

2024년 귀속 근로소득 연말정산 요약

- 연말정산 시기 : 계속근무자 ⇨ 다음해 2월분 급여를 지급하는 때(소득세법§134, §135 원천징수시기 특례 포함 신고·납부)
- ※ 2025. 3. 10.까지 연말정산 신고 및 환급신청(반기 납부 신고자도 가능)
- 지급명세서 제출 기한 : 근로·사업·퇴직소득, 종교인소득(3월 10일), 그 외 (2월 말일)

총 급여액		총급여액 500만원 이하	총급여액의 70%
(연간근로소득·비과세소득)		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%
(-) 근로소득공제 (한도 2,000만원)	기 본 공 제 (p 9 5) (본인·배우자·부양가족 등)	<ul style="list-style-type: none"> 근로자 본인 및 소득요건을 충족하는 배우자, 부양가족 1인당 150만원 직계존속 : 만 60세 이상(1964. 12. 31.이전 생) 직계비속 : 동거입양자 : 만 20세 이하(2004. 1. 1.이후 생) 형제자매 : 만 20세 이하, 만 60세 이상 	
(-) 인 적 공 제	추 가 공 제 (p 9 6) (경로·장애인·부녀자·한부모)	<ul style="list-style-type: none"> 경로우대 공제 : 만 70세 이상(1954. 12. 31.이전 생) 1인당 100만원 장애인 공제 : 1인당 200만원 부녀자 공제 : 50만원(부양/기혼, 종합소득금액 3천만원 이하) 한부모 공제 : 100만원(부녀자 공제와 중복 시 우선 적용) 	
(-) 연금보험료공제	연 금 보 험 료 공 제	국민·공무원·군인·사립학교교직원·별정우체국연금 : 본인 부담금 전액공제	
(-) 특별소득공제	보 험 료 (p 1 0 6)	국민건강보험료·고용보험료·노인장기요양보험료 : 전액공제	
	주 택 자 금 (p 1 0 6) 공제산식 : ㉠+㉡ (외국인도 공제 가능)	<ul style="list-style-type: none"> ① 장기주택저당차입금이자환액 ② 주택안락저축금환액의 40% ③ 주택마련저축금환액의 40% 한도 : ㉠+㉡ = 400만원 ①+㉡+㉢ = 2000만원·1800만원·800만원·600만원 ① 상환기간 및 방식에 따라 한도 차등 적용, ※ 뒀면 참조 	
(-) 그 밖의 소득공제	개 인 연 금 저 축	<ul style="list-style-type: none"> (2000.12.31.이전 가입) 공제액 : 연간납입금액의 40% (한도 : 72만원) 	
	소기업·소상공인 공제부금	<ul style="list-style-type: none"> 해당연도 공제부금 납부액(한도 : 500만원·300만원·200만원) 총급여 7천만원 이하 법인대표자 가입 및 공제가능(2016년 이후 가입분) 	
(x) 기본세율 (6~45%)	주 택 마 련 저 축 (p121)	<ul style="list-style-type: none"> 청약저축·주택청약종합저축(年 300만원 이하), 근로자주택마련저축(月 15만원 이하) 공제액 : 납입금액의 40%(한도 : 장기 주택자금공제 한도 참조) *총급여 7천만원 이하 	
	벤처투자조합 출자 등	<ul style="list-style-type: none"> 투자액의 10%를 투자일로부터 2년내 과세기간 선택 공제(한도 : 종합소득금액 50%) 벤처기업 직접투자액 3천만원 이하 100%, 3천만원 초과 5천만원 이하 70%, 5천만원 초과 30% 	
과 세 준	신 용 카 드 등(p130)	<ul style="list-style-type: none"> 총급여액 25%를 초과하는 금액(중고차 구입금액 10% 포함)의 15%~40%공제 * 300만원(총급여 7천만원 초과자 250만원) 한도 <추가공제 ① 도·시·군·구 등(총급여 7천만원 이하자 만), 전통시장·대중교통 이용분 300만원(총급여 7천만원 초과자 200만원) 한도로 추가공제 ② 2023년 대비 2024년 사용금액 5% 초과 증가분에 대해 10% 추가공제(100만원 한도)> 	
	우 리 사 주 조 합 출 연 금	<ul style="list-style-type: none"> 우리스주조합원이 우리스주 취득을 위한 우리스주조합 출연금액(한도 : 400만원 벤처1,500만원) 	
(x) 산세 출액	고용유지중소기업 근로자	<ul style="list-style-type: none"> 임금삭감액(직전 임금총액-당해 임금총액)의 50%공제 (한도 : 1,000만원) 	
	장기집합투자증권저축	<ul style="list-style-type: none"> 장기집합투자증권저축 납입액의 40%공제(한도 : 240만원) 	
