

# 2023 Final 세무회계(16판 1쇄, 주민규제) 추록(5월 3일)

2023. 4. 11. 조세특례제한법 일부개정으로 종전 내용이 수정되었으므로 이를 반영하고자 합니다.

저자드림

## [2023.4.11. 조세특례제한법 일부 개정사항]

### 1. 신용카드 등 사용금액 중 대중교통 이용분 소득공제를 한시적 상향

2023년 1년 동안 신용카드 등 사용금액 중 대중교통 이용분에 대한 소득공제 시 적용하는 공제율을 40%에서 80%로 한시적으로 상향됨.

### 2. 고향사랑기부금 세액공제 시행시기 조정

고향사랑기부금 세액공제를 2023.1.1.부터 기부한 금액부터 적용됨. (종전 : 2025.1.1.부터)

### 3. 개인투자용 국채 보유 시 이자소득에 대한 분리과세 특례 신설(2023.5.12.부터 시행)

거주자가 전용계좌(1명당 1개만 가입할 수 있는 계좌로 개인투자용국채의 매입에만 사용되는 계좌일 것)를 통하여 2024. 12. 31. 까지 국채법에 따른 개인투자용국채를 매입하고 대통령령으로 정하는 기간 동안 보유하는 경우 개인투자용국채에서 발생하는 이자소득 중 총 2억원까지의 매입 금액에서 발생하는 이자소득에 대해서는 14%의 세율을 적용하고, 종합소득과세표준에 합산하지 않음.

### 4. 고위험고수익채권투자신탁에 대한 과세특례(분리과세) 신설(2023.6.12.부터 시행)

- ① 거주자가 고위험고수익채권투자신탁에 2024.12. 31. 까지 가입하는 경우 해당 고위험고수익채권투자신탁에서 받는 이자소득 또는 배당소득은 종합소득과세표준에 합산하지 않음.
- ② 거주자가 각 금융회사를 통하여 가입한 고위험고수익채권투자신탁에 투자한 금액의 합계액이 3천만원을 초과하는 경우 그 초과하는 금액에서 발생하는 소득에 대해서는 ①을 적용하지 않음
- ③ 고위험고수익채권투자신탁의 계약기간은 1년 이상으로 하고, 가입일부터 3년이 지나 발생한 소득에 대해서는 ①을 적용하지 않음.

페이지	수정 전		수정 후	
I - 44	③ 국민건강보험료 및 노인장기요양보험료(본인 부담액) : 4,000,000원		③ 국민건강보험료 및 노인장기요양보험료(본인 부담액) : <b>3,850,000원</b>	
I - 46	① 국민연금보험료 본인부담액 : 2,400,000원		① 국민연금보험료 본인부담액 : <b>2,000,000원</b>	
II - 54	40% 공제율 적용대상		40% <b>(80%)</b> 공제율 적용대상	
해설편 / 40	2. 종합소득공제액		22,150,000	2. 종합소득공제액
				<b>22,300,000</b>
	상13행부터 다음과 같이 대체하세요.			
	(4) 특별 소득 공제 : (보험료공제 : 건강보험료 및 노인장기요양보험료)			<b>3,850,000</b>
	(5) 신용카드등 사용금액 소득공제*			<b>4,500,000</b>
				<u>22,150,000</u>
	* 신용카드등 사용금액 소득공제 : $\text{Min} [ 5,150,000, (\text{한도}) 4,500,000 ] = 4,500,000$			
	구분	사용금액	최저사용금액	초과사용액
	전통시장	4,000,000		4,000,000
	대중교통	2,000,000		2,000,000
	직불카드등	3,000,000 <sup>*2)</sup>		3,000,000
	신용카드	39,500,000 <sup>*1)</sup>		7,000,000
	합 계	48,500,000	$130,000,000 \times 25\% = 32,500,000$	16,000,000
				<b>5,150,000</b>
*1) $45,000,000 - 4,000,000(\text{전통시장}) - 1,500,000(\text{보험료}) = 39,500,000$				
*2) $5,000,000 - 2,000,000(\text{대중교통}) = 3,000,000$				
※ 한도액 : $250\text{만원}(\text{기본한도}) + \text{Min} [ 515\text{만원} - 250\text{만원} = 265\text{만원}, 400\text{만원} \times 40\% + 200\text{만원} \times 80\% = 320\text{만원}(\text{한도 } 200\text{만원}) ] = 4,500,000$				

페이지

수정 전

수정 후

상4행부터 다음과 같이 대체하세요.

