의안번호	2207210
의 뢰 인	송석준 의원
회 답 일	2025. 1. 16.
추계번호	25E0011

조세특례제한법 일부개정법률안

– 비과세종합저축에 대한 과세특례 일몰연장

【비용추계서】

국회예산정책처
National Assembly Budget Office

Ⅰ. 비용추계 결과

❑ 개정안에 따라 비과세종합저축의 과세특례 적용기한을 2025년에서 2026년으로 연장할 경우, 재정수입 감소는 2026년 8,675억원으로 예상

[표 1] 개정안에 따른 재정수입 변화: 소득세

(단위: 억원)

	2026	누적	연평균
비과세종합저축에 대한 과세특례 일몰연장 (안 제88조의2①)	−8,675	−8,675	−8,675

Ⅱ. 재정수반요인

연번	조·항(조제목)	주요내용
1	안 제88조의2제1항 (비과세종합저축에 대한 과세특례)	○ 비과세종합저축에 대한 과세특례 적용기한 연장 – (현행) 비과세종합저축에 2025년 12월 31일까지 가입하는 경우 해당 저축에서 발생하는 이자소득 또는 배당소득에 대한 소득세 비과세 – (개정안) 비과세종합저축에 2026년 12월 31일까지 가입하는 경우 해당 저축에서 발생하는 이자소득 또는 배당소득에 대한 소득세 비과세

Ⅲ. 비용추계의 전제와 상세내역

1. 재정수반요인별 추계 여부

연번	조·항(조제목)	추계여부	비고(추계 미실시 사유)
1	안 제88조의2제1항 (비과세종합저축에 대한 과세특례)	○	–

2. 비용추계의 총괄적 전제

❑ 개정안의 부칙(공포한 날부터 시행)을 반영하여 2025년 중 시행하며, 2026년 1월 1일 이후 가입분부터 적용하는 것을 전제

○ 현행 일몰기한은 2025년까지이므로, 일몰기한 1년 연장에 따른 세수효과는 2026년 발생하는 것으로 가정

❑ 2024년의 비과세종합저축 규모를 바탕으로 향후 금리에 대한 전망을 반영하여 세수효과 추계

○ 최근 금리 인상 등의 영향으로 조세지출 실적이 큰 폭으로 증가하였으나, 향후 비과세종합저축 규모를 예상하기 어려워 2024년의 저축 규모가 유지된다는 전제하여 향후 금리 전망을 반영하여 세수효과 추계

3. 재정수반요인별 상세 추계내역

(1) 조세지출 실적

❑ 비과세종합저축 과세특례[1)]에 따른 조세지출액은 2024년 1조 914억원으로 2021년 이후 3년간 연평균 61.8% 증가

○ 2021년의 경우 과세특례 대상에서 금융소득종합과세 대상자가 제외되는 등 대상자 축소의 영향으로 조세지출 실적이 전년대비 감소

- 2020년 1월 1일부터 직전 3개연도 이내 1회 이상 금융소득종합과세 대상자인 경우 비과세종합저축 과세특례 적용대상에서 제외

○ 2022년부터 금리인상 등의 영향으로 저축 규모가 확대되면서 2023년부터 조세지출 실적도 큰 폭으로 확대

---

1) (참고) 현행 비과세종합저축 과세특례 제도
개요: 저축원금이 5천만원 이하인 저축에 대해 이자(배당)소득세를 비과세
대상: 65세 이상 거주자, 장애인, 독립유공자 및 유족, 상이자, 국민기초생활보장제도 수급자, 고엽제후유의증환자, 5·18민주화운동부상자 등
적용기간: 2025년 12월 31일까지 가입한 저축액에 대하여 적용

[표 2] 비과세종합저축에 대한 과세특례 조세지출 실적

(단위: 억원, %)

	2020	2021	2022	2023	2024	2021~2024 연평균 증가율
조세지출액	3,386	2,575	2,554	5,461	10,914	61.8%

자료: 정부의 연도별 「조세지출예산서」를 바탕으로 국회예산정책처 작성

(2) 추계 방법

❑ 2024년의 비과세종합저축 규모가 유지된다는 전제하에 향후 금리에 대한 전망을 반영하여 조세지출액을 전망

○ 향후 비과세종합저축의 규모를 예상하기 어려워 2024년의 저축 규모가 유지된다는 전제하에 2024년 이후 금리 전망을 반영하여 세수효과 추계

- 수신금리에 대한 전망이 이루어지고 있지 않기 때문에, 시장금리를 대표하는 국고채 3년물 이자율의 전년대비 증감률에 따라 2024년 이후 조세지출 실적이 감소할 것으로 가정하여 세수효과 추계
- 국고채 3년물의 이자율은 「2025년 NABO 경제전망 2024~2028」(2024.10.)의 전망치 활용

[표 3] 연간 시장금리 최근 추이 및 향후 전망

(단위: %)

구 분	2023	2024	2025	2026	2027	2028
국고채 3년물	3.6	3.1	2.8	2.8	2.7	2.6
(증감률)	-	(-12.4%)	(-9.3%)	(-2.1%)	(-1.8%)	(-3.3%)

자료: 2023년은 한국은행 경제통계시스템 자료, 2024년부터 국회예산정책처 전망치

(3) 추계 결과

❑ 개정안에 따라 비과세종합저축의 과세특례 적용기한을 2025년에서 2026년으로 연장할 경우, 재정수입 감소는 2026년 8,675억원으로 예상

[표 4] 개정안에 따른 재정수입 변화: 소득세

(단위: 억원)

	2026	누적	연평균
비과세종합저축에 대한 과세특례 일몰연장 (안 제88조의2①)	-8,675	-8,675	-8,675

Ⅳ. 부대의견

❑ 없음

Ⅴ. 작성자

❑ 성명

국회예산정책처	분석관	과장
세제분석1과	박성은	박연서

❑ 대표연락처

성명	전화번호	이메일 주소
박성은	02-6788-4668	ixsepark@assembly.go.kr