(-) 세액감면	조세조약상 감면(p146)	<ul style="list-style-type: none"> 원어민교사, 조세조약 상 면세요건 충족 시 면세 혜택 	
(x) 산세 출액	중소기업취업자 감면(p148) (청년 90%, 청년 외 70%)	<ul style="list-style-type: none"> 중소기업에 취업하는 청년 등에 대한 소득세를 취업일로부터 3년5년, 200만원 한도 대상 : 청년(만 15세~34세), 청년 외(60세 이상자, 장애인, 동종업종 재취업 경력단절여성) 	
	기 타 세 액 감 면	<ul style="list-style-type: none"> 외국인 기술자 소득세 감면 성과공유 중소기업 경영성과급 소득세 감면 중소기업 청년근로자·핵심인력 성과보상기금 소득세 감면 	
(-) 세액공제	근 로 소 득 세 액 공 제	<ul style="list-style-type: none"> 산출세액 130만원 이하 55%, 130만원 초과 분 30%공제 한도 : 총급여액 3천3백이하(74만원), 7천만원 이하(66만원), 1억2천만원이하(50만원), 1억2천만원 초과(20만원) 	
표준세액공제 (13만원) 특별소득공제· 특별세액공제· 월세액세액공제를 신청하지 아니한 사람 *장·차·지·금·고·향·사·랑·우·리·사·주 조·합·기·금·은·중·복·공·제·가·능	자 녀 세 액 공 제(p161)	<ul style="list-style-type: none"> 자녀 1명(15만원), 자녀 2명(35만원), 자녀 3명 이상 : 35만원+2명 초과 1인당 30만원 출생·입양 세액공제 : 첫째 30만원, 둘째 50만원, 셋째 이상 70만원 * 자녀세액공제대상 : 기본공제대상(8세 이상) 자녀 및 손·자녀 	
	연 금 계 좌(p162)	<ul style="list-style-type: none"> 연금저축계좌 납입액(한도 600만원) • 퇴직연금계좌 납입액(한도 : 연금저축액포함 900만원) 퇴직연금연금저축납입액의 12% 세액공제 (총급여액 55백만원 이하는 15%) 	
결 정 세 액	보 험 료 12·15%(p167)	<ul style="list-style-type: none"> 보장성보험료(자충성 제외) 12%(한도 100만원), 장애인전용 보장성보험료 15%(한도 100만원) 	
	의 료 비 (p 1 7 0) 산식 : (㉠+㉡)×15·20·30%	<ul style="list-style-type: none"> ① 본인 65세 이상 6세 이하 장애인 미취학 아동 20%, 난임수술비 30%, 간·신장·정맥류 치료비 ② '㉠'을 제외한 기본공제대상자(소득·나이·제한) 의료비지출액·총급여액×3%(한도 700만원) * 단, ㉠의 금액 < 총급여액×3%인 경우 그 미달금액을 ㉠에서 차감 * 산후조리원비용 : 출산 1회당 200만원 한도 * 장애인활동지원급여 비용 중 본인부담금 	
(x) 산세 출액	교 육 비 (15%)(p175) (학자금대출상환액 포함)	<ul style="list-style-type: none"> 본인 : 전액(대학원 포함) • 대학생 : 1명당 900만원 한도(대학원 제외) 취학전 아동·초·중·고생 : 1명당 300만원 한도(현장체험학습비 30만원까지 포함) 기본공제 대상자인 장애인의 재활교육비(직계존속포함) : 전액 	
	기 부 금 (p184) (100/110·15·30·40%)	<ul style="list-style-type: none"> 정치자금기부금 : 10만원 이하(100/110), 10만원 초과 15%(3천만원 초과 25%) 고향사랑기부금 : 10만원 이하(100/110), 10만원 초과 15% 특례일반기부금·우리스주조합기부금 : 15%(1천만원 초과 30%, 3천만원 초과 40%) 한도 : 정치자금·고향사랑(연 500만원한도)·특례기부금(근로소득금액의 100%), 일반기부금(종교단체 외 : 근로소득금액의 30%, 일반기부금(종교단체 : 근로소득금액의 10%) 	
(-) 기납부세액	월세액(15·17%)(p200) (외국인도 공제 가능)	<ul style="list-style-type: none"> 총급여액 8천만원 이하(종합소득금액 7천만원 초과자 제외) 무주택 근로자가 국민주택·근로주 소지 주택 등을 임차하여 지급한 월세액(1,000만원 한도)의 15%공제 총급여액 5천5백만원 이하(종합소득금액 4천5백만원 이하자)는 17% 적용 	
납부 또는 환급세액	납 세 조 합 공 제	<ul style="list-style-type: none"> 납세조합에 의하여 원천징수된 근로소득에 대한 종합소득산출세액의 5% 공제 	
	외 국 납 부 세 액 (p204)	<ul style="list-style-type: none"> 한도 : 근로소득 산출세액 × (국외근로소득금액 / 근로소득금액) 	

