



2015년 귀속 연말정산 관련업무 일정

구 분	일 정	주 요 내 용	참 고
	대 상		
연말정산 업무준비	'15.12월 회사	<ul style="list-style-type: none"> 회사는 근로자에게 연말정산 일정 및 정보 제공 국세청 홈페이지(www.nts.go.kr)→성실신고지원→연말정산 안내 	「연말정산 신고안내」 책자(e-book 제공) 연말정산 및 소득·세액공제신고서 작성 동영상
연말정산 간 소 화 서비스자료 확 인	'16.1.15~1.21 제출기관 ⇨ 국세청	<ul style="list-style-type: none"> 근로자가 연말정산간소화서비스 홈페이지에서 소득·세액공제 증명자료 조회 여부 확인 소득·세액공제 자료 제출 기관은 1.15.~1.21. 까지 미제출 자료에 대해 추가 및 수정제출 가능 	조회되지 않는 의료비 신고센터 운영
소 득 · 세액공제 증명자료 수 집 및 제 출	1.22~2.15 근로자 ⇨ 회사	<ul style="list-style-type: none"> 연말정산간소화서비스 이용(www.hometax.go.kr→ 조회/발급→연말정산간소화) 연말정산간소화서비스에서 제공하지 않는 영수증은 근로자가 직접 수집 소득·세액공제신고서와 공제 증명자료를 함께 제출 추가 작성 서류 <ul style="list-style-type: none"> 기부금공제 ⇨ 기부금명세서 의료비공제 ⇨ 의료비지급명세서 신용카드공제 ⇨ 신용카드 등 소득공제 신청서 	연말정산간소화서비스 제공 자료는 근로자 스스로 공제요건 충족 여부 검토 후 사용 해야 함 기부금, 의료비, 신용카드 공제를 받고자 하는 근로자는 「추가 작성 서류」를 회사에 제출
공제서류 검 토 및 「원천징수 영 수 증」 발 급	1.22~2월 말 회사 ⇨ 근로자	<ul style="list-style-type: none"> 회사는 근로자가 제출한 「소득·세액공제신고서」와 증명서류, 공제요건 등 검토 근로자는 누락한 소득·세액공제 증명서류 등 회사에 추가 제출 회사는 연말정산 세액계산을 완료하고 원천징수 영수증을 근로자에게 발급 근로자는 「원천징수영수증」 기재 내용 확인 	회사는 누락한 증명서류 등 발견 시 근로자에게 제출 안내 근로자는 「원천징수영수증」에서 오류 발견 시 회사에 수정 요청 ※ 연말정산결과 추가납부세액이 10만원을 초과하는 경우 2~4월분 급여 지급시 까지 분납 가능
원천징수 이행상황 신고서 및 지급명세서 제 출	~3.10 회사 ⇨ 국세청	<ul style="list-style-type: none"> 회사는 「근로소득 지급명세서」를 3.10.까지 홈택스 (www.hometax.go.kr) 또는 관할세무서에 제출 「기부금명세서」와 「의료비지급명세서」를 홈택스 전자신고 시 함께 제출 <ul style="list-style-type: none"> ※ 기한 내 미제출시 미제출금액의 2%(1%) 가산세 부담, 근로자의 재형착속 가입 및 금융기관 대출 시 불이익이 발생 회사는 조정환급과 환급신청 중 선택 환급신청의 경우 '16.2월분 「원천징수이행상황 신고서」 제출(3.10일 기한)시 연말정산 환급도 함께 신청 환급신청 후 국세청은 30일 이내 근로소득세 환급 	「의료비지급명세서」와 「기부금명세서」는 의료비·기부금 세액공제자 모두 제출 대상 환급세액은 회사가 근로자에게 지급 ※ 연말정산 환급세액은 세무서에서 근로 자에게 직접 지급하지 않음에 유의
종합소득 확정신고	5.1~5.31 국세청 ⇨ 근로자	<ul style="list-style-type: none"> 국세청에서 4월말 지급명세서 등 중간분석 결과 확정신고에 반영할 과다공제 등 자료 제공 5.31.까지 근로자는 연말정산간소화 홈페이지에서 소득·세액공제 자료 등을 확인하여 종합소득 확정 신고 	구체적인 과다공제 명세는 연말정산간소화 홈페이지에 로그인하여 개별 확인 ※ 별도로 회사에 해당 근로자를 통지하지 않으므로 회사는 근로자에게 홈페이지를 통해 과다공제 여부를 확인토록 안내
과다공제 분석안내	9월 국세청 ⇨ 회사	<ul style="list-style-type: none"> 근로자·부양가족의 종합소득 확정신고 결과를 반영하여 분석한 과다공제 안내서비스 제공 	과다공제 명세는 근로자가 직접 연말 정산간소화 홈페이지에 로그인하여 개별 확인