(3) 연금보험료공제 :

2,000,000

(4) 특별소득공제 : (보험료 공제) 1,200,000 + 100,000 + 200,000 =

1,500,000

(5) 신용카드등 사용금액 소득공제\*

6,000,000

20,000,000

\* 신용카드등 사용금액 소득공제 : Min [ 6,800,000, (한도) 6,000,000 ] = 6,000,000

구분	사용금액	최저사용금액	초과사용액	공제율	소득공제액
전통시장	5,000,000		5,000,000	40%	2,000,000
대중교통	3,000,000		3,000,000	80%	2,400,000
도서·신문 등	1,000,000		1,000,000	30%	300,000
직불카드등	6,000,000 <sup>*1)</sup>		6,000,000	30%	1,800,000
신용카드	18,250,000 <sup>*2)</sup>		2,000,000	15%	300,000
합 계	33,250,000	65,000,000 × 25% = 16,250,000	17,000,000		6,800,000

\*1) 15,000,000 - 5,000,000(전통시장) - 3,000,000(대중교통) - 1,000,000(공연 관람비) = 6,000,000

\*2) 25,000,000 - 6,000,000 × (1 - 10%) - 1,350,000(면세점 물품) = 18,250,000

※ 한도액 : 3,000,000 + Min [ 3,800,000, 5,000,000 × 40% + 3,000,000 × 80% + 1,000,000 × 30% ] = 4,700,000(한도 3,000,000) = 6,000,000

해설편 / 42

신용카드 등 사용 소득공제액

4,300,000

신용카드 등 사용 소득공제액

4,500,000

해설편 / 74

상2행부터 다음과 같이 대체하세요.

3. 신용카드 등 사용 소득공제액 : Min[ (1), (2) ] = 4,500,000

(1) 소득공제액

구분	사용금액	최저 사용금액	초과 사용액	공제율	소득공제액
전통시장	3,000,000		3,000,000	40%	1,200,000
대중교통	1,500,000		1,500,000	80%	1,200,000
직불카드등				30%	
신용카드	40,000,000		19,500,000	15%	2,925,000
합 계	44,500,000	82,000,000 × 25% = 20,500,000	24,000,000		5,325,000

(2) 한도액 : ① + ② = 4,500,000

① 기본한도 : 2,500,000(총급여액 7천만원 초과인 경우)

② 추가한도 : Min[ (가), (나) ] = 2,000,000

(가) 5,325,000 - 2,500,000 = 2,825,000

(나) 1,200,000 + 1,200,000 = 2,400,000(한도 : 2,000,000)

해설편 / 75

페이지	수정 전		수정 후	
해설편 / 92	신용카드 등 사용 소득공제액	2,770,000	신용카드 등 사용 소득공제액	2,890,000
해설편 / 93	상1행부터 다음과 같이 대체하세요.			
	3. 신용카드 등 사용 소득공제액 : 2,890,000			
	(1) 소득공제액			
	구 분	사용금액	최저 사용금액	초과 사용액
	전 통 시 장	4,000,000		4,000,000
	대 중 교 통	300,000		300,000
	직 불 카 드 등	—		—
	신 용 카 드	27,000,000*		7,000,000
	합 계	31,300,000	80,000,000 × 25% = 20,000,000	11,300,000
	$* 5,000,000 + 4,000,000 + 15,300,000 - 3,000,000(\text{국외 사용}) - 300,000(\text{대중교통}) + 10,000,000 - 4,000,000(\text{전통시장}) = 27,000,000$			
	(2) 한도액 : ① + ② = 2,890,000			
	① 기본한도 : 2,500,000(충당여액 7천만원 초과)			
	② 추가한도 : Min [ (가), (나) ] = 390,000			
	(가) 2,890,000 - 2,500,000 = 390,000			
	(나) 4,000,000 × 40%(전통시장) + 300,000 × 80%(대중교통) = 1,840,000(한도 : 200만원)			

페이지

수정 전

수정 후

다음과 같이 대체하세요.  
상11행 ~ 16행

신용카드 등 사용금액	40%(80%)공제율 적용대상	1,700,000
	30%공제율 적용대상	—
	15%공제율 적용대상	19,900,000
신용카드 등 사용 소득공제액		680,000

