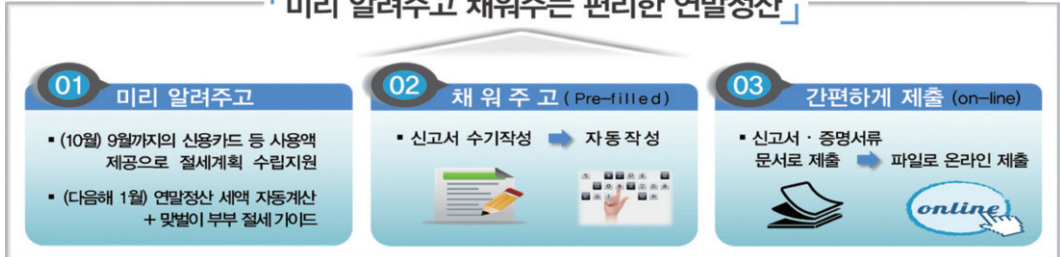


## 정부 3.0, 「편리한 연말정산」 서비스 주요 내용

근로자 맞춤형 서비스 「편리한 연말정산」은 ‘정부3.0 추진위원회’와 ‘국세청’이 보다 연말정산을 쉽고, 빠르고, 간편하게 할 수 있도록 공동개발한 서비스입니다.

### 「미리 알려주고 채워주는 편리한 연말정산」



#### ☞ 매년 (1월 중순) 연말정산시 제공 서비스 4종 ('16년 개통일은 별도 공지)

- **(공제신고서 자동작성)** 근로자가 간소화서비스에서 공제자료를 선택하고 추가 수집자료 (예: 안경구입비 등)를 입력하면 공제신고서 자동작성
- **(연말정산세액 자동계산)** 근로자가 간소화서비스에서 선택한 공제자료 또는 이미 자동작성된 공제신고서를 활용하여 연말정산세액 자동계산\*  
\* 국세청이 모르는 총급여액, 4대 보험료, 기납부세액 등은 근로자의 추가 입력 필요
- **(맞벌이 부부 결정세액 비교)** 부양가족 선택 방법을 변경하여 맞벌이 부부 세부담 합계가 최소화되는 방법을 찾을 수 있는 모의계산 기능
- **(간편 온라인 제출)** 근로자가 동 서비스에서 자동 작성한 공제신고서와 간소화서비스에서 선택한 공제자료를 회사에 온라인 제출 가능

#### ☞ 매년 10월(중순) 제공 「연말정산 미리보기」 서비스 ('15년은 11.4~12월말까지)

- **(신용카드 사용액 사전 제공)** 매년 9월까지의 신용카드 사용액을 미리 제공하여 연말까지 결제수단 선택 등을 통한 절세계획\* 수립 지원  
\* 연말정산 예상세액 계산 프로그램과 근로자의 최근 3개년 간 연말정산 추이, 공제액 분석, 절세팁, 유의사항 등을 표와 그래프를 함께 제공

#### ☞ 근로소득 「경정청구서 자동작성」 서비스 ('16년 2월경 개통)

- 기 신고된 연말정산 신고 내용을 미리 채워 제공하고 수정항목만 입력하면 경정청구서 자동작성 및 환급세액 자동 계산

### 정부 3.0 편리한 연말정산 서비스 제공 전후비교

	서비스 종류	전	후
미리 알려주는 서비스	신용카드 사용액 사전 제공	—	매년 10월 중순 제공 *('15년 제공) 11.4~12.31
	절세 계획 수립 지원	—	절세Tip, 유의사항, 3년간 추세 등 (10월, 1월 제공) *('15년 제공) 11.4~12.31
	연말정산 세액 계산	전 항목 수동입력	간소화 자료 채워주기
	맞벌이 부부 세액 비교	—	모의계산 기능 제공
미리 채워주는 서비스	공제신고서 자동작성	종이없는 연말정산 사업장*만 자동작성 *공무원, 대기업 등	간소화 자료를 활용하여 공제신고서 및 부속명세서 자동작성(5종 중 4종)
	경정청구서 자동작성	수동 작성	지급명세서 미리 채움 → 수정 → 경정청구서 자동작성
간편제출 서비스	공무원, 대기업 근로자 (종이없는 연말정산 사업장)	USB, 파일 다운로드 → 회사프로그램에 Up-load	전과 같음
	·세무대리인 위임 근로자 ·차체프로그램에 입력하는 근로자 ·홈택스 연말정산 프로그램 이용 근로자	간소화 자료 출력 → 회사 제출 또는 수동입력	원클릭으로 회사 제출가능 *회사에서 간편제출을 희망한 경우에만 제출 가능
간소화 서비스		조회, 출력, 다운로드 가능	공제신고서 자동 작성 및 연말정산 세액계산과 연동

