

□ 연말정산 관련 세법 및 편리한 연말정산 Q&A 목차 순서

관련내용	쪽	관련내용	쪽
1. 연말정산 방법	1	26. 우리사주조합 출연금 소득공제	12
2. 비과세 - 자기차량운전보조금	1	27. 고용유지중소기업 근로자 소득공제	12
3. 비과세 - 실비변상적 급여	1	28. 장기집합투자증권저축 소득공제	13
4. 비과세 - 국외근로소득	2	29. 중소기업 취업자에 대한 소득세 감면	13
5. 비과세-생산직근로자의 연장근로수당 등	2	30. 근로소득세액공제	13
6. 비과세 - 식대	3	31. 자녀세액공제	13
7. 비과세 - 출산보육수당	3	32. 연금계좌세액공제	14
8. 비과세 - 학자금	4	33. 보험료 세액공제	14
9. 비과세 - 그 밖의 비과세 소득	4	34. 의료비 세액공제	15
10. 인적공제 - 연간소득금액 100만원	4	35. 교육비 세액공제	17
11. 인적공제 - 배우자 등 친족	5	36. 기부금 세액공제	19
12. 인적공제 - 위탁아동, 수급자	6	37. 표준세액공제	20
13. 인적공제 - 기타 친족	7	38. 월세액 세액공제	20
14. 추가공제 - 경로우대자 공제	7	39. 외국납부세액공제	20
15. 추가공제 - 장애인 공제	7	40. 편리한 연말정산 서비스	21
16. 추가공제 - 부녀자 공제, 한부모 공제	7	41. 모바일 연말정산 서비스	24
17. 연금보험료공제-국민연금, 공무원연금 등	8	42. 지급명세서 전자제출	24
18. 보험료공제-건강보험,고용보험 등	8		
19. 주택자금공제-주택임차차입금원리금	9		
20. 주택자금공제-장기주택저당차입금이자	9		
21. 개인연금저축 소득공제	9		
22. 소기업·소상공인 공제부금	9		
23. 주택마련저축 납입액 소득공제	9		
24. 벤처투자조합 출자 등에 대한 소득공제	10		
25. 신용카드 등 사용금액 소득공제	10		

- 목 차 -

NO	질문내용	PAGE
연말정산 방법		
<u>1</u>	계속근로자의 근로소득 연말정산 시기는 언제인지?	25
<u>2</u>	연도 중에 퇴직한 경우 연말정산을 언제, 어떻게 하는지?	25
<u>3</u>	휴직자는 연말정산을 언제, 어떻게 하는지?	25
<u>4</u>	올 해 회사를 옮긴 경우나 여러 회사에서 급여를 받는 경우 연말정산을 어떻게 하는지?	26
<u>5</u>	연말정산 시 소득·세액공제를 받지 못한 항목이 있는 경우 어떻게 하면 추가로 공제를 받을 수 있는지?	26
<u>6</u>	근무지가 2 이상인 근로자가 각 근무지의 근로소득을 합산하여 연말정산을 하지 않고 각각 연말정산을 한 경우 어떻게 해야 하는지?	27
비과세 - 자기차량 운전보조금		
<u>1</u>	차량을 소유하지 않은 경우에도 자기차량 운전보조금의 비과세 적용을 받을 수 있는지?	28
<u>2</u>	공동명의 차량 이용시 자기차량 운전보조금 비과세 규정을 적용 받을 수 있는지?	28
<u>3</u>	장애인 자녀와 공동 명의인 차량을 이용할 경우 자기차량 운전보조금이 비과세 되는지?	28
<u>4</u>	본인 명의로 임차한 차량을 이용할 경우 자기차량 운전보조금 비과세 규정을 적용 받을 수 있는지?	28
<u>5</u>	출·퇴근 편의를 위하여 지급하는 교통보조금도 비과세 되는지?	29
<u>6</u>	맞벌이 부부가 부부 공동 명의의 차량을 각자 근무하는 회사의 규정에 따라 차량을 이용하고 자기차량 운전 보조금을 각자의 회사에서 각각 받는 경우 두 사람 모두 비과세가 적용되는지?	29
<u>7</u>	회사가 시내출장여비를 실비로 정산해주면서 매달 자기차량운전보조금 명목으로 월 주차료를 대납해 주는 경우 비과세 적용이 가능한지?	29
<u>8</u>	자기차량운전보조금을 지급받는 종업원이 시외출장 여비를 실비로 받는 경우 시외출장 여비는 비과세 적용이 가능한지?	29
<u>9</u>	두 회사에 다니면서 자기차량 운전보조금을 각각 받는 경우 두 회사에서 받는 금액 모두 비과세 적용이 되는지?	30
<u>10</u>	시내출장여비를 실비 정산하여 받으면서 별도로 자기차량운전보조금을 받는 경우 둘 다 비과세 적용이 가능한지?	30
비과세 - 실비변상적 급여		
<u>1</u>	일직·숙직료의 비과세 적용 기준은?	31
<u>2</u>	선원이 받은 승선수당은 비과세되는지?	31
<u>3</u>	초등학교 수석교사가 받는 연구수당은 비과세되는지?	31
<u>4</u>	방과 후 수업을 하는 교원이 수업시간당 일정금액을 지급받는 경우 비과세되는지?	31

NO	질문내용	PAGE
5	중소기업에 설치된 연구개발 전담부서에 근무하는 연구원이 지급받는 연구활동비는 비과세 되는지?	32
6	보육교사나 사립유치원 교사, 전공의가 국가 또는 지자체로부터 지급받는 급여 중 어떠한 항목이 비과세되는지?	32
7	근로자가 천재지변으로 인해 추가로 지급받는 급여는 비과세되는지?	32
8	공공기관 이전에 따라 공무원이 지급받는 이전지원금은 비과세되는지?	33
9	법률에 따른 평가위원회 위원이 지급받는 참석수당이 소득세가 비과세 되는지?	33
비과세 - 국외근로소득		
1	해외파견기간 동안의 급여는 비과세 국외근로소득에 해당하는지?	34
2	출장, 연수 등을 목적으로 출국한 기간 동안의 급여상당액도 국외근로소득으로 보아 비과세 규정을 적용할 수 있는지?	34
3	해외수출품에 대한 현지 설치, 시운전을 위해 출장한 경우 출장 기간의 급여상당액은 비과세 대상에 해당하는지?	34
4	국외근로기간이 1월 미만인 경우에도 월 100만원을 비과세하는지?	34
5	일용근로자도 국외근로소득 비과세 규정을 적용할 수 있는지?	35
6	해당 월의 국외근로소득이 100만원 이하인 경우 비과세 한도 부족액을 다음 달로 이월하여 추가로 비과세 할 수 있는지?	35
7	국외 건설현장의 영업업무, 인사·노무업무, 자재관리업무, 재무·회계업무 담당직원의 급여에 대해 비과세 적용이 되는지?	35
8	국외근로자로서 월 100만원의 비과세 규정이 적용되는 근로자가 지급받는 월 10만원의 식대는 비과세 되는지?	35
9	비과세되는 국외 근로소득의 범위는?	36
비과세 - 생산직 근로자의 연장근로 수당 등		
1	아파트 관리사무소의 경비원도 생산직 근로자가 받는 연장근로수당 등의 비과세 규정을 적용 받는지?	37
2	건설업체의 건설현장에서 근무하는 일용근로자도 연장근로 수당 등에 대해 비과세 적용이 되는지?	37
3	생산직 근로자 연장근로 수당 등 비과세를 적용받기 위해서는 직전 과세기간의 총급여액이 3,000만원 이하이어야 하는데, 올해 신규 취업한 사람은 비과세 규정을 적용받을 수 있는지?	38
4	직전연도의 총급여액이 3,000만원을 초과하였으나 다른 회사에 이직한 경우, 이직한 직장에서는 생산직 근로자의 연장근로수당 등에 대해 비과세 적용을 받을 수 있는지?	38
5	생산직 근로자로서 연장근로 수당 등 비과세 규정을 적용받으려면 월정액 급여 210만원 이하인 요건을 충족하여야 하는데, 이 때 상여(3개월에 한번씩 지급받음), 연장근로 수당 등도 월정액 급여에 포함되는지?	38

NO	질문내용	PAGE
6	생산직 근로자로서 연장근로수당 등 비과세 규정을 적용받으려면 월정액 급여 210만원 이하인 요건을 충족하여야 하는데, 이 때 비과세 식대 10만원도 월정액 급여에 포함되는지?	38
7	2024.3.15.에 중도 퇴사하는 경우 3월의 월정액 급여는 환산하여 계산하는지?	39
8	생산직 근로자가 중도퇴사한 경우, 연장근로 수당 비과세 한도(연 240만원)는 월할계산하는지?	39
9	월정액 급여 210만원 이하인 달에 지급받는 연장수당만 비과세하는 것인지?	39
10	연 240만원 내에서 비과세하는 생산직 근로자의 연장근로 수당은 월 한도를 20만원으로 하는 것인지?	39
비과세 - 식대		
1	매월 월정액으로 식대 20만원을 지급하고 있으며, 이와 별개로 위탁급식 업체의 식대를 일부는 직원이 부담하고 일부는 회사가 부담하는 경우에도 식대 명목으로 받은 금액을 비과세 하는지?	40
2	급식수당을 받는 근로자가 야간 근무를 하는 경우 별도로 제공되는 식사는 비과세 되는지?	40
3	회사 근처 식당의 식권을 식대로 받는 경우에도 비과세되는지?	40
4	임원도 20만원 이하의 식대에 대해 비과세 적용을 받을 수 있는지?	40
5	연봉계약서나 급여 지급기준에 포함되지 아니한 식대 지급액도 비과세 적용이 가능한지?	41
6	근로자가 두 회사에 다니면서 각 회사로부터 식대를 받는 경우 각각 월 20만원씩 비과세를 적용받을 수 있는지?	41
7	매월 급식수당으로 23만원을 지급받는 경우 월 20만원을 비과세하는 것인지?	41
비과세 - 출산보육수당		
1	자녀보육수당을 분기별 또는 특정 월에 일괄(소급)지급하는 경우 3개월분 30만원에 대해 비과세를 적용받을 수 있는지?	42
2	동일 직장에서 맞벌이부부가 6세 이하 자녀의 보육수당을 각각 받는 경우 남편과 아내 두 사람 모두 비과세를 적용받는지?	42
3	6세 이하 자녀의 놀이방, 백화점 문화센터 수강료를 회사에서 지원받고 있는데 해당 보육수당을 비과세 받을 수 있는지?	42
4	6세 이하의 자녀가 2인인 경우 자녀 1인당 월 10만원씩 20만원을 비과세하는 것인지?	42
5	두 회사에 다니면서 6세 이하 자녀의 보육수당을 각각 받는 경우 각 회사에서 월 10만원씩을 비과세하는지?	43

NO	질문내용	PAGE
6	2024년에 기업의 출산지원금 비과세 제도가 도입되면 기존 월 20만원 이내의 출산보육수당은 없어지는 건가요?	43
7	회사의 출산지원금은 분할 지급도 가능한가요?	43
8	자녀가 2023년 말에 출생하여 회사로부터 2024년 1월에 출산지원금을 지급받았는데 비과세 적용이 가능한가요?	43
9	출산지원금의 비과세 한도금액은 얼마인가요?	43
비과세- 학자금		
1	회사에서 지원하는 사설어학원 수강료도 비과세되는 학자금에 해당하는지?	44
2	회사에서 대학교 학자금을 지원받고 비과세 적용을 받고 있는데, 동지원금에 대해 교육비 세액공제를 받을 수 있는지?	44
3	회사에서 대학원 학자금을 지원받았는데 비과세를 적용받기 위한 요건은 어떻게 되는지?	44
비과세 - 그 밖의 비과세 소득		
1	병역의무 수행중인 현역병이 지급받는 급여는 비과세되는지?	46
2	근무 중에 부상을 입게 되어 회사로부터 보상금 명목으로 받은 금액은 비과세 소득에 해당하는지?	46
3	근로자가 근로기본법에 따라 지급받는 요양보상금은 비과세되는 근로소득에 해당하는지?	46
4	사업주가 우선 지급하고 대위 신청한 출산전후 휴가급여도 비과세 적용이 가능한지?	46
5	출산전후 휴가급여와 육아휴직급여를 받았는데 과세되는 근로소득인지?	47
6	공무원이 공무상 질병으로 공무원연금공단으로부터 휴직기간 중 받는 급여는 비과세되는지?	47
7	국민건강보험료, 고용보험료의 사용자 부담분은 근로소득으로 과세되는지?	47
8	대학 재학 중인 학생이 해당 대학에서 일하면서 근로장학금을 수령하는 경우 비과세되는지?	48
9	재직 중인 회사에서 받는 직무발명보상금은 비과세되는지?	48
10	대학생이 산학협력단으로부터 직무발명으로 받는 보상금은 비과세되는지?	48
11	고용보험법에 따라 무급휴업, 휴직자에게 국가가 직접 지급하는 고용유지지원금은 과세소득에 해당하는지?	48
인적공제 - 연간소득금액 100만원		
1	배우자가 이자소득만 2,100만원이 있는 경우 배우자공제가 가능한지?	49

