

은퇴머니 | 2026년 10월 영상 기준

영상 자료

금융소득 2천만원 초과 후의 세금

같은 금융소득 3,000만원, 다른 소득에 따른 추가 납부 비교

영상 가정 예시의 추가 납부액

함께 있는 소득	추가 종합소득세	추가 지방소득세	추가 납부 합계
다른 소득 없음	0원	0원	0원
국민연금 연 1,200만원	0원	0원	0원
총급여 연 8,000만원	100만원	10만원	110만원

영상 가정 예시. 금융소득 연 3,000만원과 아래 공제 조건을 적용한 결과입니다. 건강보험료는 포함하지 않습니다.

2,000만원 기준과 계산에 쓰는 소득

확인 항목	기준
판정 금액	개인별 연간 세전 이자와 배당의 과세 대상 금액
월급과 국민연금	2,000만원 초과 판정에는 더하지 않음
기준 초과 후 계산	다른 종합소득과 공제도 반영
건강보험 가입 유형	직장가입자와 지역가입자에 따라 제62조 산식이 바뀌는 것은 아님

이 자료는 국내에서 원천징수된 일반 금융소득을 중심으로 설명합니다.

금융소득의 종류부터 확인합니다

확인 항목	주의할 점
ETF 분배금	실제 수령액과 과세 대상 금액을 구분
국내 상장 해외형 ETF 등	매매차익이 배당소득으로 잡힐 수 있음
비과세와 별도 분리과세	일반 종합과세 대상과 구분
이번 계산에서 제외	배당가산, 외국납부세액, 고배당 특례 등

제목은 배당에 관한 질문입니다. 계산은 배당가산이 없는 국내 일반 이자를 가정했습니다.

원천징수와 추가 납부를 구분합니다

구분	계산	금액
이미 낸 소득세	3,000만원 × 14%	420만원
이미 낸 지방소득세	3,000만원 × 1.4%	42만원
이미 낸 합계	소득세와 지방소득세	462만원
추가 납부	최종 부담에서 이미 낸 세금을 차감	국세와 지방세 각각 정산

이미 낸 원천세를 최종 세금에 다시 더하지 않습니다.

두 방식 중 큰 산출세액을 적용합니다

비교 방식	계산 구조
종합과세 방식	$2,000\text{만원} \times 14\% + \text{초과 금융소득과 다른 소득의 누진세액}$
분리과세 방식	$\text{금융소득 전액} \times 14\% + \text{다른 소득만의 누진세액}$
비교 원칙	본인이 유리한 방식을 선택하는 것이 아니라 큰 금액 적용
아래 사례의 표현	양쪽에서 같은 다른 소득 산출세액을 빼고 금융소득 증가분 비교

분리과세 방식은 영상의 설명용 이름입니다. 종합과세 대상에서 제외된다는 뜻이 아닙니다.

6%, 15%, 24%가 적용되는 이유

종합소득 과세표준	세율	빠른 계산식
1,400만원 이하	6%	과세표준 × 6%
1,400만원 초과 5,000만원 이하	15%	과세표준 × 15% - 126만원
5,000만원 초과 8,800만원 이하	24%	과세표준 × 24% - 576만원

126만원과 576만원은 낮은 구간의 세율을 반영하는 누진공제액입니다. 이번 사례에 쓰는 구간만 표시했습니다.

사례 1: 금융소득만 연 3,000만원

단계	계산	결과
기준금액 세액	$2,000\text{만원} \times 14\%$	280만원
초과분 과세표준	$1,000\text{만원} - \text{본인 기본공제 } 150\text{만원}$	850만원
누진세액	$850\text{만원} \times 6\%$	51만원
종합과세 방식	$280\text{만원} + 51\text{만원}$	331만원
분리과세 방식	$3,000\text{만원} \times 14\%$	420만원

영상 가정 예시. 다른 소득이 없으므로 두 금액을 그대로 비교합니다.

사례 1: 이미 낸 금액과 같아 추가 0원

구분	금융소득으로 늘어난 부담	금융소득 원천징수	추가 납부
종합소득세	420만원	420만원	0원
지방소득세	42만원	42만원	0원
합계	462만원	462만원	0원

영상 가정 예시. 331만원과 420만원 중 큰 420만원을 적용합니다. 추가 납부 0원은 세금 자체가 0원이라는 뜻이 아닙니다.

사례 2: 국민연금 연 1,200만원의 기준

단계	계산	결과
연금소득공제	과세 대상 연금 1,200만원에서 공제	590만원
연금소득금액	1,200만원 - 590만원	610만원
연금 쪽 과세표준	610만원 - 본인 기본공제 150만원	460만원
연금만의 산출세액	460만원 × 6%	27만 6,000원

영상 가정 예시. 국민연금 전액 과세를 가정합니다. 실제 과세 대상 연금액은 연금소득 원천징수영수증으로 확인합니다.

사례 2: 연금만의 산출세액을 빼고 비교

단계	계산	결과
합친 과세표준	460만원 + 초과 금융소득 1,000만원	1,460만원
합친 누진세액	1,460만원 × 15% - 126만원	93만원
연금만의 세액 제외	93만원 - 27만 6,000원	65만 4,000원
종합과세 방식 증가분	65만 4,000원 + 280만원	345만 4,000원
분리과세 방식 증가분	3,000만원 × 14%	420만원

영상 가정 예시. 큰 금액인 420만원을 적용합니다. 증가분 비교는 전후 공제 조건이 같음을 확인한 사례입니다.