1. 신용카드 등 사용금액  
① 40%(80%)공제율 적용대상 : 1,500,000 + 200,000 = 1,700,000

2. 신용카드 등 사용 소득공제액 : 680,000  
(1) 소득공제액

구 분	사용금액	최저 사용금액	초과 사용액	공제율	소득공제액
전 통 시 장	1,500,000		1,500,000	40%	600,000
대 중 교 통	200,000		100,000	80%	80,000
직 불 카 드 등				30%	
신 용 카 드	19,900,000		—	15%	—
합 계	21,600,000	80,000,000 × 25% = 20,000,000	1,600,000		680,000

해설편  
/ 112

③ 장인의 대중교통 이용액 : 40%공제율 적용대상

③ 장인의 대중교통 이용액 : 40%(2023년은 80%)공제  
율 적용대상

③ 금융재산상속공제 : Min[1,380,000,000\* × 20%  
= 276,000,000, 2억원] = 200,000,000  
\* 400,000,000(생명보험금) + 800,000,000(예금)  
+ 180,000,000(주식) = 1,380,000,000

③ 금융재산상속공제 : Min[1,200,000,000\* × 20%  
= 240,000,000, 2억원] = 200,000,000  
\* 400,000,000(생명보험금) + 800,000,000(예금)  
= 1,200,000,000

신용카드 등 사용금액 소득공제액

4,600,000

신용카드 등 사용금액 소득공제액

5,200,000

페이지	수정 전	수정 후
해설편 / 215	다음과 같이 대체하세요. 상1행 ~ 9행	
	4. 신용카드등 소득공제액 : $\text{Min}[(1), (2)] = 5,200,000$	
	(1) 소득공제액	
	구 분	사용금액
	전 통 시 장	2,500,000
	대 중 교 통	1,500,000 <sup>*1)</sup>
	도 서 공 연 등	—
	직 불 카 드 등	12,000,000 <sup>*2)</sup>
	신 용 카 드	9,700,000 <sup>*3)</sup>
	합 계	25,700,000
해설편 / 265	최저 사용금액	40,000,000 × 25%
	초과사용액	15,700,000
	공제율	40%
	소득공제액	1,000,000
		80%
		1,200,000
		30%
		3,510,000
		15%
		—
해설편 / 265	합 계	5,710,000
	상13행 ~ 18행	
	(2) 한도액 : ① + ② = 5,200,000	
	① 기본한도 : 3,000,000(충급여액이 7천만원 이하)	
	② 추가한도 : $\text{Min}[(가), (나)] = 2,200,000$	
	(가) $5,710,000 - 3,000,000 = 2,710,000$	
	(나) $2,500,000 \times 40\% + 1,500,000 \times 80\% = 2,200,000$ (300만원 한도)	
	※ 종합한도대상 : $1,200,000 + 960,000 + 5,200,000 = 7,360,000 \rightarrow$ 한도 2,500만원 이내 금액	
	다음과 같이 대체하세요. 상16행 ~ 19행	
	신용카드 등 사용금액에 대한 소득공제	⑦ 1,728,000
해설편 / 265	소득공제 종합한도 초과액	₩0
	종합소득 과세표준	60,442,000
	산출세액	8,746,080
	하9행	
해설편 / 265	결정세액	⑫ 4,211,080