# 근로소득자의 과세표준 및 세액계산

## ♀ 연간 근로소득

명칭 여하에 불구하고 근로를 제공하고 지급받는 모든 대가 등(다만, 일용근로소득 제외)  
※ 연간 근로소득은 비과세소득을 포함하며 일반적으로 「연봉」을 말함

### 38\_ (-) 비과세소득

- ▶ 실비변상적 급여
  - 자기차량운전보조금(월 20만원 이내), 연구보조비(월 20만원 이내), 회사지급규정에 의해 지급받는 여비 등
- ▶ 국외근로소득 (월 100만원 또는 300만원 이내)
- ▶ 비과세 학자금, 근로장학금
- ▶ 생산 및 그 관련직에 종사하는 근로자의 연장근로 등으로 인하여 받는 급여 (연 240만원 이내)
- ▶ 현물식사 또는 월 10만원 이하 식사대
- ▶ 출산수당 또는 6세 이하의 자녀 보육수당 (월 10만원 이내)
- ▶ 고용보험법에 따라 받는 육아휴직 급여 및 산전후휴가 급여 등

## ♀ 총급여액

(= 연간 근로소득 - 비과세소득)

※ 총급여액은 의료비 세액공제·신용카드 소득공제 적용 시 활용

### 75\_ (-) 근로소득공제

총급여액	공제액
500만원 이하	총급여액의 70%
500만원 초과 1,500만원 이하	350만원 + 500만원 초과액의 40%
1,500만원 초과 4,500만원 이하	750만원 + 1,500만원 초과액의 15%
4,500만원 초과 1억원 이하	1,200만원 + 4,500만원 초과액의 5%
1억원 초과	1,475만원 + 1억원 초과액의 2%

## ♀ 근로소득금액

(= 총급여액 - 근로소득공제)

※ 근로소득금액은 기부금·중소기업창업투자조합 소득공제 한도 적용시 활용

### 76\_ (-) 인적공제

- ▶ 기본공제 : 근로자 본인, 연간 소득금액 100만원(근로소득만 있는 자는 총급여액 500만원) 이하인 배우자 및 생계를 같이하는 부양가족 (나이요건 충족 필요, 장애인은 나이 제한 없음)에 대해 1명당 연 150만원

부양가족	직계존속	직계비속	형제자매	위탁아동	수급자
나이요건	60세 이상	20세 이하	20세 이하 60세 이상	18세 미만	제한없음

- ▶ 추가공제 : 기본공제대상자가 다음의 요건에 해당하는 경우 추가공제

요건	경로우대(70세 이상)	장애인	부녀자(부양 / 기혼)	한부모*
공제금액	100만원	200만원	50만원	100만원

\* 한부모 공제는 부녀자공제와 중복 적용 배제(중복시 한부모 공제 적용)

### 83\_ (-) 연금보험료공제

- ▶ 공적연금(국민연금, 공무원연금, 군인연금, 사립학교교직원연금, 별정우체국연금)의 근로자 부담금 : 전액 공제

### 84\_ (-) 특별소득공제

- ▶ 보험료
  - 국민건강보험료·고용보험료·노인장기요양보험료 : 전액 공제
- ▶ 주택자금
  - 주택임차차입금 원리금상환액의 40% 공제 : 주택마련저축과 합하여 연 300만원 한도
  - 장기주택저당차입금 이자상환액 공제 : 연 300만원~1,800만원 한도,
  - 주택자금공제와 주택마련저축공제를 합하여 한도금액 계산(2014.12.31. 이전 차입분 종전 한도 적용)

상환기간 15년 이상			상환기간 10년 이상
고정금리이고 비거치식	고정금리 또는 비거치식	기타	고정금리 또는 비거치식
1,800만원	1,500만원	500만원	300만원