NO	질문내용	PAGE
2	사업을 하던 배우자가 11월에 폐업한 경우 배우자공제가 가능한지?	49
3	배우자가 프리랜서로 일하면서 3.3%로 원천징수되어 지급받는 사업소득이 있는 경우 배우자공제를 받을 수 있는지?	49
4	배우자가 근로소득만 있는 경우 총급여액이 500만원 이하이면 배우자공제가 가능한지?	50
5	배우자가 일용근로소득만 있는 경우 배우자공제가 가능한지?	50
6	배우자가 1월부터 3월까지의 일용직(총급여액 600만원)으로 근무하다가 12월부터 다른 회사에 정직원으로 입사하여 총급여액 200만원이 발생한 경우 배우자공제가 가능한지?	50
7	대학원생인 배우자가 2024년 6월에 연구용역비로 2,000만원을 받을 경우 배우자공제가 가능한지?	51
8	대학원생인 배우자가 2024년 6월에 연구용역비로 500만원을 받을 경우 배우자공제가 가능한지?	51
9	아버지가 2000년에 퇴직하여 공무원연금을 수령하는 경우(연금소득만 있는 경우) 기본공제를 받을 수 있는지?	52
10	아버지가 2010년에 퇴직하여 공무원연금으로 월 200만원을 지급받고 있는데 아버지에게 대한 기본공제를 받을 수 있는지?	52
11	어머니가 국민연금으로 연 500만원을 지급받고 다른 소득이 없는 경우 기본공제를 받을 수 있는지?	52
12	아버지가 순직하시고 어머니가 공무원 연금공단으로부터 유족연금을 수령하고 있는데, 어머니에 대해 기본공제를 받을 수 있는지?	53
13	어머니가 기초생활 수급금을 받고 있는데 기본공제를 적용받을 수 있는지?	53
14	어머니가 은행의 연금저축계좌에 가입하여 연간 700만원의 연금을 받고 있는데 어머니에 대해 기본공제를 받을 수 있는지?	53
15	어머니가 은행의 연금저축 계좌에 가입하여 연금으로 연간 500만원을 받고 있는데 기본공제를 받을 수 있는지?	54
16	어머니가 국민연금으로 연 800만원을 지급받고 다른 소득이 없는 경우 기본공제를 받을 수 있는지?	54
17	배우자가 부동산임대수입 200만원과 총급여액 200만원이 있는 경우 배우자공제가 가능한지?	55
18	배우자가 상가 건물을 양도하여 양도소득이 있는 경우 배우자공제가 가능한지?	55
인적공제 - 배우자 등 친족		
1	사실혼 관계(실제 동거)에 있는 배우자도 공제 대상인지?	56
2	학업을 위해 해외에 거주한 자녀와 배우자에 대하여 소득공제를 받을 수 있는 것인지?	56

NO	질문내용	PAGE
3	외국인 거주자가 본국에 거주하는 배우자에 대한 기본공제를 받을 수 있는지?	56
4	연도 중에 결혼·이혼·사망한 배우자를 당해연도에 기본공제를 받을 수 있는지?	56
5	친어머니와 계모(법률혼) 두 분을 함께 부양하는 경우 두 분 모두 기본공제를 적용받을 수 있는지?	57
6	호적상 확인되지 않는 생모에 대한 부양가족 공제가 가능한지?	57
7	생모가 재혼한 경우에도 기본공제가 가능한지?	57
8	입양된 경우 양가뿐만 아니라 생가의 직계존속과 형제자매도 기본공제할 수 있는지?	57
9	부양하던 어머니가 올해 사망한 경우 기본공제가 가능한지?	58
10	해외에 이주하여 거주하고 있는 직계존속을 부양하는 경우 기본공제를 적용받을 수 있는지?	58
11	외국인 거주자가 본국에 거주하는 직계존속에 대한 기본공제를 받을 수 있는지?	58
12	외국인 거주자가 본국에 거주하는 직계존속에 대한 기본공제를 받을 때 제출하여야 하는 증빙서류는?	58
13	부모님(장인·장모 포함)에 대해 다수의 자녀가 인적공제를 신청한 경우 누가 공제를 받을 수 있는지?	58
14	연말정산을 할 때마다 매년 주민등록표 등본을 제출해야 하는지?	59
15	재혼한 경우 전 남편(a) 소생의 자녀(b)에 대해 현재 배우자(c)가 기본공제를 받을 수 있는지?	59
16	학업을 위해 해외에 이주한 자녀에 대해 기본공제를 받을 수 있는 것인지?	59
17	며느리, 사위에 대해서도 기본공제를 적용 받을 수 있는지?	60
18	이혼한 부부의 자녀에 대한 기본공제는 누가 적용받는 것인지?	60
19	출생 신고 전에 사망한 자녀의 기본공제가 가능한지?	60
20	형이 25세인 장애인인데 기본공제를 적용 받을 수 있는지?	60
21	동생과 같이 살다가 동생이 다른 지방에 있는 대학교에 입학하기 위해 퇴거한 경우 동생에 대해 기본공제를 받을 수 있는지?	60
22	4촌 형제와 같이 거주하면서 실제 부양하고 있는데 기본공제가 가능한지?	61
인적공제 - 위탁아동, 수급자		
1	국민기초생활보장법에 따른 수급자인 이모와 동일한 주소에 거주하면서 부양하고 있는 경우 기본공제가 가능한지?	62
2	2023.10.1.부터 2024.4.30.까지 가정위탁을 받아 직접 양육한 아동에 대해서 기본공제를 적용받을 수 있는지?	62

NO	질문내용	PAGE
<u>3</u>	위탁아동은 18세 미만인 경우에만 기본공제가 가능한지?	62
인적공제 - 기타 친족		
<u>1</u>	형제자매의 배우자(제수, 형수, 매형, 매부 등)도 부양가족공제를 받을 수 있는지?	63
<u>2</u>	배우자의 형제자매(처제, 처남, 시동생, 시누이)도 부양가족 공제를 받을 수 있는지?	63
<u>3</u>	조카도 기본공제를 받을 수 있는지?	63
추가공제 - 경로우대자 공제		
<u>1</u>	경로우대자 공제를 받기 위한 나이는?	64
<u>2</u>	모친이 올해 7월에 사망하신 경우에도 경로우대자 공제를 받을 수 있는지?	64
<u>3</u>	근로자 본인이 70세 이상인 경우 경로우대자 공제가 가능한지?	64
<u>4</u>	장남이 어머니에 대한 기본공제를, 차남이 경로우대자 공제를 각각 적용 받을 수 있는지?	64
<u>5</u>	경로우대자 공제와 장애인 공제는 중복적용이 가능한지?	64
<u>6</u>	기본공제 대상인 아버지가 장애인이면서 경로우대자에 해당되면 장애인 추가공제와 경로우대자 추가공제를 모두 받을 수 있는지?	64
추가공제 - 장애인 공제		
<u>1</u>	장애인 공제 대상 장애인의 범위와 공제신청시 제출할 서류는?	65
<u>2</u>	아버지가 월남전 참전용사로 고엽제 피해 환자인 경우 장애인 공제를 적용 받을 수 있는지?	65
<u>3</u>	암환자의 경우 장애인공제를 받을 수 있는지?	66
<u>4</u>	치매환자의 경우 장애인공제를 적용받을 수 있는지?	66
<u>5</u>	건강보험공단으로부터 건강보험료 산정특례를 적용받고 있으면 장애인 공제를 받을 수 있는지?	66
<u>6</u>	장애인증명서를 어떻게 발급받는지?	66
<u>7</u>	202년 중에 사망한 사람도 장애인공제를 적용받을 수 있는지?	67
<u>8</u>	장애인인 형(25세)과 같이 살고 있는데, 형에 대해 장애인 공제를 적용 받을 수 있는지?	67
<u>9</u>	장애인증명서는 매년 제출해야 하는지?	67
추가공제 - 부녀자 공제		
<u>1</u>	미혼여성으로서 기본공제대상자는 있으나 세대주가 아닌 경우 추가 공제(부녀자공제)가 가능한지?	68
<u>2</u>	미혼여성인 세대주로서 기본공제 대상 부양가족이 없는 경우 부녀자 공제를 받을 수 있는지?	68

NO	질문내용	PAGE
3	미혼여성인 단독세대주인데, 시골에 계신 부모를 부양하고 기본공제를 적용받고 있는 경우 추가공제(부녀자 공제)가 가능한지?	68
4	기혼 여성근로자인 경우에는 세대주가 아닌 경우에도 부녀자 공제가 가능한지?	69
5	남편이 소득이 있는 경우에도 부녀자 공제를 받을 수 있는지?	69
6	근로장려금 수령자도 부녀자 공제가 가능한지?	69
7	부녀자 공제와 한부모 공제는 중복 적용이 가능한지?	69
8	배우자(남편)와 별거 중이며, 주민등록상 남편이 자녀와 거주하면서 부양하고 있는 경우 한부모 공제가 가능한지?	69
9	아들이 사망하여 할아버지가 손자에 대해 기본공제를 적용받고 있는 경우 한부모 공제가 가능한지?	70
(공적)연금보험료 공제 - 국민연금, 공무원연금 등		
1	국민연금보험료는 연말정산 간소화에서 조회되는 금액을 기준으로 공제하는 것인지?	71
2	근로자가 회사에 입사하기 전에 지역가입자로 납부한 국민연금 보험료도 공제가 가능한지?	71
3	추가 납부한 연금보험료도 공제가 가능한지?	71
4	실업급여 수급기간 중 납부한 실업크레딧 납부액도 공제 가능한지?	72
5	재임용공무원이 공무원연금공단에 반납한 연금보험료도 소득공제 가능한지?	72
6	부양가족의 국민연금 보험료도 공제가능한지?	72
7	국외 이주로 국민연금 반환일시금을 받은 후 자격을 재취득하기 위하여 국민연금법에 따라 반납한 국민연금 반납금은 소득공제를 받을 수 있는지?	72
보험료 공제 - 건강보험, 고용보험, 노인장기요양보험		
1	‘보수월액 보험료’는 급여에서 원천공제된 시점을 기준으로 공제하는 것인지?	73
2	‘소득월액 보험료’는 건강보험공단에서 고지된 시점을 기준으로 공제하는 것인지?	73
3	2023년 귀속 국민건강보험료에 대해 2024년 3월에 정산 납부한 보험료는 2024년 귀속 연말정산시 공제받는 것인지?	73
4	직장가입자의 ‘보수월액 보험료’는 연말정산 간소화 서비스에서 조회되는 금액대로 공제받으면 되는 것인지?	73
5	직장가입자의 ‘소득월액 보험료’는 연말정산 간소화 서비스에서 조회되는 금액대로 공제받으면 되는 것인지?	73
6	입사 전 지역가입자로 납부한 건강보험료도 공제대상인지?	74