페이지	수정 전	수정 후																																				
해설편 / 266	상1행부터 다음과 같이 대체하세요.																																					
	⑦ 신용카드 등 사용금액에 대한 소득공제 : $\text{Min}[(가), (나)] = 1,728,000$																																					
	(가) 소득공제액																																					
	<table><tr><th>구 분</th><th>사용금액</th><th>최저 사용금액</th><th>초과 사용액</th><th>공제율</th><th>소득공제액</th></tr><tr><td>전 통 시 장</td><td>2,700,000</td><td></td><td>2,700,000</td><td>40%</td><td>1,080,000</td></tr><tr><td>대 중 교 통</td><td>210,000</td><td></td><td>210,000</td><td>80%</td><td>168,000</td></tr><tr><td>직 불 카 드 등</td><td>2,500,000*</td><td></td><td>1,600,000</td><td>30%</td><td>480,000</td></tr><tr><td>신 용 카 드</td><td>21,000,000</td><td></td><td>—</td><td>15%</td><td></td></tr><tr><td>합 계</td><td>26,410,000</td><td><math>87,600,000 \times 25\%</math> <math>= 21,900,000</math></td><td>4,510,000</td><td></td><td>1,728,000</td></tr></table>		구 분	사용금액	최저 사용금액	초과 사용액	공제율	소득공제액	전 통 시 장	2,700,000		2,700,000	40%	1,080,000	대 중 교 통	210,000		210,000	80%	168,000	직 불 카 드 등	2,500,000*		1,600,000	30%	480,000	신 용 카 드	21,000,000		—	15%		합 계	26,410,000	$87,600,000 \times 25\%$ $= 21,900,000$	4,510,000		1,728,000
	구 분	사용금액	최저 사용금액	초과 사용액	공제율	소득공제액																																
	전 통 시 장	2,700,000		2,700,000	40%	1,080,000																																
	대 중 교 통	210,000		210,000	80%	168,000																																
	직 불 카 드 등	2,500,000*		1,600,000	30%	480,000																																
	신 용 카 드	21,000,000		—	15%																																	
	합 계	26,410,000	$87,600,000 \times 25\%$ $= 21,900,000$	4,510,000		1,728,000																																
⑫ 결정세액 : 8,766,240(산출세액) - 4,535,000(세액 공제 합계) = 4,231,240																																						
⑫ 결정세액 : 8,746,080(산출세액) - 4,535,000(세액 공제 합계) = 4,211,080																																						
상6행부터 다음과 같이 대체하세요.																																						
(물음 4)																																						
<table><tr><th>(1) 기본한도내 공제액</th><th>(2) 추가공제액</th><th>(3) 신용카드 등 소득공제액 합(1 + 2)</th></tr><tr><td>2,500,000</td><td>2,000,000</td><td>4,500,000</td></tr></table>		(1) 기본한도내 공제액	(2) 추가공제액	(3) 신용카드 등 소득공제액 합(1 + 2)	2,500,000	2,000,000	4,500,000																															
(1) 기본한도내 공제액	(2) 추가공제액	(3) 신용카드 등 소득공제액 합(1 + 2)																																				
2,500,000	2,000,000	4,500,000																																				
해설편 / 273	신용카드 등 사용 소득공제액 : $\text{Min} [(1), (2)] = 4,500,000$																																					
	(1) 소득공제액																																					
	<table><tr><th>구 분</th><th>사용금액</th><th>최저 사용금액</th><th>초과 사용액</th><th>공제율</th><th>소득공제액</th></tr><tr><td>전 통 시 장</td><td>4,200,000</td><td></td><td>4,200,000</td><td>40%</td><td>1,680,000</td></tr><tr><td>대 중 교 통</td><td>600,000</td><td></td><td>600,000</td><td>80%</td><td>480,000</td></tr><tr><td>직 불 카 드 등</td><td>5,900,000*</td><td></td><td>5,900,000</td><td>30%</td><td>1,770,000</td></tr><tr><td>신 용 카 드</td><td>28,300,000</td><td></td><td>7,800,000</td><td>15%</td><td>1,170,000</td></tr><tr><td>합 계</td><td>39,000,000</td><td><math>82,000,000 \times 25\%</math> <math>= 20,500,000</math></td><td>18,500,000</td><td></td><td>5,100,000</td></tr></table>		구 분	사용금액	최저 사용금액	초과 사용액	공제율	소득공제액	전 통 시 장	4,200,000		4,200,000	40%	1,680,000	대 중 교 통	600,000		600,000	80%	480,000	직 불 카 드 등	5,900,000*		5,900,000	30%	1,770,000	신 용 카 드	28,300,000		7,800,000	15%	1,170,000	합 계	39,000,000	$82,000,000 \times 25\%$ $= 20,500,000$	18,500,000		5,100,000
	구 분	사용금액	최저 사용금액	초과 사용액	공제율	소득공제액																																
	전 통 시 장	4,200,000		4,200,000	40%	1,680,000																																
	대 중 교 통	600,000		600,000	80%	480,000																																
	직 불 카 드 등	5,900,000*		5,900,000	30%	1,770,000																																
	신 용 카 드	28,300,000		7,800,000	15%	1,170,000																																
	합 계	39,000,000	$82,000,000 \times 25\%$ $= 20,500,000$	18,500,000		5,100,000																																
	* 4,900,000 + 1,000,000 = 5,900,000																																					
(2) 한도액 : ① + ② = 4,500,000																																						
① 기본 : 2,500,000(충당여액 7천만원 초과인 경우)																																						
② 추가 : $\text{Min} \left[ \begin{array}{l} 5,100,000 - 2,500,000 = 2,600,000 \\ 4,200,000 \times 40\% + 600,000 \times 80\% = 2,160,000(200만원 한도) \end{array} \right] = 2,000,000$																																						