### 98\_ (-) 그 밖의 소득공제

- ▶ 개인연금저축 : 2000.12.31.까지 가입한 개인연금저축 납입액의 40% 공제 (연 72만원 한도)
- ▶ 소기업·소상공인 공제부금 : 소기업·소상공인공제에 가입하여 해당 연도에 납입한 금액 (연 300만원 한도)
- ▶ 주택마련저축공제 : 청약저축·주택청약종합저축에 납입한 금액의 40% 공제
- ▶ 중소기업창업투자조합 출자 등 소득공제 : 출자·투자분에 대해 투자금액의 10% (벤처기업에 직접투자 15백만원이하 100%, 5천만원이하 50%, 초과 30%) 공제 (종합소득금액의 50% 한도, 다만 2013년 투자분은 종합소득금액의 40% 한도)
- ▶ 신용카드 등 사용금액 : 신용카드, 직불카드, 선불카드, 현금영수증 사용액의 합계액 중 총급여액의 25%를 초과하는 금액의 15%(전통시장사용분·대중교통이용분·현금영수증·직불카드 등의 경우 30%, 2015년 상반기 직불카드 등 사용분 증가액 10% 추가, 2015년 하반기 직불카드 등 사용분 증가액 20% 추가)를 소득공제 (총급여액의 20%와 300만원 중 적은 금액 한도, 다만, 전통시장사용분·대중교통이용분 각각 추가 100만원)
- ▶ 우리사주조합출연금 : 우리사주조합원이 우리사주를 취득하기 위해 우리사주조합에 출연한 금액 (400만원 한도)

- ▶ 고용유지중소기업 근로자 : 고용유지 중소기업에 근무하는 상시근로자의 임금삭감액의 50%를 소득공제 (연 1,000만원 한도)
- ▶ 목돈 안드는 전세 이자상환액 : 목돈 안드는 전세 차입금 이자상환액의 40% 소득공제 (연 300만원 한도)
- ▶ 장기집합투자증권저축 : 장기집합투자증권저축 납입액의 40% 소득공제 (연 240만원 한도)

## ♀ 과세표준

(= 근로소득금액 - 인적공제 - 연금보험료공제 - 특별소득공제 - 그 밖의 소득공제 + 소득공제 종합한도초과액)  
 \* 소득공제 종합한도초과액 : 특별소득공제 및 그 밖의 소득공제 중 종합한도대상 공제금액이 2,500만원을 초과하는 경우 과세표준에 합산

## (×) 기본세율

과세표준	기본세율	기본세율 (속산표)
1,200만원 이하	과세표준의 6%	과세표준 × 6%
1,200만원 초과 4,600만원 이하	72만원 + 1,200만원 초과금액의 15%	(과세표준 × 15%) - 108만원
4,600만원 초과 8,800만원 이하	582만원 + 4,600만원 초과금액의 24%	(과세표준 × 24%) - 522만원
8,800만원 초과 1억5천만원 이하	1,590만원 + 8,800만원 초과금액의 35%	(과세표준 × 35%) - 1,490만원
1억5천만원 초과	3,760만원 + 1억5천만원 초과금액의 38%	(과세표준 × 38%) - 1,940만원

## ♀ 산출세액

과세표준에 기본세율을 적용하여 계산

118\_

## (-) 세액공제 및 세액감면

- ▶ 중소기업 취업자 소득세 감면 : 29세 이하 청년, 60세 이상 사람, 등록장애인인 중소기업에 취업하는 경우 취업일로부터 3년간 근로소득세 50% 감면 ('13년 취업한 청년이 해당 중소기업에 계속 근무 시 100% 감면)
- ▶ 근로소득세액공제 : 산출세액 130만원 이하분 55%, 초과분 30% 공제 (74만원, 66만원, 50만원 한도)
- ▶ 자녀세액공제 : 기본공제대상 자녀 1명 15만원, 2명 30만원, 3명 이상 (30만원 + 2명 초과 1명당 30만원) 6세이하 자녀 : 1명 초과 1명당 15만원, 출생·입양 : 1명당 30만원
- ▶ 연금계좌세액공제 : 퇴직연금·연금저축 납입액의 12% 세액공제 (총급여액 55백만원 이하는 15%)  
 · 연 700만원 한도(연금저축은 400만원)
- ▶ 특별세액공제
  - 보험료 세액공제(세액공제율 : 12%, 장애인전용보장성보험은 15%)
    - 기본공제대상자를 피보험자로 하는 보장성보험료 : 연 100만원 공제대상 한도
    - 기본공제대상자 중 장애인을 피보험자로 하는 장애인전용보장성보험료 : 연 100만원 공제대상 한도
  - 의료비 세액공제(세액공제율 : 15%)
    - 기본공제대상자(소득·나이 제한 없음)를 위해 지출한 총급여액의 3%를 초과하는 의료비 : 연 700만원 공제대상 한도. 다만, 본인, 65세 이상자, 장애인을 위해 지출한 의료비, 난임시술비는 한도 없음
    - ※ 미용·성형수술비용 및 건강증진 의약품 구입비용 : 공제대상에서 제외
  - 교육비 세액공제(세액공제율 : 15%)
    - 근로자 본인을 위해 대학·대학원 1학기 이상의 교육과정 등에 지출한 교육비 : 전액 공제대상
    - 직계존속을 제외한 기본공제대상자(나이 제한 없음)를 위해 교육기관(대학원 제외) 등에 지출한 교육비 : 취학전 아동 및 초·중·고생 1명당 연 300만원, 대학생 1명당 연 900만원 한도
    - 기본공제대상자인 장애인(소득 제한 없음, 직계존속 포함)의 재활교육을 위하여 지출한 특수교육비 : 전액 공제대상
- 기부금 세액공제 : 유형별 공제한도 이내에서 기부금액 세액공제 및 소득공제