NO	질문내용	PAGE
7	근로자가 부담할 건강보험료를 회사가 대신 지급한 경우에도 공제 가능한지?	74
8	부양가족 명의로 납부한 지역건강보험료도 특별소득공제가 가능한지?	74
9	외국 보험회사에 납부한 보험료도 건강보험료 공제가 가능한지?	74
주택자금 공제 - 주택임차차입금 원리금 상환액		
1	주택임차차입금 원리금 상환액 Q&A 참고자료 경로	75
주택자금 공제 - 장기주택저당차입금 이자 상환액		
1	장기주택저당차입금 이자상환액 Q&A 참고자료 경로	76
개인연금저축소득공제		
1	개인연금저축을 해지한 연도에도 소득공제가 가능한지?	77
2	개인연금저축과 연금저축에 둘 다 가입하여 납입하고 있는 경우 중복 공제가 가능한지?	77
3	기본공제를 적용받는 배우자의 개인연금저축 납입액에 대해서도 소득 공제를 받을 수 있는지?	77
소기업·소상공인 공제부금(노란우산공제) 소득공제		
1	소기업·소상공인 공제(노란우산공제)란?	78
2	근로자도 노란우산공제 부금 소득공제를 적용받을 수 있는지?	78
3	소기업·소상공인 공제부금 소득공제의 한도는?	78
4	개인사업장도 운영하고 있는 법인의 대표자인 경우 개인사업자 직위로 가입한 공제부금을 근로소득금액에서 공제받을 수 있는지?	78
주택마련저축 납입액 소득공제		
1	부양가족이 없는 무주택 단독 세대주도 주택마련저축 납입액 소득공제를 받을 수 있는지?	79
2	무주택 세대의 세대원도 주택마련저축 납입액 소득공제를 받을 수 있는지?	79
3	2024년도 중에 주택을 취득한 후 양도한 경우, 2024년도 저축 납입액은 주택마련저축 소득공제를 받을 수 있는지?	79
4	주택을 취득할 수 있는 권리(아파트 당첨권 등)를 보유하고 있는 경우 주택마련저축 납입액 소득공제가 가능한지?	79
5	동일 세대원인 부모님이 지방에 1주택을 소유하고 있는 경우 주택마련저축 납입액 소득공제가 가능한지?	79
6	주거용 오피스텔만 보유하고 있는 근로자의 경우 주택마련저축 납입액 공제가 가능한지?	80
7	주택을 형님과 공동으로 소유하고 있고 이 주택이 본인 세대의 유일한 주택인 경우 주택마련저축 소득공제가 가능한지?	80

NO	질문내용	PAGE
8	주택마련저축 공제를 받는 세대주인지 여부는 언제를 기준으로 판단하는 것인지?	80
9	다음연도 이후에 불입할 주택청약종합저축 금액을 미리 선납한 경우, 선납한 금액도 올해에 소득공제가 가능한지?	80
10	주택청약종합저축에 가입하여 소득공제를 받아오던 중 올해 주택을 취득하였으면 취득 전 불입액은 소득공제가 가능한지?	80
11	소득이 없는 배우자가 부양가족 명의로 가입한 주택마련저축도 공제 받을 수 있는지?	81
12	주택청약종합저축을 중도 해지하는 경우 불이익이 있는지?	81
13	주택청약종합저축에 납입한 금액을 소득공제 받으려면 무주택 확인서는 언제까지 제출해야 하는지?	81
벤처투자조합(중소기업창업투자조합) 출자 등 소득공제		
1	벤처기업 확인 전에 설립한 법인에 출자하는 경우에도 중소기업창업투자조합 출자 등 소득공제를 적용받을 수 있는지?	82
2	벤처기업에 자금을 대여하였다가 이를 출자전환하는 경우 중소기업창업투자조합 출자 등 소득공제의 적용 대상이 되는지?	82
3	개인투자조합을 통해 벤처기업에 투자한 경우에도 중소기업 창업투자조합 출자 등 소득공제의 적용을 받을 수 있는지?	82
4	중소기업창업투자조합에 출자한 타인으로부터 출자지분을 양수한 경우에도 소득공제가 가능한지?	82
5	직전년도에 중소기업창업투자조합에 출자하고 소득공제를 받은 후 올해 출자지분을 회수하게 되면 세액을 추징하는지?	82
6	벤처기업에 투자한 후 출자한 날로부터 3년이 경과하기 전에 공제한 도액을 초과한 일부 금액을 회수한 경우 추징되는지?	83
7	벤처기업투자신탁의 수익증권에 투자하는 경우 소득공제가 가능한가요?	83
8	근로자가 「조세특례제한법」 제16조 제1항 제2호에 따른 벤처기업투자신탁 수익증권 투자에 대해 소득공제를 받고자 하는 경우 신청 방법은?	84
9	「조세특례제한법」 제16조 제1항 제2호에 따른 벤처기업투자신탁의 수익증권에 투자한 경우 출자 또는 투자확인서는 어떻게 발급받는지?	84
10	2024년에 코스닥벤처펀드에 가입한 경우 납입금액에 대해 2024년 귀속 연말정산 시 소득공제를 받아야 하는지?	84
신용카드 등 사용금액 소득공제		
1	신용카드 소득공제에서 추가공제가 작년(2023년)과 달라진 것 같은데 구체적으로 어떤 부분이 달라진 건가요?	85
2	배우자(아내)의 연간 소득금액이 100만원을 초과하여 남편의 기본공제 대상자에 해당하지 않음. 이 때 가족카드를 사용하는 경우 남편이 배우자 명의의 카드대금을 결제하면 배우자가 사용한 카드 사용금액을 남편이 소득공제 받을 수 있는지?	85

NO	질문내용	PAGE
3	맞벌이 부부의 신용카드 사용금액은 합산하여 한사람이 공제받을 수 있는지?	85
4	맞벌이 부부의 경우, 남편이 기본공제를 받은 자녀의 신용카드 사용액을 아내가 소득공제 받을 수 있는지?	85
5	올해 결혼한 배우자의 혼인 전 신용카드 사용금액을 남편이 공제받을 수 있는지?	85
6	올해 결혼한 딸의 결혼 전 신용카드 사용금액을 친정 아버지가 공제받을 수 있는지?	86
7	자녀가 2024년 3월에 취업하였는데, 자녀가 취업하기 전에 사용한 신용카드 사용액에 대해 아버지가 공제를 받을 수 있는지?	86
8	아들과 며느리가 모두 장애인이며 기본공제 대상자에 해당하는 경우 며느리가 사용한 신용카드 등 사용금액이 소득공제 대상인지?	86
9	20세를 초과한 소득이 없는 자녀가 쓴 체크카드나 현금영수증 발행 금액도 소득공제 대상인지?	86
10	60세 미만이고 소득이 없는 부모님의 신용카드 사용액도 소득공제 대상인지?	87
11	형제자매 등이 사용한 신용카드 사용액은 공제대상인지?	87
12	회사에 입사하기 전이나 퇴사한 후에 사용한 신용카드 등 사용금액도 공제대상인지?	87
13	휴직기간에 사용한 신용카드도 공제받을 수 있는지?	88
14	신용카드 등 사용금액에 대한 소득공제와 특별 세액공제가 중복적용될 수 있는지?	88
15	2024.11.30.에 신용카드로 물품을 사고 6개월 할부로 결제하였음. 이 경우 할부금은 언제 공제를 받는 것인지?	88
16	학원의 교육비를 신용카드로 납부하였는데 신용카드 등 사용액에 대한 소득공제가 가능한지?	88
17	외국에서 사용한 신용카드 금액도 소득공제 대상인지?	89
18	근로자 본인의 신용카드로 회사 경비를 지출한 경우 근로자는 신용카드 등 사용금액에 대한 소득공제를 적용 받을 수 있는지?	89
19	신용카드로 자동차(신차 또는 중고차)를 구입한 경우 소득공제가 가능한지?	89
20	유치원이나 어린이집에 납부하는 수업료, 입학금, 보육비용은 신용카드 결제시 소득공제가 가능한지?	89
21	도시가스 요금을 신용카드로 결제한 경우, 신용카드 등 사용금액에 대한 소득공제를 받을 수 있는지?	90
22	하이패스 신용카드로 결제한 도로교통료는 연말정산시 신용카드 등 사용금액 소득공제를 받을 수 있는지?	90
23	기부금 단체에 신용카드로 기부할 경우 신용카드 등 사용금액에 대한 소득공제를 받을 수 있는지?	90

NO	질문내용	PAGE
24	도서·공연비 소득공제와 관련하여 공제대상 '도서'란?	90
25	핸드폰 소액결제로 도서나 공연티켓을 구입하거나 박물관·미술관 입장료를 지불하는 경우에도 30%의 소득공제율이 적용되는지?	91
26	간편 결제를 이용해도 소득공제 혜택을 볼 수 있는지?	91
27	물건을 구입하고 제로페이로 결제한 경우 해당 지출액에 대해 소득공제 가능한지?	91
28	주택 월세에 대해 현금영수증을 받으려면 어떻게 해야 하는지?	91
29	주택 월세에 대한 현금영수증은 언제까지 신고 가능한지?	92
30	주택 월세에 대해 현금영수증을 발급 받으려면 매월 신고해야 하는지?	92
31	주택 월세에 대한 현금영수증 신고시 임대인의 동의를 받아야 하는지?	92
32	전입신고를 하지 않은 경우에도 주택 월세에 대해 현금영수증을 받을 수 있는지?	92
33	주택 월세에 대한 현금영수증 발급이 제3자 명의로 가능한지?	92
34	임대인이 임대사업자가 아닌 경우 주택 월세에 대한 현금영수증 신고가 가능한지?	92
35	주택 월세에 대한 현금영수증을 발송해 주는지?	93
36	현금영수증 조회 및 발급 방법은?	93
37	현금영수증을 발급받지 못한 경우 어떻게 소득공제를 받을 수 있는지?	93
38	전통시장에서 발급받은 현금영수증은 어떻게 구분하는지?	93
39	물건을 사면서 기프트카드를 사용하였는데 소득공제가 가능한지?	94
40	물건을 사면서 마일리지로 결제한 경우 현금영수증을 발급받아 소득공제가 가능한지?	94
우리사주조합 출연금 소득공제		
1	우리사주조합원이 우리사주 취득을 위해 600만원을 조합에 출자한 경우 전액 소득공제 받을 수 있는지?	95
2	우리사주조합 출연금 소득공제를 적용받기 위해 제출해야 하는 서류는?	95
고용유지중소기업 근로자 소득공제		
1	고용유지 중소기업 근로자 소득공제를 적용받을 수 있는 사람은?	96
2	고용유지 중소기업 근로자 소득공제를 적용받기 위해 해당 중소기업이 갖추어야 하는 요건은?	96
3	고용유지 중소기업 근로자 소득공제의 적용대상인 상시근로자란?	96
4	고용유지 중소기업 근로자에 대한 소득공제 금액은?	96
5	고용유지 중소기업 근로자 소득공제를 적용받기 위해서는 상시 근로자의 연간 임금총액이 전년보다 감소해야 하는데, 이 때의 연간 임금총액은 어떻게 계산하는지?	97

NO	질문내용	PAGE
장기집합투자증권저축 소득공제(청년형 포함)		
<u>1</u>	올해의 연봉이 1억원인 경우 장기집합투자증권 저축 소득공제를 적용 받을 수 있는지?	98
<u>2</u>	장기집합투자증권 저축 가입일로부터 9년이 지난 시점에 해당 저축으로부터 일부를 인출한 경우 소득공제가 가능한지?	98
<u>3</u>	장기집합투자증권 저축 가입자로 불입하다가 해지한 경우 해지한 연도에는 소득공제를 받을 수 있는지?	98
<u>4</u>	2024년 10월에 퇴사하였는데, 퇴사일 이후에 불입한 장기집합투자증권 저축 납입액에 대해 소득공제가 가능한지?	98
<u>5</u>	기본공제대상자인 배우자가 장기집합투자증권저축에 가입하여 납입한 금액은 공제가 가능한지?	98
<u>6</u>	2024년 중 장기집합투자증권저축에 납입한 금액이 500만원임. 소득공제 금액은 얼마인지?	99
<u>7</u>	장기집합투자증권저축 가입 후 5년 이내에 해지하는 경우 추징되는지?	99
<u>8</u>	장기집합투자증권저축 가입일로부터 5년 미만의 기간 내에 해지하였는데, 해지한 당해연도의 납입분에 대해서도 추징하는지?	99
<u>9</u>	장기집합투자증권저축 납입액에 대한 소득공제를 적용받기 위해 제출해야 하는 서류는?	99
<u>10</u>	청년형 장기집합투자증권 저축 소득공제를 받으려면 어떻게 해야 하는지?	100
중소기업 취업자에 대한 소득세 감면		
<u>1</u>	중소기업 취업자에 대한 소득세 감면 Q&A 참고자료 경로	101
근로소득세액공제		
<u>1</u>	근로소득 세액공제액과 한도액은?	102
<u>2</u>	중소기업 취업자에 대한 소득세 감면을 적용받는 경우 근로소득세액공제액은 어떻게 계산하는지?	102
자녀세액공제		
<u>1</u>	자녀세액공제 대상 '자녀'의 범위가 어떻게 되는지?	103
<u>2</u>	20세를 초과한 자녀에 대하여도 자녀세액공제가 가능한지?	103
<u>3</u>	기본공제대상자인 손자·손녀가 있는 경우 손자·손녀도 자녀세액공제를 받을 수 있는지?	103
<u>4</u>	자녀세액공제액은 어떻게 계산되는지?	103
<u>5</u>	현재 3자녀(23세, 10세, 3세)가 있는 경우 자녀세액공제액은?	104
<u>6</u>	현재 3자녀(23세, 10세, 3세)가 있고, 2024년에 자녀 1인을 입양(입양자녀 2세)한 경우 자녀세액공제액은?	104
<u>7</u>	현재 1자녀(3세)가 있는 사람이 2024년에 둘째 자녀를 출산한 경우 자녀세액공제액은?	104

