |
|-------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 적용인원  | 400,265 | 537,064 | 580,173 | 676,984 | 776,393 | 594,176 |
| (증가율) | (17.4)  | (34.2)  | (8.0)   | (16.7)  | (14.7)  | (18.0)  |
| 세액공제액 | 124,757 | 144,030 | 161,992 | 262,234 | 313,507 | 201,304 |
| (증가율) | (18.1)  | (15.4)  | (12.5%) | (61.9)  | (19.6)  | (25.9)  |

주: 결정세액이 없는 자를 포함한 기준

자료: 국세청, 「국세통계연보」 각 연도를 바탕으로 국회예산정책처 작성

[표 3] 월세 세액공제 감면 실적(귀속연도 기준): 결정세액이 있는 자 기준

(단위: 명, 백만원, %)

|       | 2019    | 2020    | 2021    | 2022    | 2023    | 연평균     |
|-------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 적용인원  | 268,165 | 345,715 | 389,496 | 432,738 | 480,753 | 383,373 |
| (증가율) | (18.6)  | (28.9)  | (12.7)  | (11.1)  | (11.1)  | (15.7)  |
| 세액공제액 | 95,492  | 108,257 | 124,336 | 196,957 | 230,830 | 151,174 |
| (증가율) | (18.1)  | (13.4)  | (14.9)  | (58.4)  | (17.2)  | (24.7)  |

주: 결정세액있는자 기준

자료: 국세청, 「국세통계연보」 각 연도를 바탕으로 국회예산정책처 작성

- 1) ① 2020년(과세연도 기준)부터 월세 세액공제 적용 소득기준이 완화됨. 2019년까지 총급여 7,000만원(종합소득금액 6,000만원) 이하인 경우 10%의 공제율을, 총급여 5,500만원(종합소득금액 4,000만원) 이하인 경우 12%의 공제율을 적용하였으나, 2020년부터 총급여 5,500만원(종합소득금액 4,500만원) 이하인 경우 12%의 공제율을 적용하기로 함.  
② 2022년부터 소득기준은 동일하되, 10%/12%였던 세액공제율을 각각 15%/17%로 상향조정  
③ 2024년부터 소득기준이 상향조정되고, 공제한도가 확대됨. 총급여 8,000만원(종합소득금액 7,000만원) 이하인 경우 15%의 공제율을, 총급여 5,500만원(종합소득금액 4,500만원) 이하인 경우 17%의 공제율을 적용하고, 공제한도를 750만원에서 1,000만원으로 확대

## (2) 추계 방법

### □ 국세통계연보 및 재정패널조사 원자료를 활용한 모의실험분석을 통해 추계

- 먼저, 재정패널조사<sup>2)</sup> 원자료를 활용한 모의실험분석을 통해 현행 기준 월세 세액공제 적용인원과 공제금액 추정
  - 가장 최신 실적치는 국세통계연보의 2023년 귀속연도 기준 자료이나, 2024년부터 적용대상 소득기준이 완화되어 총급여 8천만원 이하 근로자에 대하여 월세 세액공제를 적용하고, 공제한도도 연간 750만원에서 1,000만원으로 확대되었으므로 먼저, 재정패널조사 자료를 활용하여 현행(2024년) 기준 세액공제 인원 및 공제금액 추정
- 다음으로, 현행 대비 개정안에 따른 총급여규모별 공제인원 및 공제금액 변화율을 추정하여 개정안에 따른 세수효과 추계
  - 현행 기준 총급여규모별 공제인원 및 1인당 공제금액에 모의실험분석을 통해 추정한 개정안에 따른 공제인원 및 1인당 공제금액의 변화율을 곱하여 개정안에 따른 세액공제금액 변화분(세수감소분) 추정

## 3) 추계 결과

### □ 월세 세액공제 적용 시 기혼자에 대하여 부부합산 소득기준을 적용하고, 해당 소득기준을 상향조정할 경우 소득세수 감소액은 2024년 기준 125억원으로 예상됨

---

2) 재정패널조사는 2023년 조사자료가 가장 최근 공표된 자료이며, 2023년 조사자료는 2022년 가계의 소득과 지출 현황에 대해 조사

[표 4] 개정안에 따른 세수효과 추계: 2024년(귀속연도) 기준

(명, 백만원)