페이지	수정 전	수정 후																												
해설편 / 273	하10행부터 다음과 같이 대체하세요.  (붙음 5)																													
	<table><tr><td>(1) 과세표준</td><td>(2) 산출세액</td></tr><tr><td>51,780,000</td><td>6,667,200</td></tr></table>		(1) 과세표준	(2) 산출세액	51,780,000	6,667,200																								
	(1) 과세표준	(2) 산출세액																												
	51,780,000	6,667,200																												
	<table><tr><td>근로소득금액</td><td>71,000,000</td></tr><tr><td>(-) 소득공제</td><td>19,220,000*</td></tr><tr><td>과세표준</td><td>51,780,000</td></tr><tr><td>(×) 세율</td><td>기본세율</td></tr><tr><td>산출세액</td><td>6,667,200</td></tr></table>		근로소득금액	71,000,000	(-) 소득공제	19,220,000*	과세표준	51,780,000	(×) 세율	기본세율	산출세액	6,667,200																		
	근로소득금액	71,000,000																												
	(-) 소득공제	19,220,000*																												
	과세표준	51,780,000																												
	(×) 세율	기본세율																												
	산출세액	6,667,200																												
: 6,240,000 + (51,780,000 - 50,000,000) × 24%																														
* 9,500,000(인적공제) + 1,500,000(보험료공제) + 3,000,000(연금보험료공제) + 4,500,000(신용카드등 사용 소득공제) = 19,220,000																														
해설편 / 377	<table><tr><td>~ 공제율</td><td>소득공제액</td></tr><tr><td>~ 40%</td><td>2,600,000</td></tr><tr><td>~ 40%</td><td>640,000</td></tr><tr><td>~ 30%</td><td>—</td></tr><tr><td>~ 30%</td><td>2,100,000</td></tr><tr><td>~ 15%</td><td>750,000</td></tr><tr><td>~</td><td>6,090,000</td></tr></table>	~ 공제율	소득공제액	~ 40%	2,600,000	~ 40%	640,000	~ 30%	—	~ 30%	2,100,000	~ 15%	750,000	~	6,090,000	<table><tr><td>~ 공제율</td><td>소득공제액</td></tr><tr><td>~ 40%</td><td>2,600,000</td></tr><tr><td>~ 80%</td><td>1,280,000</td></tr><tr><td>~ 30%</td><td>—</td></tr><tr><td>~ 30%</td><td>2,100,000</td></tr><tr><td>~ 15%</td><td>750,000</td></tr><tr><td>~</td><td>6,730,000</td></tr></table>	~ 공제율	소득공제액	~ 40%	2,600,000	~ 80%	1,280,000	~ 30%	—	~ 30%	2,100,000	~ 15%	750,000	~	6,730,000
	~ 공제율	소득공제액																												
	~ 40%	2,600,000																												
	~ 40%	640,000																												
	~ 30%	—																												
	~ 30%	2,100,000																												
	~ 15%	750,000																												
	~	6,090,000																												
	~ 공제율	소득공제액																												
	~ 40%	2,600,000																												
~ 80%	1,280,000																													
~ 30%	—																													
~ 30%	2,100,000																													
~ 15%	750,000																													
~	6,730,000																													
② 추가한도 : Min[㉔, ㉕] = 3,000,000																														
㉔ 6,090,000 - 3,000,000 = 3,090,000																														
㉕ 6,500,000 × 40% + 1,600,000 × 40% = 3,240,000 → (한도) 3,000,000																														
② 추가한도 : Min[㉔, ㉕] = 3,000,000																														
㉔ 6,730,000 - 3,000,000 = 3,730,000																														
㉕ 6,500,000 × 40% + 1,600,000 × 80% = 3,880,000 → (한도) 3,000,000																														