※ 본 자료는 세법상 공제 항목을 요약한 것으로 세부적인 공제 요건은 연말정산 신고안내책자 및 법령을 통해 확인하시기 바랍니다.

소득공제 및 세액공제 (요약)

【소득·세액 공제요건】 근로소득만 있는 경우 총급여 500만원

구 분	나이요건	소득요건 (100만원 이하)	동거 요건	
			주인등록동거	일시퇴거 허용
기본 공제 (p95)	본인	×	×	×
	배우자	×	○	×
	직계존속 (‘64.12.31. 이전)	○	△ (주거형편상 별거 허용)	
	직계비속, 동거입양자 (‘04.1.1. 이후)	○	×	
	장애인·작폐자의 장애인 배우자	×	○	×
	형제자매	60세 이상 20세 이하	○	○
	국민기초생활 보장법에 의한 수급자	×	○	○
추가 공제 (p96)	위탁아동	18세 미만 (연장 시 20세)	○	
	장애인	×	○	
	경로우대 부녀자(50만)	기본공제대상자 중 70세 이상인 자(‘54.12.31. 이전 생) 배우자가 없는 여성근로자로서 기본공제대상 부양가족이 있는 세대주 또는 배우자가 있는 여성근로자(종합소득금액 3천만원 이하자)		
	한부모(100만)	배우자가 없는 자로서 부양자녀(20세 이하)가 있는 자 * 부녀자공제와 중복 시 한부모 공제 우선 적용		
연금보험료 공제 신용카드 등(p130)		공적연금보험료의 근로자 본인 불입분만 공제 가능		
특별 세액 공제 (p166)	보장정보보험 의료비	○	○	근로기간 지출한 비용만 공제
	교육비	×	○	
	기부금	×	○	과세연도 지출한 비용을 공제
표준세액공제		특별소득공제, 특별세액공제, 월세액 세액공제를 신청하지 아니한 경우 표준세액공제(13만원) 적용		

* 장애인의 경우 나이요건을 적용하지 않으며, 당해 과세기간 중 공제 기준일이 해당하는 날이 있는 경우 적용
 * 개인연금저축, 주택마련저축, 연금계좌 세액공제는 **본인 불입분만 공제 가능**
 * 정치자금기부금, 고령사랑 기부금, 우리사주조합 기부금은 **본인 지급분만 공제 가능**
 * 노동조합 또는 산하조직에 납부한 조합비의 세액공제 요건 (①, ② 모두 만족하여야 함)
 ① 소속된 노동조합(또는 산하조직)이 노동조합 회계공시 시스템에 회계를 공시
 ② 소속된 노동조합(또는 산하조직)의 상급단체가 회계공시 시스템에 회계를 공시
 * 항상 치료를 요하는 중증환자의 장애인 공제 시 **의료기관에서 발행하는 장애인증명서**(소득세법 시행규칙 별지 38호 서식)를 발급받을 때에는 담당 의사를 경유하고 발행자란에 의료기관명과 직인 및 진단한 의사가 서명·날인하여야 함. 중증환자 판단은 의사소견사항임)