NO	질문내용	PAGE
<u>8</u>	현재 2자녀(14세, 6세)가 있는 사람이 2024년에 쌍둥이로 셋째와 넷째를 출산했을 경우 자녀세액공제액은?	105
<u>9</u>	4세인 딸이 있는데 올해 1명 출산을 한 경우 자녀에 대해 공제를 얼마나 받을 수 있는지?	105
<u>10</u>	맞벌이 부부이고 자녀의 나이가 13세, 6세, 3세(2023년 입양)일 때 2024년도 자녀세액공제액은? [사례 1] 남편이 자녀 모두를 공제받는 경우	105
<u>11</u>	맞벌이 부부이고 자녀의 나이가 13세, 6세, 3세(2024년 입양)일 때 2024년도 자녀세액공제액은? [사례 2] 남편이 첫째와 둘째를 공제받고, 부인이 셋째를 공제받는 경우	106
<u>12</u>	맞벌이 부부이고 자녀의 나이가 13세, 6세, 3세(2024년 입양)일 때 2024년도 자녀세액공제액은? [사례 3] 남편이 첫째를 공제받고, 부인이 둘째와 셋째를 공제받는 경우	106
<u>13</u>	자녀세액공제를 받은 근로자가 자녀장려금을 신청할 수 있는지?	106
연금계좌세액공제		
<u>1</u>	연금저축 계좌 납입액에 대한 세액공제 적용 금액은?	107
<u>2</u>	확정기여형(DC형) 퇴직연금의 회사부담액에 대해 연금계좌 세액공제를 받을 수 있는지?	107
<u>3</u>	확정기여형 퇴직연금의 근로자 추가 납입액에 대해서는 연금계좌 세액공제를 받을 수 있는지?	107
<u>4</u>	국민연금과 은행에 가입한 연금저축계좌에 동시에 불입하고 있음. 어떤 공제 혜택을 받을 수 있는지?	107
<u>5</u>	개인연금저축과 연금저축에 모두 불입하고 있는 경우 두가지 공제를 동시에 받을 수 있는지?	107
<u>6</u>	연금계좌를 중도 해지하는 경우 해지한 연도의 납입액에 대해서는 세액공제가 가능한지?	108
<u>7</u>	연금계좌 해지시 기타소득세가 원천징수되지 않으려면 세액공제를 적용받지 않았음을 증명해야 하는 것으로 알고 있음. 금융기관에 어떤 서류를 제출하는 것인지?	105
<u>8</u>	연금저축을 중도 해지한 경우 세부담은?	108
<u>9</u>	개인종합자산관리계좌(ISA)의 계약기간이 만료되어 연금저축계좌로 전환하였으나, 해당 연도에 결정세액이 “0”이어서 세액공제 받은 금액이 없음. 해당 금액에 대해 연금계좌세액공제 한도액 초과납입금 등의 전환특례를 신청할 수 있는지?	108
보험료 세액공제		
<u>1</u>	소득이 없는 기본공제대상자가 보험계약인인 경우에도 보험료 세액공제가 가능한지?	109

NO	질문내용	PAGE
2	소득이 없는 대학생 자녀를 피보험자로 하는 보험인 경우 보험료 세액공제가 가능한지?	109
3	장남이 부모님에 대해 기본공제를 받고 있는데, 차남이 부모님을 피보험자로 하는 보험에 가입한 경우 보험료 공제가 가능한지?	109
4	피보험자가 태아인 보장성보험이 보험료 세액공제 대상인지?	109
5	맞벌이부부인 경우, 근로자인 남편이 계약자이고 피보험자가 부부 공동인 경우 남편이 보험료 세액공제를 받을 수 있는지?	109
6	기본공제대상자를 피보험자로 하여 보장성 보험에 가입하였으나, 주 피보험자가 아닌 종 피보험자임. 이 경우에도 보험료 세액공제를 받을 수 있는지?	110
7	맞벌이 부부인 경우 본인이 계약자이고 배우자가 피보험자인 경우 보험료 세액공제는 누가 받게 되는지?	110
8	맞벌이 부부의 경우 남편이 자녀를 기본공제대상자로 적용하고, 배우자인 아내가 보험계약자, 자녀가 피보험자인 보험은 보험료 세액공제를 누가 적용 받는지?	110
9	근로자가 부담할 보장성 보험료를 회사가 지급한 경우에도 보험료 세액공제가 가능한지?	110
10	보험계약기간이 2024년 12월부터 2025년 11월까지인 보험을 2024년 12월 일시에 납부한 경우 보험료 세액공제는 언제 받는지?	111
11	2023년 12월분 보장성보험료를 미납하여 2024년 1월에 납부한 경우 해당 보험료를 언제 공제 받는지?	111
12	20세 이하인 자녀가 2024년 3월에 취업하였는데, 자녀가 취업하기 전에 자녀를 위해 지출한 보장성 보험료는 부모가 공제가 가능한지?	111
13	자동차를 리스하면서 리스료에 자동차 보험료를 포함하여 부담하고 있는 경우 자동차 보험료에 대해 세액공제를 받을 수 있는지?	111
의료비 세액공제		
1	같이 살고 있지만 소득, 연령 요건을 충족하지 못하는 부모님을 위해 지출한 의료비는 공제가 가능한지?	112
2	따로 살고 계신 부모님을 위해 의료비를 지출한 경우 세액공제가 가능한지?	112
3	장남이 인적공제를 받는 부모님의 수술비를 차남이 부담한 경우 의료비 세액공제를 받을 수 있는지?	112
4	부친의 의료비를 장남과 차남이 분담한 경우 누가 의료비 세액공제를 받을 수 있는지?	112
5	맞벌이 부부인데, 남편이 배우자를 위해 의료비를 지출한 경우 누가 공제를 받을 수 있는지?	113

NO	질문내용	PAGE
6	맞벌이 부부가 부양하고 있는 자녀에 대한 의료비는 부부 중 누가 공제 받는 것인지?	113
7	상해보험 회사에서 수령한 보험금으로 지급한 의료비도 세액공제 대상이 되는지?	113
8	단체상해보험금을 수령하는 경우에도 의료비 세액공제가 가능한지?	114
9	근로자가 사내근로복지기금법에 의한 사내근로복지기금으로부터 지급 받는 의료비가 공제대상에 해당되는지?	114
10	국민건강보험공단으로부터 출산 전 진료비 지원금(고운맘카드)을 지원 받는 경우 의료비 세액공제를 받을 수 있는지?	114
11	실손의료보험금 수령내역을 어디에서 확인할 수 있는지?	114
12	부양가족의 실손의료보험금 수령내역은 어떻게 확인하는지?	114
13	취업 전(퇴직 후) 지출한 의료비도 공제가능한지?	115
14	아버지가 연도 중에 사망한 경우 치료 및 장례와 관련하여 병원에 지급한 비용에 대해 의료비 세액공제를 받을 수 있는지?	115
15	올해 5월에 결혼한 여성이고, 결혼 전에 소득이 없을 경우 결혼 전에 본인이 지출한 의료비는 남편이 공제받을 수 있는지?	115
16	자녀가 2024년 3월에 취업하였음. 자녀가 취업하기 전에 자녀를 위해 지출한 의료비는 부모가 공제받을 수 있는지?	115
17	본인, 장애인, 65세 이상인 자, 6세 이하자, 미숙아·선천성 이상아의 의료비, 난임시술비, 건강보험산정특례자는 전액 세액공제를 받을 수 있는지?	116
18	건강진단비용을 의료비 세액공제 받을 수 있는지?	116
19	어머니가 요양원에 입원하여 지출한 요양비용은 의료비 공제를 받을 수 있는지?	116
20	약국에서 구입하는 의약품은 전부 의료비 세액공제를 받을 수 있는지?	116
21	환자 식대는 의료비 세액공제 대상인지?	117
22	의료기기 구입 및 임차비용도 의료비 세액공제 대상인지?	117
23	응급환자이송업체 소속 구급차 이용 비용은 의료비 공제대상인지?	117
24	간병비가 의료비 세액공제 대상인지?	117
25	외국에 있는 병원에서 치료를 받았는데 의료비 세액공제를 받을 수 있는지?	117
26	진단서 발급비용도 의료비 세액공제가 되는지?	118
27	올해 배우자의 출산으로 인해 산후조리원 비용이 발생한 경우 해당 지출액에 대해 연말정산 할 때 공제가 가능한지?	118
28	유산의 경우에도 산후조리원 비용을 공제받을 수 있는지?	118

NO	질문내용	PAGE
29	자폐증 치료를 위해 언어치료 특수교육원에 지출한 비용은 의료비 세액공제 대상인지?	118
30	의료비를 신용카드 등(현금영수증, 직불카드 등 포함)으로 계산하는 경우 의료비 세액공제와 신용카드 등 소득공제를 모두 적용받는지?	119
교육비 세액공제		
1	어린이집 입소료, 현장학습비는 교육비 세액공제를 받을 수 있는지?	120
2	유치원생의 영어 학원비는 교육비 세액공제 대상인지?	120
3	당해 연도에 입학한 자녀의 입학전(1~2월)에 지출한 학원비도 교육비 세액공제의 대상인지?	120
4	취학 전 자녀를 위해 국외에서 지출한 학원비 등을 교육비로 공제받을 수 있는지?	120
5	취학 전 아동의 태권도장 교습비가 교육비 세액공제 대상인지?	120
6	방과 후 과정의 일환으로 실시하는 '초등돌봄교실'에 지급하는 수강료는 교육비 세액공제 대상인지?	121
7	초등학생이 「고등교육법」 제2조에 따른 교육대학 부설 영재교육원에서 운영하는 영재교육 수업을 받고 지출하는 수업료에 대해 교육비 세액공제가 가능한지?	121
8	초·중·고등학생의 학교운영지원비(육성회비)도 교육비 세액공제 대상인지?	121
9	초·중·고등학교의 학원비, 예능학교의 정규 교과과정에 해당하는 실기 교육을 위한 실기지도비는 교육비 공제대상인지?	121
10	지방자치단체로부터 지원받은 교복구입비, 체험학습비 등도 교육비 세액공제를 받을 수 있는지?	122
11	국제학교에 지급한 교육비도 세액공제가 가능한지?	122
12	어린이집, 유치원, 학교에 납부하는 금액 중 교육비 세액공제 대상이 아닌 것에는 어떤 것이 있는지?	122
13	중·고등학생 자녀를 국외유학 보내는 경우 자녀 교육비는 공제 가능한지?	123
14	국외에서 근무하는 근로자가 자녀를 위해 지출한 국외 교육비는 공제가 가능한지?	123
15	국외 소재 대학에 재학 중인 학생이 국내 대학의 계절 학기를 수강하기 위해 지불한 수업료는 교육비 공제대상인지?	123
16	교육비 세액공제가 되는 학자금 대출은 어떤 것이 있는지?	123
17	국외 교육비의 원화 환산방법은?	124
18	대학생(대학원생)인 근로자가 학자금 대출을 받아 교육비를 납입한 경우 교육비 공제는 언제 받을 수 있는지?	124
19	학자금 대출을 받은 후 상환하는 때에 상환금 전액을 공제받는지?	124