페이지	수정 전		수정 후	
해설편 / 391	종합소득공제액	14,500,000	종합소득공제액	15,300,000
	상16행부터 다음과 같이 대체하세요.			
	④ 신용카드등 사용금액 <sup>*1)</sup> :			5,800,000
	⑤ 소 득 공 제 합 계 <sup>*2)</sup>			15,300,000
	*1) 신용카드 등 소득공제 : 5,800,000			
	구 분	사용금액	최저 사용금액	초과사용액
	전 통 시 장	3,000,000		3,000,000
	대 중 교 통	2,000,000		2,000,000
	도서·신문 등			
	직불카드등			
해설편 / 403	신 용 카 드	40,000,000*		23,475,000
	합 계	45,000,000	66,100,000 × 25% = 16,525,000	28,475,000
	* 25,000,000 - 3,000,000 + 20,000,000 - 2,000,000 = 40,000,000			
	※ 한도액(① + ②) : 5,800,000			
	① 기본한도 : 3,000,000(충당여액이 7천만원 이하인 경우)			
	② 추가한도 : Min [ ④, ⑤ ] = 2,800,000			
	④ 6,321,250 - 3,000,000 = 3,321,250			
	⑤ 3,000,000 × 40% + 2,000,000 × 80% = 2,800,000 (한도 : 3,000,000)			
	*2) 종합한도대상 : 5,800,000(신용카드 등 사용액) → 한도 2,500만원 이내 금액			
	⑤ 신용카드 등 사용금액 소득공제	5,390,000	⑤ 신용카드 등 사용금액 소득공제	6,000,000
해설편 / 404	다음과 같이 대체하세요.			
	상8행 ~ 15행			
	(4) 신용카드사용공제 : 6,000,000			
	구 분	사용금액	최저사용금액	초과사용액
	전 통 시 장	3,000,000		3,000,000
	대 중 교 통	2,000,000		2,000,000
	도서·신문 등	3,000,000 <sup>*1)</sup>		3,000,000
	직불카드 등	5,500,000 <sup>*2)</sup>		5,500,000
	신 용 카 드	15,600,000 <sup>*3)</sup>		5,600,000
	합 계	29,100,000	40,000,000 × 25% = 10,000,000	19,100,000
	상19행 ~ 21행			
	※ 한도액(① + ②) : 6,000,000			
	① 기본한도 : 3,000,000(충당여액 7천만원 이하인 경우)			
	② 추가한도 : Min [ 3,190,000, 1,200,000 + 1,600,000 + 900,000 = 3,700,000(한도 300만원) ] = 3,000,000			

페이지

수정 전

수정 후

해설편 / 407

다음과 같이 대체하세요.

하11행

① 익금불산입 대상금액

② 지급이자 관련 익금불산입 배제금액

③ 익금불산입액

9,600,000

344,736

9,255,264

하9행

2. 지급이자 관련 익금불산입 배제금액 :  $43,800,000^{*2)} \times \frac{359.1\text{억원}^{*3)}}{100\text{억원} \times 365} \times 80\% = 344,736$

하1행

$*3) 2.1\text{억원} \times 151\text{일}(1. 1. \sim 5. 31.) + 2.1\text{억} \times \frac{10,000\text{주}}{15,000\text{주}} \times 30\text{일}(6. 1. \sim 6. 30.) = 359.1\text{억원}$

해설편 / 448

상8행부터 다음과 같이 대체하세요.

2. 신용카드 등 사용금액 소득공제 : 4,500,000

구 분

사용금액

최저사용금액

초과사용액

공제율

소득공제액

전통시장

2,000,000

2,000,000

40%

800,000

대중교통

3,000,000

3,000,000

80%

2,400,000

직불카드등

3,000,000<sup>\*2)</sup>

3,000,000

30%

900,000

신용카드

79,000,000<sup>\*1)</sup>

4,000,000

15%

600,000

합 계

87,000,000

300,000,000 × 25%  
= 75,000,000

12,000,000

4,700,000

\*1) 104,000,000 - 22,000,000 - 3,000,000 = 79,000,000

\*2) 8,000,000 - 2,000,000 - 3,000,000 = 3,000,000

※ 한도액(① + ②) : 4,500,000

① 기본한도 : 2,500,000(총급여액 7천만원 초과인 경우)

② 추가한도 : Min [ 2,200,000(기본한도 초과액), 2,000,000 × 40% + 3,000,000 × 80% = 3,200,000(200만원 한도) ] = 2,000,000