【신용카드 등 사용금액 소득공제】 p130

구 분	내 용
공 제 대상자	① 근로소득자 본인 ② 기본공제대상자인 배우자 및 직계존비속 (연령제한 없음, 연간소득금액 100만원 이하자, 근로소득만 있는 자는 총급여 500만원 이하자) ※ 기본공제대상자인 형제자매의 사용금액은 공제 불가
공제율	① (15%) 신용카드 ② (30%) 직불·선불카드, 현금영수증 ③ (30%) 총급여 7천만원 이하자의 도서·공연등 사용분 (도서·신문·공연·박물관·미술관·영화관람료 등) 수입료 및 공납금 ④ (40%) 전통신장 사용분, 대중교통 이용분
공 제 금 액 계 산	① 신용카드 등 사용금액 = 신용카드 + 직불·선불카드 + 현금영수증 + 도서·신문·공연·박물관·미술관·영화관람료 + 전통신장 + 대중교통 * 중과조치 구입액의 10% 포함 ② 공제액 = [(①의 사용액 - 총급여액의 25%) × 15%~40%]
한도액	기본 한도금액 300만원 + ① 추가공제 (최대 300만원) + ② 추가공제 (최대 100만원) ① 추가한도: 전통신장, 대중교통, 도서·공연 등 * 총급여액 7천만원 초과자(기본한도: 250만원, ①추가한도: 200만원) ② 추가한도: 2024년 사용금액 중 2023년 사용금액 대비 5% 초과분 10%
공 제 제 외	① 외국에서 사용한 금액, 현금서비스를 받은 금액과 사용 취소된 금액 ② 건강보험료, 고용보험료, 연금보험료 및 각종보험료 또는 공제불입금 ③ 초·중·고·대학·보육시설 등 수업료 및 공납금 ※ 사설학원의 수강료는 공제 가능 ④ 조세, 전기·수도·전화·가스료, TV시청료, 아파트관리비, 도로통행료 ⑤ 상품권 등 유가증권 구입비, 자동차대여사업의 리스료(대여료 포함) ⑥ 자동차 등 취득세·등록세가 부과되는 재산의 구입 비용(중과자는 가능) ⑦ 월세 세액공제를 받은 금액, 신용카드로 결제한 기부금 ⑧ 국가·지자체에 지급하는 사용료·수수료 등의 대가

【신용카드로 결제한 사용금액 중복적용 여부】

구 분	특별세액공제 항목	신용카드공제
신용카드로 결제한 의료비	의료비 세액공제 가능	신용카드공제 가능
신용카드로 결제한 보장정보보험료	보험료 세액공제 가능	신용카드공제 불가
신용카드로 결제한 학원비	취학전 아동	교육비 세액공제 가능*
	그 외	교육비 세액공제 불가
신용카드로 결제한 교육구입비	교육비 세액공제 가능	신용카드공제 가능
신용카드로 결제한 기부금	기부금 세액공제 가능	신용카드공제 불가