사례 2: 국민연금이 있어도 이번 추가 0원

구분	금융소득으로 늘어난 부담	금융소득 원천징수	추가 납부
종합소득세	420만원	420만원	0원
지방소득세	42만원	42만원	0원
합계	462만원	462만원	0원

영상 가정 예시. 연금만의 세금을 제외한 비교입니다. 개인별 공제와 과세 대상 연금액이 달라지면 결과도 달라집니다.

사례 3: 총급여 연 8,000만원의 기준

단계	계산	결과
근로소득금액	총급여 8,000만원 - 근로소득공제 1,375만원	6,625만원
월급 쪽 과세표준	6,625만원 - 본인 기본공제 150만원	6,475만원
적용 구간	5,000만원 초과 8,800만원 이하	24%
월급만의 산출세액	6,475만원 × 24% - 576만원	978만원

영상 가정 예시. 총급여는 비과세 급여를 제외한 금액입니다. 국민연금보험료 등 추가 소득공제는 제외했습니다.

사례 3: 월급만의 산출세액을 빼고 비교

단계	계산	결과
합친 과세표준	6,475만원 + 초과 금융소득 1,000만원	7,475만원
합친 누진세액	7,475만원 × 24% - 576만원	1,218만원
월급만의 세액 제외	1,218만원 - 978만원	240만원
종합과세 방식 증가분	240만원 + 280만원	520만원
분리과세 방식 증가분	3,000만원 × 14%	420만원

영상 가정 예시. 520만원과 420만원 중 큰 520만원을 적용합니다. 월급만의 산출세액은 두 방식에서 똑같이 제외했습니다.

사례 3: 추가 납부는 합계 110만원

구분	금융소득으로 늘어난 부담	금융소득 원천징수	추가 납부
종합소득세	520만원	420만원	100만원
지방소득세	52만원	42만원	10만원
합계	국세와 지방세 각각 정산	462만원	110만원

영상 가정 예시. 월급만의 세금을 제외한 금융소득 증가분입니다. 개인별 총 신고 정산액과 구분합니다.

사례 계산에 적용한 공제 조건

조건	이번 영상의 가정
소득공제	본인 기본공제 150만원. 연금소득공제와 근로소득공제는 해당 사례 반영
추가 소득공제	부양가족, 보험료, 연금계좌 등은 제외
연금과 월급 세액공제	다른 소득만 있을 때와 합산 후의 공제액이 같은 조건
금융소득만의 세액공제	금융소득 세액공제 한도를 반영. 표준세액공제로 환급된다고 가정하지 않음

실제 공제액이 달라지면 그 차이도 반영해야 합니다. 연금과 월급을 모두 받으면 두 사례의 추가액을 단순히 더하지 않습니다.

추가 0원이어도 따로 확인할 내용

- 종합소득세와 개인지방소득세 신고
- 건강보험 가입 유형과 보험료 기준
- 국민연금 시작과 월급 종료 전후의 소득
- 실제로 적용할 소득공제와 세액공제

은퇴 전후 내 소득을 자료로 확인합니다

준비 자료	확인할 내용
금융회사별 소득 자료	세전 과세 대상 금액과 국세 및 지방세 원천징수
근로소득 원천징수영수증	총급여, 소득금액, 실제 공제와 이미 정산한 금액
연금소득 원천징수영수증	과세 대상 연금액, 공제와 이미 정산한 금액
시점별 계획	월급을 받는 동안, 퇴직 후, 연금 시작 후 각각 비교

공식을 외우기보다 무엇이 바뀌는지 확인합니다. 건강보험은 이번 세금 계산과 별도로 확인합니다.

공식 근거와 계산 안내

확인 기준: 2026-10-20. 계산 숫자는 2026년 영상 가정 예시입니다. 개인별 신고세액을 보장하지 않습니다.

소득세법 제62조 비교과세

<https://www.law.go.kr/lsLinkCommonInfo.do?chrClsCd=010202&lsJoLnkSeq=1026638031>

소득세법 제55조 세율

<https://www.law.go.kr/LSW/lsLinkCommonInfo.do?lsJoLnkSeq=1032882437>

국세청 연금소득 계산방법

<https://i.nts.go.kr/nts/cm/cntnts/cntntsView.do?cntntsId=7889&mi=6453>

소득공제와 금융소득의 공식 안내

일반 정보입니다. 실제 결정은 본인의 조건을 확인한 뒤 내려 주십시오. 건강보험료는 이 계산에 포함되지 않습니다.

국세청 근로소득 계산방법

<https://www.nts.go.kr/nts/cm/cntnts/cntntsView.do?cntntsId=7871&mi=6594>

소득세법 전체 조문: 제14조, 제61조, 제76조 등

<https://www.law.go.kr/LSW/lsInfoP.do?lsId=001565>

국세청 금융소득 과세 및 고배당 특례 안내

<https://ems.nts.go.kr/nts/na/ntt/selectNttInfo.do?bbsId=1028&mi=2201&nttSn=1349597>

계산 과정은 원본 영상에서 확인합니다

세 사례의 소득 조건과 이미 낸 세금, 추가 납부를 구분해 확인할 수 있습니다.

원본 영상 보기

<https://www.youtube.com/watch?v=nhC5JAdxLYM>