유 형	세액공제 등 대상금액 한도	세액공제율	이월공제
① 정치자금기부금	근로소득금액	10만원 이하 10만원 초과 15%, 25%	-
② 법정기부금	(근로소득금액-①)	공제대상금액 합계액이 3천만원 이하 15%, 초과 25%	5년
③ 우리사주조합기부금	(근로소득금액-①) × 30%		-
④ 종교단체 지정기부금	(근로소득금액-①-②-③) × 10%		5년
⑤ 지정기부금(비종교단체)*	(근로소득금액-①-②-③) × 30%		

\* 지정기부금(종교단체 및 비종교단체 포함)은 근로소득금액의 30%를 초과할 수 없음

- 표준세액공제 : 특별소득공제·특별세액공제·월세액세액공제를 신청하지 아니한 경우 연 13만원을 세액공제
- ▶ 납세조합공제 : 납세조합에 의하여 원천징수된 근로소득에 대해 종합소득산출세액의 10%를 세액공제
- ▶ 주택자금차입금이자세액공제 : ('95.11.1~'97.12.31. 취득)주택자금차입금에 대한 이자상환액의 30% 세액공제
- ▶ 외국납부세액공제 : 거주자의 외국소득세액을 당해연도의 종합소득산출세액에서 공제
- ▶ 월세세액공제 : 총급여액 7천만원 이하 무주택 세대주가 지급한 월세액(연 750만원 한도)의 10% 세액공제

## ♀ 결정세액

(= 산출세액 - 세액공제·감면금액)

## (-) 기납부세액

- ▶ 주(현)근무지의 기납부세액과 종(전)근무지의 결정세액의 합계액

## ♀ 차감징수세액

(= 결정세액 - 기납부세액)

※ 결정세액 > 기납부세액 : 차액을 납부, 결정세액 < 기납부세액 : 차액을 환급

## 연말정산간소화 서비스 이용시 유의사항

(www.hometax.go.kr → 조회/발급 → 연말정산간소화)

연말정산간소화 서비스를 이용하면 근로소득자는 영수증 발급기관을 방문하지 않고도 간편하게 소득·세액공제 자료를 수집할 수 있습니다.

이것만은  
꼭 알고  
이용하세요!

### ♀ 연말정산간소화 서비스 이용 유의사항

#### ① 공제 요건은 스스로 검토

특히, 주택자금공제의 경우 금융회사 등에서 제공한 금액을 단순히 보여주지만 하므로, 구체적인 공제요건은 근로자 스스로 충족 여부를 확인하여 제출해야 합니다.

#### ② 근로자 본인의 공인인증서 꼭 필요

개인정보 보호를 위해 공인인증서 없이 이용 불가능합니다.

#### ③ 간소화 서비스에서 조회되지 않는 자료도 있음

영수증 발급기관에서 국세청에 제출하지 않은 자료는 조회되지 않습니다.  
이 경우 근로자 본인이 해당 소득·세액공제 영수증 발급기관을 통하여 수집해야 합니다.

#### ④ 부양가족의 자료 조회는 부양가족 본인의 사전 동의 필요

가족이 동의하면 근로자는 가족의 공제 자료에 대해 조회 가능합니다.  
19세 미만(1997.1.1. 이후)의 자녀는 동의절차 없이 「자녀자료 조회신청」 후 조회 가능합니다.  
부양가족 동의신청은 연중 상시 가능합니다.