NO	질문내용	PAGE
20	자녀가 학자금 대출을 받아 교육비를 납입한 경우 아버지가 공제 받을 수 있는지?	124
21	자녀가 학자금 대출을 받은 후 부모가 학자금 대출금을 상환하는 경우 부모가 교육비 공제를 받을 수 있는지?	125
22	근로자인 대학생이 학자금 대출을 받아 대학교 교육비를 납부하고, 장학금을 지급 받아 학자금 대출금을 상환하였다면 상환한 금액에 대하여 대학생 본인이 공제를 받을 수 있는지?	125
23	학자금 대출로 교육비 이외에 학생회비 등 기타경비를 납부한 경우에도 학자금 대출 원리금을 상환할 때 교육비 세액공제가 가능한지?	125
24	대학생 자녀를 둔 근로자가 자녀 명의로 학자금 대출을 받아 대학 교육비를 납부하였는데 연말정산 간소화 자료에는 교육비 공제대상 금액이 0원인 이유가 무엇인지?	125
25	연말정산 간소화서비스에서 조회되는 취업 후 학자금 상환금액이 회사에서 원천공제한 금액보다 작을 때 어떻게 해야 하는지?	126
26	고등학생인 자녀가 연도 중에 대학생이 된 경우 교육비 세액공제 한도는 어떻게 적용하는지?	126
27	2024년 9월에 대학 수시모집에 합격하여 미리 납부한 대학 입학금은 2024년 연말정산시 교육비 세액공제가 가능한지?	127
28	대학 휴학 중 타 대학에 합격하여 납입한 교육비도 공제가 가능한지?	127
29	자녀 취업 전에 자녀를 위해 지출한 대학교 등록금은 공제받을 수 있는지?	127
30	맞벌이 부부인 경우 남편이 자녀에 대한 기본공제를 받고, 아내가 자녀에 대한 교육비 세액공제를 받을 수 있는지?	128
31	동거하고 있는 동생의 대학 등록금을 지급한 경우 교육비 공제를 받을 수 있는지?	128
32	형제자매의 국외 교육비도 공제대상인지?	128
33	근로자인 본인이 회사에서 자녀 학자금을 지원받아 고등학생인 자녀의 수업료를 납부한 경우 교육비 세액공제가 되는지?	128
34	연말정산 이후 사내근로복지기금으로부터 수령한 장학금은 교육비 공제대상인지?	128
35	6세 이하 자녀의 교육비를 실비로 지원하는 금액 중 비과세 부분(월 10만원)에 대해서는 세액공제가 가능한지?	129
36	장학금으로 대학교 교육비를 납부한 경우 교육비 세액공제를 받을 수 있는지?	129
37	교육비 공제 대상에서 제외되는 장학금에는 어떤 것이 있는지?	130
38	비과세 학자금을 지원받았으나, 의무불이행으로 회사 규정에 따라 반납한 경우 해당 교육비를 세액공제 받을 수 있는지?	130

NO	질문내용	PAGE
기부금 세액공제		
1	고향사랑기부금을 공제받으려면 어떻게 하면 되나요?	131
2	고향사랑기부금의 공제대상 한도와 공제율은 어떻게 되나요?	131
3	고향사랑기부금도 이월공제가 되나요?	131
4	소득이 없는 배우자나 부모님이 지급한 기부금도 세액공제 대상인지?	131
5	근로자가 부양하고 있는 20세 이상의 형제자매가 기부금 단체에 기부한 기부금도 근로자의 세액공제 대상인지?	131
6	49재 등을 위해 지출한 금액은 기부금 세액공제 대상인지?	132
7	종교법인 설립 허가 전에 거주자로부터 고유목적사업비로 기부(출연)를 받았을 경우 기부금 영수증을 발급할 수 있는지?	132
8	종교단체기부금에 대해 세액공제를 받기 위해 기부금 영수증 외 필요한 서류는 무엇인지?	132
9	해외 종교단체에 지출한 기부금도 세액공제 대상인지?	132
10	노사협의회에 납부한 회비가 기부금 세액공제 대상인지?	133
11	노동조합원이 아닌 자가 노동조합에 납부한 금액도 기부금 세액공제가 가능한지?	133
12	총연합단체에서 회계를 공시하지 않는 경우 해당 총연합단체에 가맹한 조합원 수 1,000인 미만 노동조합도 조합비 세액공제 혜택을 부여 받을 수 없는지?	133
13	연도 중에 해산된 경우에도 회계를 공시해야 조합비 세액공제 혜택이 부여되는지?	133
14	연도 중에 연합단체에서 탈퇴한 경우에도 해당 연합단체의 공시 여부에 따라 조합비 세액공제 혜택에 영향을 받는지?	134
15	산별 노동조합 甲 내에 조직된 서울지부에 속하는 A기업 지회 조합원이 조합비 세액공제 혜택을 받으려면 어떤 노동조합(산하조직)이 공시해야 조합비 세액공제 혜택이 부여되는지?	134
16	산별 노동조합 甲 내에 조직된 A 기업 지부의 조합원이 조합비를 甲에게 납부하고 있는데, 甲 외에 A 기업 지부도 공시해야 조합비 세액공제 혜택이 부여되는지?	134
17	사업장에 복수 노조가 있는 경우에 각각 공시하여야 세액공제 혜택이 부여되는지?	134
18	노동조합의 특별조합비 또는 투쟁기금 납부금이 세액공제 대상인 기부금에 해당하는지?	135
19	2024년 1월부터 9월에 납부한 조합비도 노동조합의 회계 공시 여부에 따라 세액공제 혜택이 변동되는지?	135

NO	질문내용	PAGE
20	2024년 10월분 조합비를 2024년 9월에 납부하면 노동조합의 회계 공시 여부에 따라 세액공제 혜택이 변동되는지?	135
21	국제기구에 지출한 기부금은 세액공제가 가능한지?	136
22	근로자가 정당에 4천만원을 기부한 경우, 정치자금 기부금 세액공제액은?	136
23	기본공제대상자가 지출한 정치자금 기부금도 공제받을 수 있는지?	136
24	특별재난구역에서 자원봉사를 한 경우 기부금액은 어떻게 계산하는지?	136
25	물품 등으로 기부할 경우 기부금의 가액은 어떻게 계산하는지?	137
26	당해연도에 지출한 기부금의 공제순서는?	137
27	같은 종류의 기부금 중 이월된 기부금과 당해연도 기부금이 있는 경우 적용순서는?	137
28	각종 세액공제액이 산출세액을 초과하여 공제받지 못한 정치자금기부 금과 고향사랑기부금, 우리사주조합기부금은 이월하여 공제 받을 수 있는지?	137
29	취업 전에 지출한 기부금도 연말정산시 세액공제 받을 수 있는지?	137
표준세액공제		
1	근로소득자는 어떤 경우에 표준세액공제를 적용받는지?	138
2	건강보험료 등의 특별 소득공제, 특별 세액공제와 표준세액 공제를 중복 적용할 수 있는지?	138
3	연말정산 모의 계산시 보험료, 의료비 공제항목에 기입하였으나 해당 항목에 공제액이 표시되지 않고 표준세액공제 13만원이 자동 적용 되어 세액이 계산되는 이유는?	138
4	비거주자도 표준세액공제가 가능한지?	138
월세액 세액공제		
1	월세액 세액공제 Q&A 참고자료 경로	139
외국납부세액 공제		
1	해외현지법인에 파견되어 근무하는 경우로 급여를 국내 회사로부터 지급받는 경우에도 외국납부세액 공제를 받을 수 있는지?	140
2	국내지점에서 근무하는 거주자로 급여는 외국의 본사에서 지급받는 경우 외국납부세액 공제를 받을 수 있는지?	140
3	조세조약이 체결된 국가에 납부한 세액만 외국납부세액공제가 적용 되는 것인지?	140
4	국외근로소득(일반 사무직)만 있는 경우, 외국 정부에 납부한 세액 전액을 공제받는 것인지?	140
5	외국납부세액 공제를 적용받으려면 어떻게 해야하는지? (신청방법)	141

NO	질문내용	PAGE
6	외국납부세액의 원화환산은 어떻게 하는지?	141
7	외국의 과세연도와 우리나라의 과세연도가 다른 경우 외국납부세액공제는 어떻게 적용하는지?	141
8	외국납부세액의 공제한도 초과로 공제받지 못한 세액이 있는 경우 다음연도에 공제 가능한지?	141
편리한 연말정산 서비스		
1	‘편리한 연말정산 서비스’에서 제공하는 서비스는 무엇이 있는지?	142
2	‘편리한 연말정산 서비스’를 어디에서 이용할 수 있는지?	142
3	편리한 연말정산을 처음 이용하는데 이용자 매뉴얼을 어디에서 찾아볼 수 있는지?	142
4	홈택스에서 소득·세액공제 신고서를 자동 작성할 수 있다는데 어떻게 작성하는지?	142
5	회사에서 등록한 기초자료는 어디에서 조회할 수 있는지?	143
6	회사에서 근로자 기초자료 등록을 하지 않으면 근로자는 편리한 연말정산 서비스를 이용할 수 없는지?	143
7	회사가 성명과 주민등록번호만 등록한 경우 총급여를 입력하는 방법은 없는지?	144
8	「공제신고서 작성하기」에서 매월 징수하는 원천징수세액을 선택할 수 있는지? 또한 연말정산 결과 추가 납부할 세액이 있는 경우 분납 신청이 가능 하는지?	144
9	편리한 연말정산 서비스에서 다니고 있는 회사의 정보가 나타나지 않는데 어떻게 해야 하는지?	144
10	회사에서 근로자 기초자료를 등록하지 않았을 경우에는 회사에 공제 신고서를 어떻게 제출하는지?	145
11	주(현)근무지 회사 자료에서 확인되는 금액(총급여 등)이 실제 받은 금액과 다를 경우 어떻게 해야 하는지?	145
12	부양가족 입력에서 부양가족이 자동으로 안나오는데, 어떻게 해야 하는지?	145
13	연말정산 간소화 자료제공 동의하면 부양가족 등록은 자동으로 다 된 것인지?	145
14	출산한 자녀가 있는 경우 부양가족 추가를 어떻게 하는지?	145
15	공제항목별 지출명세 작성에서 간소화 자료가 모두 0원으로 나오는데 어떻게 해야 하는지?	146
16	연말정산간소화에 조회되지 않는 안경구입비는 어떻게 입력하는지?	146
17	공제항목별 지출명세 작성에서 간소화 자료에 나오는 국민연금 또는 건강보험 금액이 회사에서 낸 금액과 다릅니다. 공제신고서를 확인하면 간소화 자료가 아니라 회사에서 기재한 금액이 적용되는 이유는 무엇인지?	146
18	공제항목별 지출명세 작성의 ‘현금영수증’은 왜 추가가 안되는지?	146
19	난임시술비는 어디에 기재하는지?	147

NO	질문내용	PAGE
20	자녀가 1~2월에는 유치원에 다니다가 3월에 초등학교에 입학하였음. "유치원/초등학교" 항목에 각각 금액이 보여지는데, 하나만 입력해야 한다고 나옴. 어떻게 입력을 해야 하는지?	147
21	‘예상세액 계산하기’에서 근무처가 여러 개 나오는데, 어디를 선택해야 하는지?	147
22	‘예상세액 계산하기’에서 월세는 어디에 입력하는지?	148
23	예상세액 계산하기에 건강보험 or 고용보험 or 보장성보험 or 의료비 or 기부금 or 교육비를 입력했는데, 소득공제액에 금액이 적용 안되는 이유는 무엇인지?	148
24	공제신고서를 다시 보내려면 어떻게 해야하는지?	148
25	편리한 연말정산을 이용해서 공제신고서를 제출하는 경우 등본, 장애인 확인서, 기타로 추가한 금액에 대한 영수증 등 자료는 어디로 제출하 는지?	148
26	편리한 연말정산 서비스 중 ‘예상세액 계산하기’는 어떤 서비스인지?	149
27	‘예상세액 계산하기’ 결과 환급받을 세액이나 추가 납부할 세액은 확정된 금액인지?	149
28	‘예상세액 계산하기’ 했는데 환급은 언제 받을 수 있는지?	149
29	공제신고서를 작성한 후 ‘예상세액 계산하기’에서 <회사제출자료 반영 하기>를 클릭하면 회사일괄 기부금 중복 우려가 있다는 메시지가 나타 나는데 어떻게 해야 하는지?	149
30	연말정산간소화에 조회되지 않는 안경구입비가 있는데 어떻게 해야 반영할 수 있는지?	150
31	간편제출(On-line) 서비스란 무엇이며, 근로자가 회사로 무엇을 제출할 수 있는지?	150
32	연도 중에 회사를 옮겼거나 여러 회사에 근무하는 경우에 모든 회사에 공제신고서를 간편제출(On-line)해야 하는지?	150
33	근로자가 어디에서 간편제출(On-line)할 수 있는지?	151
34	근로자가 「연말정산간소화」에서 제공하지 않는 자료를 직접 수집한 경우 그 증명자료도 홈택스에서 간편제출(On-line)할 수 있는지?	151
35	맞벌이 근로자 절세 안내가 왜 필요한지?	151
36	맞벌이 근로자 절세안내 서비스에서 제공하는 것은 무엇인지?	152
37	맞벌이 부부 절세안내 서비스를 이용하려면?	152
38	맞벌이 절세 안내에서 배우자에게 자료제공 동의를 했는데 또 무엇을 동의해야 하는지?	152
39	모든 회사와 근로자가 편리한 연말정산의 간편제출 서비스를 이용해야 하는지?	152
40	공제신고서를 홈택스에서 온라인(On-line)으로 전송받으면 어떤 점이 좋은지?	153