* 취학전 아동의 경우 주1회이상 월단위로 교습받는 학원, 체육시설등의 수강료 교육비 세액공제 가능

【주택관련 소득공제 및 세액공제】

구 분	그 밖의 소득공제	소득공제(특별소득공제)	세액공제
	주택마련저축 납입액 주택세법 87조②(p121)	주택임차차입금 원리금상환액 주택세법 52조④(p107)	장기주택저당차입금 이자상환액 주택세법 52조⑤(p109)
면제대상	· 총급여액 7천만원이하 · 과세연도 중 주택을 소유하지 않은 무주택 세대주로서 주택마련 저축에 납입한 금액	· 과세기간종료일 현재 무주택세대주 · 국민주택규모 주택을 · 대출기관, 보훈청 또는 대부업자가 아닌 거주자 로부터 차입한 주택임차 차입금 상환액 ※외국인 공제 가능	· 과세기간종료일 현재 무주택 및 1주택 세대주 · 취득 당시 기준시가 6억 이하인 (24년 이전 5억 이하) · 주택에 저당권을 설정 하고 금융권 또는 주택 도시기금으로부터 차입한 장기주택저당차입금의 이자액공제 ※외국인 공제 가능
기타	근로자인 세대주 본인 명의 납입분만 공제가능	세대주가 주택관련 공제 등을 받지 않은 경우, ① 근로소득이 있는 세대원(일용근로자 제외)이 계약한 주택에 대해 ② 세대주 요건 외에 다른 공제요건을 모두 갖추고 ③ 세대원 본인이 실제로 해당 주택에 거주할 것 <차입금 요건> 1) 대출기관 차입 시 : 입주월, 전입일(경신 이후 포함) 중 빠른날 전후 3개월 이내 차입하고 차입금이 임대인의 계좌로 직접 입금 2) 거주자 차입 시 : 총급여 5천이하 근로자가 전입 등으로부터 1월 내에 3.5%(23.3.20~24.3.21. 2.9%) 이상의 이자율로, 대부업을 하지 않는 거주자로부터 차입	월세액 세액공제 주택세법 95조2(p200)
요건	· 청약저축(300만원 이하 납입액) · 주택청약종합저축(300만원 이하 납입액) · 폐지된 근로주택마련저축(월 15만원 이하)	· 주택소유권 이전등기 또는 보존등기일로부터 3월 이내 차입 · 채무자가 저당권이 설정된 주택 소유자일 것	· 총급여 8천만원 (종합소득금액 7천만원) 이하자 · 국민주택규모 또는 기준시가 4억원 이하 주택 · 임대차계약중서의 주조자와 주민등록 등본의 주소지가 같은 경우
면제대상	(09.12.31.이전 가입자 경우) 취득 당시 기준시가 3억원 이하의 국민주택규모 주택 1채 소유시에도 공제가능	· 국민주택규모 · 주거용 오피스텔 포함	· 국민주택규모주택 · 주거용 오피스텔 · 주거용 고시원 · 부양가족등의 입차 계약 체결 주택 공제 가능 · 오피스텔 제외
면제대상	납입액의 40%	원리금 상환액의 40%	이자상환액
면제대상	연 400만원 한도 연 600만원 한도 (15년이상+고정금리 + 비거치식 분할상환인 경우 2,000만원 15년이상+고정금리 or 비거치식분할상환인 경우 1,800만원 15년이상 (기타)인 경우 800만원 10년이상 15년미만+고정금리 or 비거치식분할상환인 경우 600만원		월세액의 15% (총급여 55백만원 이하자 17%)
면제대상	연 400만원 한도 연 600만원 한도 (15년이상+고정금리 + 비거치식 분할상환인 경우 2,000만원 15년이상+고정금리 or 비거치식분할상환인 경우 1,800만원 15년이상 (기타)인 경우 800만원 10년이상 15년미만+고정금리 or 비거치식분할상환인 경우 600만원		연간 월세액 1,000만원 한도
면제대상	· 주택자금상환등 증명서 · 주민등록표등본 · 주택마련저축납입 증명서	· 장기주택저당차입금이자 상환증명서 · 주민등록표등본 · (거주자 차입시)금전 소비대차계약서 및 계좌 이체영수증, 무통장 입금증 등 증명할 수 있는 서류 · 주택가액 등 확인서류 (부동산공시가격 일괄이율 제외)	· 주민등록표등본 · 임대차계약서 사본 · 월세액 지급을 증명 할 수 있는 서류 (계좌이체영수증, 무통장 입금증 등)
면제대상	· 주택청약종합저축 (무주택확인서를 제출취급금지원에 익인 2월까지 제출)	· 임대차계약서는 공제 받는 세대주 및 세대원 명의로 작성 및 상환 필요 · 법인·각종공회·채권자 제외	· 등본주소지와 임대차 계약중서의 주소지가 일치하는 기간에 지급한 월세액만 공제

* 2024. 12. 31. 기준 주택소유 여부를 판단함

연말정산간소화 서비스(www.hometax.go.kr)

- 서비스 오픈 일정 2025. 1. 15. 이후 제공 예정
- 제공되는 소득·세액공제 항목
 - 보험료, 의료비, 교육비, 신용카드, 현금영수증 등 자료제공
- 부양가족의 공제 간소화 자료 조회 방법
 - ① 19세 미만 미성년자 부양가족의 자료는 제공 동의 없이 조회 가능
 - ② 19세 이상 성인인 부양가족의 자료는 제공 동의 신청 후 조회 가능
- 자료제공 동의 신청 방법
 - ① 홈택스 홈페이지를 통한 신청(장려금·연말정산·전자기부금→연말정산 간소화)
 - ② 홈택스 앱을 이용한 모바일 신청(장려금·연말정산·전자기부금→연말정산 간소화)
 - ③ 세무서 방문 신청 (제공동의 신청서 제출)
- ※ 제공동의 시 부양가족 신분증·가족관계증명서 등 첨부 필요
- 연말정산간소화 서비스 「부양가족 간소화자료」 제공방식 개편
 - '24년 상반기 소득금액이 100만원(근로소득만 있는 경우 총급여 500만원)을 초과하거나 '23.12.31. 이전에 사망한 부양가족의 간소화 자료는 제공하지 않음 (* 대상소득: 간이 근로사업기타소득, 양도소득, 퇴직소득)