## 「조회되지 않는 의료비 신고센터」 운영

(www.hometax.go.kr → 신청/제출 → 연말정산간소화)

· 연말정산간소화서비스에서 의료비 세액공제 자료가 조회되지 않는 경우 1월 15일부터 1월 20일까지 해당 의료기관에 자료제출을 요청하시거나, 홈택스(신청/제출 → 연말정산간소화 → 조회되지 않는 의료비 신고센터)를 통해 신고할 수 있습니다.

(이용시간 - 08:00 ~ 17:00)

· ‘조회되지 않는 의료비 신고센터’에 접수된 자료는 국세청이 의료기관에 확인하여 자료제출을 재차 요청합니다.

· 의료기관이 자료를 추가제출 할 경우 1월 21일까지 일부 세액공제 자료가 추가될 수 있습니다.

· 다만, 의료기관이 자료를 제출하지 않아 1월 22일 이후에도 조회되지 않을 경우 불편하시더라도 의료기관에 직접 방문·수집하여 회사에 제출하여야 합니다.

※ 세액공제 자료를 제출하지 않은 영수증 발급기관에 대해서는 추후 별도로 개별 안내 예정임

# 국세청 연말정산 서비스



이용자	서비스	내 용	접근 경로
공통	원천징수(연말정산)안내 홈페이지		국세청 홈페이지(www.nts.go.kr → 성실신고지원 → 원천징수(연말정산)안내)
	연말정산관련 질의회신 및 판례 조회		국세법령정보시스템 (http://txsi.hometax.go.kr/docs/main.jsp)
	인터넷 상담 및 회신		국세청 고객만족센터 (www.hometax.go.kr → 상담/제보)
근로자	소득공제 자료조회	연말정산 소득·세액공제 자료 조회	연말정산간소화 (홈택스 → 조회/발급 → 연말정산간소화) [안내] ☎126-내선1-5번
		현금영수증 발행금액 조회	현금영수증 (홈택스 → 조회/발급 → 현금영수증) [안내] ☎126-내선1-1번
	공제신고서 자동작성	간소화자료 선택 후 신고서 자동 반영	연말정산간소화 (홈택스 → 조회/발급 → 연말정산간소화) [안내] ☎126-내선1-5번
	간편제출	작성된 공제신고서 및 증명자료 온라인 제출	연말정산간소화 (홈택스 → 조회/발급 → 연말정산간소화) [안내] ☎126-내선1-5번
	신고결과 조회	과거 원천징수영수증(지급명세서) 조회 * '10 ~ '14년 귀속분 조회 가능 '15년 귀속분은 '16년 5월부터 조회 가능 연급보험료 등 소득·세액공제확인서 조회	홈택스 → MyNTS → 지급명세서 등 [안내] ☎126-내선1-3번
	안내책자	「근로자를 위한 연말정산 안내」 책자 「소득·세액공제신고서 해설」 책자 및 동영상 「연말정산 표준 상담사례」 책자	국세청 홈페이지(www.nts.go.kr → 성실신고지원 → 원천징수(연말정산)안내)
	프로그램	연말정산 자동계산 프로그램	국세청 홈페이지(www.nts.go.kr → 성실신고지원 → 원천징수(연말정산)안내)
원천징수 의무자 (회사 등)	전자신고	원천징수이행상황신고 및 환급신청 원천세 전자신고 설명서 지급명세서 제출 지급명세서 전자제출 사용자 설명서 홈택스 연말정산 프로그램 사용자 설명서 연말정산 홈택스 자주 묻는 질문	홈택스(www.hometax.go.kr) [안내] ☎126 - 내선1-3번
	안내책자	「원천징수의무자를 위한 연말정산 신고안내」 책자 지급명세서 전산매체 제출요령	국세청 홈페이지(www.nts.go.kr → 성실신고지원 → 원천징수(연말정산)안내)
	프로그램	퇴직소득 세액계산 프로그램 지급명세서 전산매체 제출요령	국세청 홈페이지(www.nts.go.kr → 성실신고지원 → 원천징수(연말정산)안내)