NO	질문내용	PAGE
41	회사가 공제신고서 등을 국세청 홈택스에서 간편제출(On-line) 받으려면 어떻게 해야 하는지?	153
42	회사가 등록하는 근로자 기초자료는 무엇인지?	153
43	회사는 연말정산 기초자료를 언제 등록해야 하는지?	154
44	회사는 연말정산 기초자료를 어떻게 등록하는지?	154
45	근로자 기초자료를 등록하려고 하는데 엑셀이나 한글파일 같은 프로그램을 제공하지 않는지?	154
46	근로자 기초자료 등록에서 모든 자료를 다 입력해야 하는지?	155
47	근로자 기초자료 등록을 엑셀파일로 업로드 시 “금액오류”가 나오는데 어떻게 해야하는지?	155
48	근로자 기초자료 엑셀 일괄 등록 서식에 총급여를 직접 입력하면 오류가 발생하는데 해결 방법은 무엇인지?	155
49	중도 입사자가 제출한 종전 근무지의 원천징수영수증은 어디에 입력하는지?	155
50	근로자 기초자료 엑셀일괄등록시 퇴직했다가 다시 입사한 직원은 어떻게 등록해주는지?	156
51	12월 31일까지 근무하고 퇴사한 근로자와 중도 퇴사한 근로자 모두 근로자 기초자료 등록이 가능한지?	156
52	근로자 기초자료 등록 화면의 제출 유형 구분에서 "근로자에게 제출 받고자 하는 자료를 선택"은 어떤 것을 선택해야 하는지?	156
53	근로자로부터 간편제출을 통해 받은 공제신고서 등에 문제가 있으면 어떻게 해야 하는지?	156
54	공제신고서 관리에서 "간소화 PDF 내려받기"는 활성화 되어 있는데, "공제 신고서 PDF 내려받기"는 비활성화되어 있는 이유는?	156
55	근로자로부터 간편제출 받은 공제신고서 등을 어떤 방법으로 내려받을 수 있는지?	157
56	근로자가 어디에서 간편제출(On-line) 할 수 있는지?	157
57	공제신고서 관리에서 일괄 내려받기 신청하면 언제 다운로드 되는지?	157
58	근로자로부터 간편제출을 통해 받은 공제신고서를 활용하여 지급명세서를 작성할 수 있는지?	158
59	전체 근로자가 1,500명인 경우 편리한 연말정산을 이용해서 지급명세서 제출이 가능한지?	158
60	편리한 연말정산을 이용해서 지급명세서 생성하여 제출하는 근로자가 일부 있고, 회계프로그램에서 지급명세서 파일을 제작하여 제출하는 근로자가 일부 있는 경우 병합이 가능한지?	158
61	계속 근로자는 편리한 연말정산을 이용하고 중도 퇴사자는 이용할 수 없는데, 지급명세서를 제출할 때 중도퇴사자는 어떻게 제출해야 하는지?	159
62	부서사용자 회원가입 시 인증서가 필요한지?	159
63	부서사용자 아이디 또는 비밀번호를 분실한 경우 어떻게 해야하는지?	159

NO	질문내용	PAGE
64	“부서사용자가 존재합니다”라는 메시지가 나오면서 편리한 연말정산 서비스에 접근이 안되는데 이유가 무엇인지?	159
65	회사로부터 연말정산 업무를 위임받은 세무대리인은 어떻게 간편제출을 이용할 수 있는지?	159
66	근로자의 연말정산 관련 자료를 국세청 홈택스에서 온라인(On-line)으로 전송받으면 세무대리인은 어떤 점에서 유익한지?	160
67	연말정산과 관련하여 국세청이 문제메시지로 인터넷주소(URL)를 포함하여 안내하는지? (사기 문자·전화 주의)	160
모바일 연말정산 서비스		
1	모바일 연말정산 서비스는 어떤 것이 있는지?	161
2	모바일에서도 PC처럼 공제신고서를 작성하거나 제출할 수도 있는지?	161
3	모바일을 통해서도 간소화자료 또는 공제신고서를 회사에 제출할 수 있는지?	162
4	모바일 공제신고서에서도 PC처럼 추가 수집한 공제자료를 넣거나, 간소화자료를 삭제하는 등 수정·작성할 수 있는지?	162
5	모바일 공제신고서를 작성하기 위해서 연말정산간소화 자료를 선택해서 공제신고서에 채울 때 부양가족정보도 가져오는지?	162
6	모바일에서 제출한 공제신고서를 PC에서 다시 제출할 수 있는지?	163
7	모바일에서 제출한 연말정산간소화를 PC에서 다시 제출할 수 있는지?	163
8	공제신고서를 작성해야만 예상세액을 볼 수 있나요?	163
9	PC에서 작성한 공제신고서의 예상세액 계산결과를 모바일에서도 확인할 수 있는지?	163
10	모바일 예상세액 계산하기와 간편계산기 서비스는 무엇이 다른지?	164
지급명세서 전자제출		
1	지급명세서 전자제출 기한을 넘겼는데 어떻게 해야 하는지?	165
2	지급명세서 수시제출 서비스를 통해 중도퇴사자의 근로소득지급명세서를 2024년에 이미 제출하였는데, 지급명세서 제출기한까지 중도퇴사자의 지급명세서를 다시 제출해야 하는지?	165
3	지급명세서를 홈택스로 이미 전자제출(전송)했는데 일부 자료를 수정하고 싶은 경우 어떻게 해야하는지?	165
4	지급명세서 중 일부 자료가 누락된 경우 누락분만 제출해도 되는지?	166
5	본점사업자인데 지점사업자의 지급명세서를 대리해서 제출할 수 있는지?	166
6	동일 사업장에서 부서마다 지급명세서 자료를 작성해서 제출할 방법이 있는지?	166
7	부서 사용자들이 각각 제출한 자료를 취합하여 제출할 수 있는 방법이 있는지?	166
8	2017년 귀속분부터 「기부금 명세서」 제출방법이 변경되었다고 하는데 어떻게 제출하면 되는지?	167

【연말정산 방법】

1 계속근로자의 근로소득 연말정산 시기는 언제인지?

- 계속 근로자의 경우 소득을 지급한 해의 다음해 2월분 급여를 지급하는 때에 연말정산을 하여야 합니다.

2 연도 중에 퇴직한 경우 연말정산을 언제, 어떻게 하는지?

- 중도퇴직자는 퇴직하는 달의 급여를 지급하는 때에 퇴사한 회사에서 연말정산을 하게 되므로
 - 근로자는 퇴직한 달 급여를 지급받는 날까지 근로소득자 소득·세액공제신고서, 주민등록표 등본과 함께 소득·세액공제 증명서류를 제출해야 합니다.

※ 보험료, 의료비, 교육비 특별세액공제와 주택자금공제, 주택마련저축공제, 신용카드 등 사용금액에 대한 소득공제 등은 근로제공기간(퇴직전)에 지출한 비용에 한하여 공제 가능

- 퇴직 시 근로자가 소득·세액공제 증명서류 등을 제출하지 않은 경우에는 근로소득공제, 본인에 대한 기본공제와 표준세액공제(13만 원), 근로소득 세액공제만 반영하여 연말정산합니다.
 - 이 경우 그 외의 다른 소득·세액 공제 항목이 있는 근로자는 다음 연도 5월에 주소지 관할세무서에 종합소득 과세표준 확정신고를 통하여 추가로 공제 받을 수 있습니다.

※ 근로소득원천징수영수증의 ㉔결정세액란이 '0'인 경우에는 추가로 환급되는 세액이 없으므로 확정신고 하지 않아도 됨

3 휴직자는 연말정산을 언제, 어떻게 하는지?

- 휴직자는 퇴직자가 아니므로 계속 근로자와 마찬가지로 소득을 지급한 해의 다음해 2월에 연말정산을 하여야 합니다.

4

올 해 회사를 옮긴 경우나 여러 회사에서 급여를 받는 경우 연말정산을 어떻게 하는지?

- 12월 말 근무지에서 전 근무지 근로소득을 합산하여 연말정산을 하여야 합니다. 또 여러 근무처에서 소득이 발생하는 경우에는 주된 근무지에서 종된 근무지의 소득을 합산하여 연말정산 하여야 합니다.
- 전 근무지나 종된 근무지에서 근로소득 원천징수영수증과 소득자별 근로소득 원천징수부 사본을 발급받아 현(주) 근무지 원천징수의무자에게 제출하여야 합니다.
- 2인 이상의 사용자로부터 근로소득을 받는 사람은 해당 연도말까지 주된 근무지와 종된 근무지를 정하여 근무지(변동)신고서를 주된 근무지 원천징수의무자에게 제출하여야 합니다.
- 원천징수의무자는 중도퇴사자의 근로소득지급명세서를 연도 중 상시 제출할 수 있으므로, 제출한 다음 날 근로자는 홈택스>MY 홈택스에서 본인의 근로소득지급명세서를 조회/출력할 수 있습니다.

5

연말정산 시 소득·세액공제를 받지 못한 항목이 있는 경우 어떻게 하면 추가로 공제를 받을 수 있는지?

- ‘종합소득 과세표준 확정신고’ 또는 ‘경정청구’를 통하여 추가로 소득·세액공제를 받을 수 있습니다.
- 근로자의 소득·세액공제 누락분에 대하여는 근로자 본인이 다음 연도 5월 중에 주소지 관할세무서장에게 종합소득 과세표준 확정 신고를 하면서 누락된 소득·세액공제를 반영하면 됩니다.
- 또한, 「국세기본법」 제45조의2의 규정에 따라 근로자 본인 또는 원천징수의무자가 소득·세액공제 누락분을 반영하여 경정청구 할 수 있습니다.
- 원천징수의무자가 연말정산 세액을 납부하고 법정기한(다음연도 3월 10일)내에 근로소득 지급명세서를 제출한 경우에는 법정신고기한으로부터 5년 이내 경정청구가 가능합니다.

6

근무지가 2 이상인 근로자가 각 근무지의 근로소득을 합산하여 연말정산을 하지 않고 각각 연말정산을 한 경우 어떻게 해야 하는지?

- 2 이상의 사용자로부터 근로소득을 받은 사람이 연말정산시 근로소득을 합산하지 않고 각각의 근로소득에 대해 연말정산을 한 경우
 - 근로자는 다음연도 5월말까지 종합소득세 과세표준 확정신고를 하여야 합니다.

【비과세 - 자기차량 운전보조금】

1

차량을 소유하지 않은 경우에도 자기차량 운전보조금의 비과세 적용을 받을 수 있는지?

- 안됩니다. 차량을 소유하고 있지 아니한 종업원에게 지급하는 자기차량운전보조금은 소득세법에서 규정하는 비과세 요건을 충족하지 않습니다. (소득 46011-392, 1999.11.25.)
- 다만, 종업원이 본인 명의로 임차한 차량을 직접 운전하여 사용자의 업무수행에 이용하고 받는 자기차량운전보조금으로서 월 20만원 이내의 금액은 비과세 근로소득에 해당합니다.

2

공동명의 차량 이용 시 자기차량 운전보조금 비과세 규정을 적용 받을 수 있는지?

- 안됩니다. 공동명의(부부공동명의 차량 제외)은 당해 종업원의 차량에 해당하지 않으므로 자가운전보조금에 대한 비과세 규정을 적용할 수 없습니다.

(원천세과-503, 2011.8.18.)

3

장애인 자녀와 공동 명의인 차량을 이용할 경우 자기차량 운전보조금이 비과세 되는지?

- 안됩니다. 본인과 배우자 공동명의로 등록된 차량에 대하여는 자기차량 운전보조금 비과세 규정을 적용할 수 있으나, 부모, 자녀 등 배우자 외의 자와 공동 명의인 차량에 대하여는 비과세 규정을 적용할 수 없습니다.

(원천세과-503, 2011.8.18.)

4

본인 명의로 임차한 차량을 이용할 경우 자기차량 운전보조금 비과세 규정을 적용 받을 수 있는지?

- 가능합니다. 본인 명의로 임차한 차량을 직접 운전하여 업무수행에 이용하는 경우 자기차량 운전보조금에 대해 비과세 규정을 적용할 수 있습니다.

5 출·퇴근 편의를 위하여 지급하는 교통보조금도 비과세 되는지?

- 안됩니다. 단지, 직원의 출·퇴근 편의를 위하여 지급하는 교통보조금은 비과세되는 자기차량 운전보조금에 해당하지 않습니다.

(서면1팀-293, 2008.3.6.)