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			



맞벌이 부부 연말정산

※ 맞벌이 부부란?

부부가 모두 총급여 500만원 초과(또는, 소득금액이 100만원 초과) 근로자인 부부를 가정

공제항목	맞벌이 배우자	배우자 외 부양가족
기본공제	총급여 500만원(소득금액 100만원)을 초과하는 맞벌이 부부는 서로에 대해 기본공제 불가능	직계존속·직계비속·형제자매(배우자 포함) 등을 부양하는 경우 부부 중 1인이 공제 가능. 다만, 맞벌이 부부 각각 공제 불가능
추가공제	기본공제 대상이 아닌 배우자는 추가공제 불가능	부양가족에 대해 기본공제를 신청한 근로자가 추가공제를 적용 받음
자녀세액공제	-	본인이 기본공제 받는 자녀(입양자, 위탁아동 포함)에 대해서 배우자가 자녀세액공제 불가능
보험료세액공제	본인이 계약자이며 피보험자가 배우자인 경우 서로 기본공제 대상자에 해당하지 않으므로 부부 모두 공제 불가능 ※ 다만, 근로자 본인이 계약자이고 피보험자가 부부 공동인 보장성보험의 보험료는 근로자 본인이 공제 가능	본인이 기본공제 받는 자녀의 보험료를 배우자가 지급하는 경우 부부 모두 보험료공제 불가능
의료비세액공제	소득이 있는 배우자를 위하여 지출한 의료비는 지출한 본인이 공제 가능	부부 중 부양가족을 기본공제 받는 근로자가 부양가족을 위해 지출한 금액 공제
교육비세액공제	본인이 배우자를 위하여 지출한 교육비는 공제 불가능	
기부금세액공제	본인이 지출한 기부금은 배우자가 공제 불가능	부양가족을 기본공제 받는 근로자가 해당 부양가족이 지출한 기부금 공제
신용카드 소득공제	가족카드를 사용한 맞벌이 부부는 카드 사용자 기준으로 각각 공제(결제자 기준이 아님)	부양가족을 기본공제 받는 근로자가 해당 부양가족의 신용카드 사용금액 공제

※ 부양가족 공제 등을 누가 받는 것이 유리한지

- 일반적인 경우 부부 중 종합소득 과세표준이 많은 쪽이 유리
 - 단, 종합소득세는 누진세율 구조이므로 부부가 종합소득 과세표준이 비슷하거나 한계세율 근처에 있는 경우 인적공제를 적절하게 배분하는 경우 절세가 가능한 경우도 있음
- 특별세액공제 중 최저사용금액 조건이 있는 의료비(총급여액 3% 초과)와 특별소득공제 중 신용카드 등 사용금액(총급여액 25% 초과)의 경우 종합소득이 적은 배우자가 지출할 경우 절세가 가능한 경우도 있음



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 · 거주기간 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) 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)
- 건물등기부등본 → 대법원 인터넷등기소(www.iros.go.kr)
- 개별(공동)주택가격확인 → 국토교통부 부동산공시가격알리미(www.kais.kr/realtypriprice/main/mainBody.htm)
- 가족관계등록부 → 대법원 전자가족관계등록시스템(efamily.scourt.go.kr)