## 연말정산 소득 · 세액공제 요건표

구 분		공 제 요 건				비 고
		나이요건*	소득요건 (100만원 이하)	동거 요건		
				주민등록동거	일시퇴거 허용	
기 본 공 제	본 인	×	×	×		
	배 우 자	×	○	×		
	직계존속	60세 이상	○	△ (주거형편상 별거 허용)		1955.12.31. 이전
	직계비속, 동거입양자	20세 이하	○	×		1995. 1. 1. 이후
	장애인 직계비속의 장애인 배우자	×	○	×		
	형제자매	60세 이상 20세 이하	○	○	○	1955.12.31. 이전 1995. 1. 1. 이후
	국민기초생활보장법에 의한 수급자	×	○	○	○	
	위탁아동	18세 미만	○			1998. 1. 1. 이후
추 가 공 제	장 애 인	기본공제대상자 중 장애인				
	경로우대	기본공제대상자 중 70세 이상인 자				1945.12.31. 이전
	부 녀 자	배우자가 없는 여성근로자로서 기본공제대상 부양가족이 있는 세대주 또는 배우자가 있는 여성 근로자 (근로소득금액 3천만원 이하자)				
	한 부 모	배우자가 없는 자로서 부양자녀(20세 이하)가 있는자				
연금보험료 공제		공적연금보험료의 근로자 본인 불입분만 공제 가능				

\* 나이요건 : 장애인의 경우 나이요건을 적용하지 않으며, 당해 과세기간 중 공제기준일이 해당하는 날이 있는 경우 적용

구 분		기본공제대상자의 요건		근로기간 지출한 비용만 공제	비 고
		나이요건	소득요건		
특별 소득공제	보 험 료	근로자 본인 부담분만 공제 가능 (건강·노인장기요양·고용보험료)			
	주택자금공제	-	-	○	본인만 가능
그 밖의 소득공제	개인연금저축	근로자 본인 불입분만 공제 가능 (배우자, 부양가족 불입분 제외)			
	주택마련저축	세대주인 근로자 본인 불입분만 공제 가능			
	신용카드 등	×	○	○	형제자매 제외
자녀세액공제		○	○	-	기본공제대상 자녀(입양자·위탁아동 포함, 손자녀는 제외)
연금계좌세액공제		근로자 본인 불입분만 세액공제 가능(배우자, 부양가족 불입분 제외)			
특별 세액공제	보장성보험료	○	○	○	
	의 료 비	×	×	○	
	교 육 비	×	○	○	직계존속 제외 *장애인특수교육비는 소득요건제한 없으며, 직계존속도 가능
	기 부 금	○	○	×	기본공제대상자 *정치자금기부금, 우리사주조합기부금은 본인만 가능
표준세액공제		특별소득공제, 특별세액공제, 월세액세액공제를 신청하지 아니한 경우 표준세액공제(13만원) 적용			

# 소득·세액공제신고서 첨부서류

※ 연말정산 시 원천징수의무자에게 소득·세액공제신고서와 함께 제출할 첨부서류

공 제 항 목		첨 부 서 류	발 급 처	비 고
인 적 공 제	부양가족 증명	주민등록표등본	시·군·구청 또는 읍·면·동주민센터	
		가족관계증명서 (주민등록표로 가족관계 확인 어려운 경우)		
	일시퇴거자	일시퇴거자 동거가족 상황표	본인 작성	
		재학증명서(취학의 경우)	학교	
		요양증명서(요양의 경우)	요양기관	
		재직증명서(재직의 경우)	직장	
		사업자등록증사본(사업상 형편)	본인 보관	
	입양자	입양사실확인서 또는 입양증명서	시·군·구청 또는 입양기관	
	수급자	수급자증명서	읍·면·동주민센터	
	위탁아동	가정위탁보호확인서	시·군·구청	
인 적 공 제	장 애 인	장애인복지법	장애인증명서·장애인등록증(복지카드) 사본	읍·면·동주민센터
		상이자	상이자증명서 사본	국가보훈처
		그 외	장애인증명서(소득세법 시행규칙 서식)	의료기관
주 택 자 금	금융회사 등 차입 주택임차차입금	주택자금상환등증명서	금융회사 등	국세청
		주민등록표등본	읍·면·동주민센터	
	개인간 차입 주택임차차입금	월세액·거주자간 주택임차차입금 원리금 상환액 소득·세액공제 명세서	본인 작성	
		주택자금상환등증명서	대주(貸主)	
		주민등록표등본	읍·면·동주민센터	
		임대차계약증서 사본	본인 보관	
		금전소비대차계약서 사본	본인 보관	
		원리금 상환 증명서류(계좌이체영수증 및 무통장입금증 등)	본인 보관	