6 맞벌이 부부가 부부 공동 명의의 차량을 각자 근무하는 회사의 규정에 따라 차량을 이용하고 자기차량 운전 보조금을 각자의 회사에서 각각 받는 경우 두 사람 모두 비과세가 적용되는지?

- 예, 부부가 각각 월 20만원 한도 내에서 비과세 적용을 받을 수 있습니다.

부부 공동명의 차량을 각자 근무하는 회사의 규정에 따라 각자 직접 운전하여 실제 사용자의 업무수행에 이용하고 받는 금액은 각자 월 20만원 한도 내에서 비과세됩니다.

(원천세과-688, 2011.10.28.)

7 회사가 시내출장여비를 실비로 정산해주면서 매달 자기차량운전 보조금 명목으로 월 주차료를 대납해 주는 경우 비과세 적용이 가능한지?

- 안됩니다. 종업원 소유 차량으로 사업자의 업무수행에 이용하고 그에 소요된 실제 비용을 지급받으면서 별도로 자기차량 운전보조금 명목으로 회사로부터 지원받는(회사 대납 포함) 주차비용은 당해 종업원의 과세대상 근로소득에 해당합니다. (원천세과-303, 2009.4.9.)

8 자기차량운전보조금을 지급받는 종업원이 시외출장 여비를 실비로 받는 경우 시외출장 여비는 비과세 적용이 가능한지?

- 예, 시외출장 여비 중 실비변상정도의 금액은 비과세됩니다.
자기차량을 시내출장에 사용하여 자기차량 운전보조금의 비과세 적용을 받고 있더라도 자기 소유 차량을 시외출장에 사용하거나 시외출장에 대중교통을 이용하고 동 출장에 실제 소요된 유류비·통행료 등과 교통비를 사용주로부터 지급받는 금액 중 실비변상정도의 금액은 비과세됩니다.

(서면1팀-1016, 2005.8.29.)

9

두 회사에 다니면서 자기차량 운전보조금을 각각 받는 경우 두 회사에서 받는 금액 모두 비과세 적용이 되는지?

- 예, 모두 비과세됩니다. 지급하는 회사를 기준으로 각각 월 20만원 이내의 금액을 비과세합니다.

(서면1팀-1272, 2006.9.14.)

10

시내출장여비를 실비 정산하여 받으면서 별도로 자기차량운전보조금을 받는 경우 둘 다 비과세 적용이 가능한지?

- 안됩니다. 시내출장 등에 따라 소요된 실제 여비는 실비변상적 급여로 비과세되며, 별도로 지급받는 자기차량 운전보조금은 과세되는 근로소득에 포함됩니다.

(소득세법 시행령 제12조 제3호, 기본통칙 12-12-1)

【비과세 - 실비변상적 급여】

1 일직·숙직료의 비과세 적용 기준은?

- 예. 일직·숙직료로서 실비변상 정도의 금액은 비과세됩니다.

이때, 실비변상 정도의 금액의 판단은 회사의 사규 등에 의하여 그 지급기준이 정하여져 있고 사회 통념상 인정되는 범위 내에서 비과세되는 급여로 보는 것이며, 숙직료 등을 월 단위로 모아서 지급한다 할지라도 1일 숙직료 등을 기준으로 판단합니다.

(법인 46013-3228, 1996.11.19.)

2 선원이 받는 승선수당은 비과세되는지?

- 「선원법」 규정에 의한 선원(선장 및 해원)이 받는 월 20만원 이내의 승선수당은 실비변상적 급여로 비과세 됩니다.

(소득세법 시행령 제12조 제10호)

3 초등학교 수석교사가 받는 연구수당은 비과세되는지?

- 초등학교 수석교사가 지급받는 연구활동비는 근로소득에 해당하는 것이며, 그 중 매월 20만원 이내의 금액은 실비변상적인 급여로 비과세됩니다.

(법령해석 소득-0808, 2015.7.7.)

4 방과 후 수업을 하는 교원이 수업시간당 일정금액을 지급받는 경우 비과세되는지?

- 안됩니다. 초·중등 교육법에 따른 교육기관이 학생들로부터 받은 방과 후 수업료(특기·적성 교육비 또는 보충수업비)를 교원에게 수업 시간당 일정금액으로 지급하는 금액은 연구보조를 위하여 지급하는 것으로 볼 수 없으므로 연구보조비 비과세 대상에 해당하지 않는 것입니다.

(소득세제과-484, 2007.8.31.)

5

중소기업에 설치된 연구개발 전담부서에 근무하는 연구원이 지급받는 연구활동비는 비과세 되는지?

- 중소기업 또는 벤처기업의 기업부설연구소와 연구개발전담부서에서 연구활동에 직접 종사하는 자가 지급받는 연구활동비 중 월 20만원 이내의 금액은 실비변상적 급여로 비과세 됩니다.

이때, 기업부설연구소와 연구개발전담부서는 기초연구진흥 및 기술개발지원에 관한 법률 시행령 제16조의2 제1항 제1호 또는 제3호의 기준을 충족하여 같은 법 제14조의2 제1항에 따라 인정받은 중소기업 또는 벤처기업의 기업부설연구소와 연구개발전담부서(중소기업 또는 벤처기업에 설치하는 것에 한정)를 말합니다.

(소득세법 시행령 제12조 제12호 다목)

6

보육교사나 사립유치원 교사, 전공의가 국가 또는 지자체로부터 지급받는 급여 중 어떠한 항목이 비과세되는지?

- 국가 또는 지방자치단체가 지급하는 다음에 해당하는 금액은 실비변상적 급여로 비과세됩니다.
 - ① 영유아보육법 시행령 제24조 제1항 제7호에 따른 비용 중 **보육교사**의 처우개선을 위해 지급하는 근무환경개선비
 - ② 유아교육법 시행령 제32조 제1항 제2호에 따른 **사립유치원 수석교사, 교사**의 인건비
 - ③ 전문과목별 전문의의 수급균형을 유도하기 위하여 **전공의**에게 지급하는 수련보조수당

(소득세법 시행령 제12조 제13호)

7

근로자가 천재지변으로 인해 추가로 지급받는 급여는 비과세되는지?

- 천재·지변 기타 재해로 인하여 받는 급여는 금액 제한 없이 실비변상적 급여로 비과세됩니다.

(소득세법 시행령 제12조 제16호)

8

공공기관 이전에 따라 공무원이 지급받는 이전지원금은 비과세 되는지?

- 수도권정비계획법 제2조 제1호에 따른 수도권 외의 지역으로 이전하는 국가균형발전특별법 제2조 제9호에 따른 공공기관 소속 공무원이나 직원에게 한시적으로 지급하는 월 20만원 이내의 이전 지원금은 비과세됩니다.

9

법률에 따른 평가위원회 위원이 지급받는 참석수당은 소득세가 비과세 되는지?

- 2021.1.1. 이후 법령·조례에 따른 위원회 등의 보수를 받지 않는 위원(학술원 및 예술원의 회원을 포함) 등이 고용관계 없이 지급받는 위원회 수당은 소득세법 제12조 제5호 자목에 따라 비과세 되는 기타소득에 해당됩니다.

* 2020년까지는 비과세되는 근로소득에 해당

【비과세 - 국외근로소득】

1 해외파견기간 동안의 급여는 비과세 국외근로소득에 해당하는지?

- 국내업체의 직원이 해외에 파견되어 장비 등의 설치·가동에 관한 용역을 외국회사에 제공하고 파견기간 중 받는 근로소득은 비과세 되는 국외근로소득에 해당합니다.

(재소득46073-75, 2003.5.29.)

2 출장, 연수 등을 목적으로 출국한 기간 동안의 급여상당액도 국외근로소득으로 보아 비과세 규정을 적용할 수 있는지?

- 안됩니다. 국외 또는 남북교류협력에 관한 법률에 의한 북한지역에서 근로를 제공하고 받는 보수는 해외 또는 북한지역에 주재하면서 근로를 제공하고 받는 급여를 말하며 출장, 연수 등을 목적으로 출국한 기간 동안의 급여상당액은 비과세 국외근로소득으로 보지 않습니다.

(소득세법 기본통칙 12-16…1)

3 해외수출품에 대한 현지 설치, 시운전을 위해 출장한 경우 출장기간의 급여상당액은 비과세 대상에 해당하는지?

- 아닙니다. 국외에서 근로를 제공하고 받는 보수란 해외에 주재(연락사무소 포함)하면서 근로를 제공하고 받는 급여를 말하는 것으로, 해외 수출품에 대한 현지 설치, 시운전 등을 위하여 해외에 출장한 경우 출장기간 급여상당액은 국외근로소득으로 보지 않는 것입니다.

(원천세과-553, 2011.9.5.)

4 국외근로기간이 1월 미만인 경우에도 월 100만원을 비과세하는지?

- 예, 국외근로기간이 1월 미만인 경우에도 월액으로 환산하지 않은 실 급여액에서 100만원(또는 300만원)을 비과세합니다.

(서일46011-10845, 2003.6.25.)

5

일용근로자도 국외근로소득 비과세 규정을 적용할 수 있는지?

- 예, 국외 등에서 근로를 제공하고 받는 보수 중 월 100만원(원양어업 선박, 국외 등을 항행하는 선박 또는 건설현장에서 근로를 제공하고 받는 보수의 경우 월 300만원) 이내의 금액은 일용근로자 여부에 관계없이 비과세하는 것입니다.

(서면1탐-1324, 2007.9.27.)

6

해당 월의 국외 근로소득이 100만원 이하인 경우 비과세 한도 부족액을 다음 달로 이월하여 추가로 비과세 할 수 있는지?

- 안됩니다. 해당 월의 비과세 급여가 100만원(원양어업 선박, 국외 등 항행선박, 국외 등 건설현장 근로소득은 500만원) 이하인 경우 그 부족액은 다음 달로 이월하여 비과세를 적용할 수 없습니다.

(소득세법 기본통칙 12-16...4)

7

국외 건설현장의 영업업무, 인사·노무업무, 자재관리업무, 재무·회계업무 담당직원의 급여에 대해 비과세 적용이 되는지?

- 예, 비과세 적용이 됩니다.

다만, 국외 등의 건설현장 등을 위한 영업업무, 인사·노무업무, 자재관리업무, 재무·회계업무, 기타 공통 사무업무 등에 종사하고 받는 보수는 월 100만원 이내의 금액을 비과세하는 것으로 월 300만원 이내의 금액을 비과세하는 것은 아닙니다.

(서면법규-1552, 2012.12.28.)

8

국외근로자로서 월 100만원의 비과세 규정이 적용되는 근로자가 지급받는 월 20만원의 식대는 비과세 되는지?

- 국외근로소득 비과세 규정을 적용받는 근로자가 지급받는 식대도 월 20만원 한도 내에서 비과세 적용이 됩니다.

(원천세과-616, 2009.7.16.)

- 국외 또는 북한지역에서 근로를 제공하고 받는 보수 중 아래 한도 내의 금액을 비과세 합니다.

① 국외 등의 건설현장 등* : 월 500만원

* 국외 등의 건설현장 등에는 국외 등의 건설공사 현장과 그 건설공사를 위하여 필요한 장비 및 기자재의 구매, 통관, 운반, 보관, 유지·보수 등이 이루어지는 장소를 포함하며, 해외건설현장 감리·설계업무수행자도 포함됨

② 원양어업 선박, 국외 등을 항행하는 선박 : 월 500만원

③ 그 밖의 장소 : 월 100만원

(소득세법 시행령 제16조)

【비과세 - 생산직 근로자의 연장근로 수당 등】

1

아파트 관리사무소의 경비원도 생산직 근로자가 받는 연장근로 수당 등의 비과세 규정을 적용 받는지?

- 예, 아파트 경비원도 연장근로·야간근로 또는 휴일근로를 하여 통상 임금에 더하여 받는 금액에 대한 비과세 규정을 적용합니다.

비과세 적용대상인 생산직 근로자는 아래와 같습니다.

- ① 공장·광산근로자 중 소득세법 시행규칙 별표2에 규정된 직종에 종사하는 근로자
- ② 어선에 승무하는 선원(선장은 제외)
- ③ 돌봄서비스 종사자, 운전 및 운송관련직 종사자, 운송·청소·경비 관련 단순 노무직 종사자 중 소득세법 시행규칙 별표2에 규정된 직종에 종사하는 근로자
- ④ 미용관련 서비스 종사자, 숙박시설 서비스 종사자, 조리 및 음식 서비스직 종사자, 매장 판매 종사자, 상품대여 종사자, 통신 관련 판매직 종사자, 음식·판매·농림·어업·계기·자판기·주차관리 및 기타 서비스 관련 단순 노무직 종사자 중 소득세법 시행규칙 별표2의2에 규정된 직종에 종사하는 자

(소득세법 시행령 제17조)

2

건설업체의 건설현장에서 근무하는 일용근로자도 연장근로 수당 등에 대해 비과세 적용이 되는지?