| 총급여 규모               | 현행(2024년 기준)<br>월세 세액공제 <sup>1)</sup> |             | 개정안에 따른 월세<br>세액공제 증가율 <sup>2)</sup> |             | 개정안 기준<br>월세 세액공제 <sup>3)</sup> |             | 세수효과<br>(A-B) |
|----------------------|---------------------------------------|-------------|--------------------------------------|-------------|---------------------------------|-------------|---------------|
|                      | 인원                                    | 공제금액<br>(A) | 인원                                   | 1인당<br>공제금액 | 인원                              | 공제금액<br>(B) |               |
| 1천만원 이하              | 0                                     | 0           | 0.0%                                 | 0.0%        | 0                               | 0           | 0             |
| 1.5천만원 이하            | 14                                    | 1           | 0.0%                                 | 0.0%        | 14                              | 1           | 0             |
| 2천만원 이하              | 1,345                                 | 127         | 0.0%                                 | 0.0%        | 1,345                           | 127         | 0             |
| 3천만원 이하              | 30,600                                | 4,321       | 0.0%                                 | 0.0%        | 30,600                          | 4,321       | 0             |
| 4천만원 이하              | 94,499                                | 30,247      | 0.0%                                 | 0.0%        | 94,499                          | 30,247      | 0             |
| 4.5천만원 이하            | 79,058                                | 41,088      | 0.0%                                 | 0.0%        | 79,058                          | 41,088      | 0             |
| 5천만원 이하              | 78,732                                | 44,551      | 0.0%                                 | 0.0%        | 78,732                          | 44,551      | 0             |
| 6천만원 이하              | 124,446                               | 76,790      | 0.0%                                 | 2.7%        | 124,446                         | 78,899      | -2,109        |
| 8천만원 이하              | 91,098                                | 60,518      | 1.1%                                 | 4.3%        | 92,080                          | 63,821      | -3,302        |
| 1억원 이하 <sup>4)</sup> | -                                     | -           | -                                    | -           | 8,934                           | 7,056       | -7,056        |
| 합계                   | 499,792                               | 257,643     | -                                    | -           | 509,708                         | 270,109     | -12,466       |

주: 1) 재정패널조사를 활용한 모의실험분석을 통해 2023년 대비 2024년 제도변화에 따른 월세 세액공제 적용인원 및 공제금액 변화율을 추정하고, 2023년 귀속 월세 세액공제 실적치(국세통계연보)에 해당 변화율을 곱해 2024년(현행) 기준 실적치(결정세액이 있는 자 기준) 추정

2) 재정패널조사를 활용한 모의실험분석을 통해 현행 대비 개정안에 따른 월세 세액공제 적용인원 및 1인당 공제금액 변화율 추정

3) 현행 기준 실적치(추정치)에 개정안에 따른 증가율을 곱해 개정안 기준 월세 세액공제 적용인원 및 공제금액을 추정함. 다만, 8천만원~1억원 이하 구간의 개정안에 따른 증가율을 구할 수 없어, 모의실험결과와 '6~8천만원 구간' 대비 '8천만원~1억원 구간'의 공제인원 비율 및 1인당 공제금액 비율을 적용하여 추정함

자료: 「재정패널조사」 16차년도 자료 및 「2024 국세통계연보」를 바탕으로 국회예산정책처 작성

- 2024년 이후 세수효과는 제도 변화가 없었던 2022~2023년 월세 세액공제액 증가율(17.2%)을 따를 것으로 가정

□ 개정안에 따라 월세액 세액공제를 확대할 경우 소득세수는 2026년 146억원 등 2026~2030년 5년간 총 1,029억원(연평균 206억원) 감소할 것으로 예상

- 소득세의 징수시점을 반영하여 세수효과 추계

[표 5] 개정안에 따른 재정수입 변화

(단위: 억원)

|                          | 2026 | 2027 | 2028 | 2029 | 2030 | 누적     | 연평균  |
|--------------------------|------|------|------|------|------|--------|------|
| 월세 세액공제 확대<br>(안 제95조의2) | -146 | -171 | -201 | -235 | -276 | -1,029 | -206 |

※ 본 추계 결과는 미시자료를 활용한 모의실험분석을 통해 추계한 결과로 실제 세액공제 대상자 수, 이들의 부부합산 소득규모 및 월세 지급액 등에 따라 추계결과는 달라질 수 있음

## IV. 부대의견

☐ 없음

## V. 작성자

☐ 성명

|         |     |     |
|---------|-----|-----|
| 국회예산정책처 | 분석관 | 과장  |
| 세제분석1과  | 박지원 | 박연서 |

☐ 대표연락처

|     |              |                           |
|-----|--------------|---------------------------|
| 성명  | 전화번호         | 이메일 주소                    |
| 박지원 | 02-6788-4662 | jwpark1209@assembly.go.kr |