공 제 항 목		첨 부 서 류	발 급 처	비 고
주 택 자 금	장기주택 저당차입금	장기주택저당차입금 이자상환증명서	금융회사 등	국세청
		주민등록표등본	읍·면·동주민센터	
		개별(공동)주택가격확인서	시·군·구청	
		건물등기부등본 또는 분양계약서 사본	등기소, 본인 보관	
		기존 및 신규차입금의 대출계약서 사본 (대환, 차환, 연장 시)	금융회사 등	
개인연금저축		개인연금저축납입증명서 또는 통장사본	금융회사 등 또는 본인 보관	국세청
소기업·소상공인공제		공제부금납입증명서	중소기업중앙회	국세청
주택마련저축		주택마련저축납입증명서 또는 통장사본	금융회사 등 또는 본인 보관	국세청
		주민등록표등본	읍·면·동주민센터	
투자조합 출자공제		출자 등 소득공제신청서	본인 작성	
		출자(투자)확인서	투자조합관리자 등	
신용카드 등 사용액		신용카드 등 소득공제 신청서	본인 작성	
		신용카드 등 소득금액 확인서	카드회사	국세청
우리사주조합출연금		우리사주조합출연금액확인서	우리사주조합	
목돈 안드는 전세 이자상환액		목돈 안드는 전세 이자상환액 증명서	금융회사 등	국세청
장기집합투자증권저축		장기집합투자증권저축 납입증명서	금융회사 등	국세청
연금 보험료	퇴직연금계좌	연금납입확인서	연금계좌취급자	국세청
	연금저축계좌	연금납입확인서	연금계좌취급자	국세청
보험료	보장성보험	보험료납입증명서 또는 보험료납입영수증	보험사업자	국세청
의 료 비	의료비명세서	의료비지급명세서	본인 작성	
	의료기관·병원	계산서·영수증, 진료비(약제비)납입확인서	병의원, 약국	국세청
	난임시술비	진료비(약제비)납입확인서	병의원, 약국	
	안경(콘택트렌즈)	사용자의 성명과 시력교정용임을 안경사가 확인한 영수증	구입처	국세청
	보청기, 장애인보장구	사용자의 성명을 판매자가 확인한 영수증	구입처	
	의료기기	의사·치과의사·한의사의 처방전	병의원	
		판매자 또는 임대인이 발행한 의료기기명이 기재된 의료비영수증	구입처	
노인장기요양	장기요양급여비 납부확인서	요양기관	국세청	
교 육 비	수업료, 등록금 등	교육비납입증명서	교육기관	국세청
	취학전아동 학원비	교육비납입증명서	학원	
	교복구입비	교육비납입증명서	구입처	국세청
	학교 외 도서구입비	방과후 학교 수업용 도서 구입 증명서	교육기관	
	장애인특수교육비	교육비납입증명서	사회복지시설 등	국세청
장애인 특수 교육시설 해당 입증 서류		사회복지시설 등		

공 제 항 목		첨 부 서 류	발 급 처	비 고
교 육 비	국외교육비	교육비납입을 증명 할 수 있는 서류	국외 교육기관	
		재학증명서		
		부양가족의 유학자격 입증 서류 (근로자가 국내 근무하는 경우)	교육기관 등	
기부금		기부금명세서	본인 작성	
		정치자금기부금 영수증	중앙선관위 또는 기부처	국세청
		기부금 영수증	기부처	국세청
주택자금 차입금 이자세액공제		미분양주택확인서 (근로자는 주택자금이자세액공제 신청서 작성) 금융기관이 발행한 차입금이자 상환증명서 매매계약서 및 등기부등본	지방자치단체	
외국인기술자 세액감면		외국인 기술자의 근로소득세 감면신청서	본인 작성	
외국인근로자 세액감면		외국인 근로소득세액감면신청서	본인 작성	
중소기업 취업자 소득세 감면		중소기업 취업자 소득세 감면신청서	본인 작성	
외국납부세액공제		외국납부세액공제(필요경비산입)신청서	본인 작성	
월세액		월세액 · 거주자간 주택임차차입금 원리금 상환액 소득 · 세액공제 명세서	본인 작성	
		주민등록표등본	읍 · 면 · 동주민센터	
		임대차계약증서 사본	본인 보관	
		월세액 지급 증명서류(현금영수증, 계좌이체 영수증, 무통장입금증 등)	본인 보관	
주식매수선택권 행사이익에 대한 소득세 감면		주식매수선택권에 의한 소득세감면신청서	본인 작성	
외국인근로자 단일세율적용		외국인근로자 단일세율적용신청서	본인 작성	
외국인근로자 등		외국인등록사실증명 (주민등록표등본에 같음)	출입국관리사무소	
		재외국민등록부등본 (국내 주민등록 없는 재외국민)	재외공관	

※ 「비고」란에 ‘국세청’으로 표시된 항목은 국세청 홈택스([www.hometax.go.kr](http://www.hometax.go.kr)) 연말정산간소화에서 제공(영수증 발급기관에서 국세청에 자료를 제출하지 않은 경우에는 조회가 불가능하며, 이 경우 영수증 발급기관에서 직접 수집해야 함)

※ 소득 · 세액공제 항목에 따라 필요한 “주민등록표등본”은 1장만 제출할 수 있음

※ 동일한 원천징수의무자에게 제출한 증명서류에 변동이 없는 경우 다음 연도부터는 제출하지 아니할 수 있음

※ 인터넷을 이용한 첨부서류 발급

- 주민등록표등본 → 정부민원포털 민원24([www.minwon.go.kr](http://www.minwon.go.kr))
- 건물등기부등본 → 대법원 인터넷등기소([www.iros.go.kr](http://www.iros.go.kr))
- 개별(공동)주택가격확인 → 국토교통부 부동산공시가격알리미([www.kais.kr/realtyprice/main/mainBody.htm](http://www.kais.kr/realtyprice/main/mainBody.htm))
- 가족관계등록부 → 대법원 전자가족관계등록시스템([efamily.scourt.go.kr](http://efamily.scourt.go.kr))

### <근로소득 · 사업소득 · 연금소득 연말정산 비교>

구 분	근로소득	사업소득	연금소득
1. 연말정산 대상자	모든 근로자 (일용근로자 제외)	보험모집인, 방문판매원, 음료배달원	공적연금 소득자
	(다른 소득 없이 해당 연말정산 소득만 있는 경우 종합소득 과세표준 확정신고를 하지 아니할 수 있음)		
2. 수입금액	총 급 여	사업소득 수입금액	총연금액
3. 소득금액(①)	근로소득금액 (총급여 - 근로소득공제)	사업소득금액 (수입금액 × 소득률)	연금소득금액 (총연금액 - 연금소득공제)
4. 종합소득 공제금액(②)	[종합소득공제] (기본공제, 추가공제, 연금 보험료공제, 특별소득공제, 그 밖의 소득공제)	[종합소득공제] (기본공제, 추가공제, 연금 보험료공제)	[종합소득공제] (기본공제, 추가공제, 연금 보험료공제, 주택담보노후 연금이자비용공제)
5. 과세표준 (①-②)	근로소득금액 - 종합소득공제금액	사업소득금액 - 종합소득공제금액	연금소득금액 - 종합소득공제금액
6. 세율	6~38%	6~38%	6~38%
7. 산출세액	과세표준 × 세율	과세표준 × 세율	과세표준 × 세율

### <외국인거주자와 비거주자의 연말정산 소득 · 세액공제 비교(소법§122)>

항 목		구 분		비 고
		외국인 거주자	비거주자	
연간 근로소득		국외원천 소득포함	국 내 원천소득	소득세법 제3조에 따른 단기거주 외국인은 국외원천소득 중 국내에서 지급되거나 국내로 송금된 소득에 대해서만 과세됨
근로소득공제		○	○	
인적공제	기본공제	○	본인만 공제	
	추가공제	○	본인만 공제	
연금보험료 공제		○	○	본인이 납부하는 국민연금보험료에 한함
특별 소득공제	건강 · 고용보험료 등	○	×	
	주택자금	×	×	외국인은 세대주 · 세대원에 해당하지 않음
그 밖의 소득공제	개인연금저축 소기업 등 공제부금 투자조합출자 신용카드 등 사용금액 고용유지중소기업 목돈 안드는 전세 이자 장기집합투자증권저축	○	×	
	주택마련저축	×	×	외국인은 세대주 · 세대원에 해당하지 않음
	우리사주조합출연금	○	○	우리사주조합에 가입하여 출연한 금액에 한함
	외국납부	○	×	
세액공제	근로소득	○	○	
	자녀, 연금계좌, 특별 세액공제(보험료 · 의료비, 교육비, 기부금)	○	×	
	납세조합	○	○	납세조합 가입자가 납세조합에 의하여 소득세 원천징수 신고 · 납부시 적용
	외국납부	○	×	

※ 외국인 근로자의 경우 소득 · 세액공제 대신 ‘급여총계 × 단일세율(17%)’ 선택 가능(p.74 참조)