- 적용되지 않습니다.

건설현장에서 근로를 제공하는 일용근로자는 '공장에서 근로를 제공하는 자'에 해당하지 않으므로 건설 일용근로자에게 지급되는 야간근로수당 등은 비과세하지 않습니다.

(소득세법 집행기준 12-17...1)

3

생산직 근로자 연장근로 수당 등 비과세를 적용받기 위해서는 직전 과세기간의 총급여액이 3,000만원 이하이어야 하는데, 올해 신규 취업한 사람은 비과세 규정을 적용받을 수 있는지?

- 예, 올해 취업자는 직전연도의 총급여액이 0원이므로 총급여액 요건을 충족합니다. 따라서 그 외의 다른 요건(월정액 급여 210만원 이하, 업종 요건 등)을 충족할 경우 비과세 규정을 적용합니다.

4

직전연도의 총급여액이 3,000만원을 초과하였으나 다른 회사에 이직한 경우, 이직한 직장에서는 생산직 근로자의 연장근로수당 등에 대해 비과세 적용을 받을 수 있는지?

- 안됩니다. 회사를 옮긴 경우에도 직전연도 총급여액 3,000만원 이하 요건을 충족하여야 하는 것으로, 전 직장에서 받은 직전연도 총급여액이 3,000만원을 초과하는 경우 비과세 적용을 받을 수 없습니다.

(소득지원과-514, 2015.9.7.)

5

생산직 근로자로서 연장근로 수당 등 비과세 규정을 적용받으려면 월정액 급여 210만원 이하인 요건을 충족하여야 하는데, 이 때 상여(3개월에 한번씩 지급받음), 연장근로 수당 등도 월정액 급여에 포함되는지?

- 아닙니다.

생산직 근로자의 월정액 급여를 계산할 때에는 상여 등 부정기적 급여와 연장수당 등은 포함하지 않습니다.

6

생산직 근로자로서 연장근로수당 등 비과세 규정을 적용받으려면 월정액 급여 210만원 이하인 요건을 충족하여야 하는데, 이 때 비과세 식대 10만원도 월정액 급여에 포함되는지?

- 예, 포함하여 계산합니다.

월정액급여는 아래와 같이 계산되며, 비과세 식대는 실비변상적

급여에 해당하지 않으므로 비과세되는 식대를 포함하여 월정액 급여를 계산합니다.

* 월정액급여 = 급여총액(상여 등 부정기적인 급여와 실비변상적 성격의 비과세 급여 제외) - 연장, 야간, 휴일근로로 통상임금에 추가하여 받는 금액

7

2024.3.15.에 중도 퇴사하는 경우 3월의 월정액 급여는 환산하여 계산하는지?

- 아닙니다. 퇴직한 달의 근무일수가 1월 미만인 경우에도 월정액 급여는 월단위로 환산하지 않고 실제로 지급받은 금액으로 계산합니다.

(원천세과-706, 2009.8.28.)

8

생산직 근로자가 중도퇴사한 경우, 연장근로 수당 비과세 한도 (연 240만원)는 월할계산하는지?

- 아닙니다. 생산직 근로자 등이 연장근로, 야간근로 또는 휴일근로로 인해 통상 임금에 더하여 받는 급여 중 연 240만원 이하의 금액은 비과세하며, 중도 퇴사한 경우에도 한도액을 월할 또는 일할 계산하지 않습니다.

9

월정액 급여 210만원 이하인 달에 지급받는 연장수당만 비과세 하는 것인지?

- 예, 월정액 급여액이 210만원 이하인 달에 지급받는 연장근로, 야간근로, 휴일근로 수당에 대해서만 비과세 규정을 적용합니다.

10

연 240만원 내에서 비과세하는 생산직 근로자의 연장근로 수당은 월 한도를 20만원으로 하는 것인지?

- 아닙니다. 생산직 근로자 등이 지급받는 연장근로수당 등은 연 240만원 이내의 금액을 비과세하는 것이며, 연 한도액을 12개월로 분할하여 매월 한도액을 20만원씩으로 적용하는 것은 아닙니다.

【비과세 - 식대】

1

매월 월정액으로 식대 20만원을 지급하고 있으며, 이와 별개로 위탁급식업체의 식대를 일부는 직원이 부담하고 일부는 회사가 부담하는 경우에도 식대 명목으로 받은 금액을 비과세 하는지?

- 아닙니다. 식사·기타 음식물을 제공받고 있는 근로자가 별도로 식사대를 지급받는 경우에는 제공 받는 식사·기타 음식물에 한하여 비과세되는 급여로 보는 것입니다.

(서면1탐-1603, 2007.11.22.)

2

급식수당을 받는 근로자가 야간 근무를 하는 경우 별도로 제공되는 식사는 비과세 되는지?

- 예, 다른 근로자와 일률적으로 급식수당을 받고 있는 근로자가 야간 근무 등 시간외 근무를 하는 경우에 야간에 별도로 제공받는 식사 기타 음식물은 비과세되는 급여에 포함됩니다.

(소득세법 기본통칙 12-17의 2-1)

3

회사 근처 식당의 식권을 식대로 받는 경우에도 비과세되는지?

- 예, 사용자가 기업 외부의 음식점자와 식사 제공 계약을 체결하고 현금으로 환급할 수 없는 식권을 임직원에게 교부하는 경우에는 비과세되는 식사·기타 음식물로 봅니다.

다만, 음식점자가 아닌 편의점 및 커피숍에서 사용하는 식권은 비과세되는 식사·기타 음식물로 보지 않습니다.

(원천세과-190, 2011.4.4.)

4

임원도 20만원 이하의 식대에 대해 비과세 적용을 받을 수 있는지?

- 예, 소득세법에서 규정하는 ‘근로자’에는 법에서 특별히 임원을 제외하고 있는 경우 외에는 임원이 포함되는 것입니다.

(소득세법 기본통칙 12-0...1)

5

연봉계약서나 급여 지급기준에 포함되지 아니한 식대 지급액도 비과세 적용이 가능한지?

- 안됩니다. 연봉계약서에 식사대가 포함되어 있지 아니하고, 급여 지급 기준에 식사대에 대한 기준이 정하여져 있지 아니한 경우에는 비과세되는 식대에 해당하지 않습니다.

(서면1팀-1614, 2006.11.30.)

6

근로자가 두 회사에 다니면서 각 회사로부터 식대를 받는 경우 각각 월 20만원씩 비과세를 적용받을 수 있는지?

- 안됩니다. 근로자가 2 이상의 회사에 근무하면서 식사대를 매월 각 회사로부터 지급받는 경우 각 회사로부터 받는 식사대를 합한 금액 중 월 20만원 이내의 금액만 비과세합니다.

(서면1팀-1344, 2005.11.3.)

7

매월 급식수당으로 23만원을 지급받는 경우 월 20만원을 비과세 하는 것인지?

- 예, 20만원은 비과세하고 나머지 3만원은 과세합니다.

【비과세 - 출산보육수당】

1

자녀보육수당을 분기별 또는 특정 월에 일괄(소급)지급하는 경우 3개월분 30만원에 대해 비과세를 적용받을 수 있는지?

- 안됩니다. 지급월을 기준으로 10만원 이내의 금액을 비과세합니다. 따라서 석달치 30만원을 한번에 지급시 지급월의 10만원만 비과세합니다.

(서면1팀-276, 2007.2.23.)

2

동일 직장에서 맞벌이부부가 6세 이하 자녀의 보육수당을 각각 받는 경우 남편과 아내 두 사람 모두 비과세를 적용받는지?

- 예, 동일한 직장에서 맞벌이 하는 근로자가 6세 이하의 자녀 1인에 대해 각각 보육수당을 수령하는 경우에는 소득자별로 각각 10만원 이내의 금액을 비과세합니다.

(서면1팀-1245, 2006.9.12.)

3

6세 이하 자녀의 놀이방, 백화점 문화센터 수강료를 회사에서 지원 받고 있는데 해당 보육수당을 비과세 받을 수 있는지?

- 예, 6세 이하의 보육수당 비과세 규정은 교육비 공제와 같이 공제 대상 기관이 별도로 규정되어 있는 것이 아니므로 교육기관의 종류와는 무관하게 사용자로부터 보육과 관련하여 지급받는 금액이면 월 20만원 이내의 금액을 비과세합니다.

4

6세 이하의 자녀가 2인인 경우 자녀 1인당 월 20만원씩 40만원을 비과세하는 것인지?

- 아닙니다. 자녀의 수에 관계없이 자녀의 보육과 관련하여 지급받는 보수 중 월 20만원 이내의 금액을 비과세합니다.

5

두 회사에 다니면서 6세 이하 자녀의 보육수당을 각각 받는 경우 각 회사에서 월 10만원씩을 비과세하는지?

- 아닙니다. 근로자가 2이상의 회사에 근무하면서 6세 이하 자녀 보육수당을 매월 각 회사로부터 지급받는 경우 각 회사의 보육수당 합계금액 중 월 10만원 이내의 금액에 대해서만 비과세하는 것입니다.

(서면1팀-1334, 2005.11.3.)

6

2024년에 기업의 출산지원금 비과세 제도가 도입되면 기존 월 20만원 이내의 출산보육수당은 없어지는 건가요?

- 아닙니다. 출산수당과 보육수당을 분리하여 출생일 이후 2년 이내에 지급받는 출산지원금은 전액 비과세하고, 보육수당은 월 20만원 비과세 규정을 현행대로 유지합니다.

7

회사의 출산지원금은 분할 지급도 가능한가요?

- 네, 출산지원금은 최대 2회까지만 분할 지급이 가능합니다.

8

자녀가 2023년말에 출생하여 회사로부터 2024년 1월에 출산지원금을 지급받았는데 비과세 적용이 가능한가요?

- 자녀의 출생일이 2021.1.1. 이후이면서, 2024년 연도 중 지급받은 출산지원금은 비과세 적용이 가능합니다.

또한, 2025.1.1. 이후 지급한 출산지원금은 자녀 출생일 이후 2년 이내에 지급하는 분에 대해서 비과세를 적용합니다.

9

출산지원금의 비과세 한도금액은 얼마인가요?

- 기업이 소속 근로자에게 지급하는 출산지원금은 전액 비과세 적용되므로 한도금액이 없습니다.

【비과세 - 학자금】

1

회사에서 지원하는 사설어학원 수강료도 비과세되는 학자금에 해당하는지?

○ 해당하지 않습니다.

비과세 학자금은 교육법에 의한 학교 및 근로자직원훈련촉진법에 의한 직업능력개발훈련시설의 입학금·수업료·수강료 기타 공납금 중 일정한 요건을 갖춘 학자금에 한하는 것인 바, 사설어학원의 수강을 지원하는 교육훈련비는 이에 해당하지 않습니다.

(서면1팀-1499, 2004.11.8.)

2

회사에서 대학교 학자금을 지원받고 비과세 적용을 받고 있는데, 동 지원금에 대해 교육비 세액공제를 받을 수 있는지?

○ 안됩니다. 비과세되는 학자금에 대해서는 교육비 세액공제를 받을 수 없습니다.

(법인46013-2380, 1996.6.24.)

3

회사에서 대학원 학자금을 지원받았는데 비과세를 적용받기 위한 요건은 어떻게 되는지?

○ 근로자가 초, 중등교육법 및 고등교육법에 따른 학교(외국에 있는 이와 유사한 교육기관 포함) 및 근로자 직업능력개발법에 따른 직업능력개발훈련시설에서 받은 교육을 위하여 지급받는 입학금, 수업료, 수강료 그 밖의 공납금으로서 다음의 요건을 갖춘 학자금에 대해서 당해 과세기간에 납입할 금액을 한도로 비과세합니다.

- ① 당해 근로자가 종사하는 사업체의 업무와 관련 있는 교육·훈련을 위하여 받는 것일 것
- ② 당해 근로자가 종사하는 사업체의 규칙 등에 의하여 정하여진 지급기준에 따라 받는 것일 것

- ③ 교육·훈련기간이 6월 이상인 경우 교육·훈련 후 당해 교육기간을 초과하여 근무하지 아니한 때에는 지급받은 금액을 반납할 것을 조건으로 하여 받는 것일 것

(소득세법 시행령 제11조)

【비과세 - 그 밖의 비과세 소득】

1 병역의무 수행중인 현역병이 지급받는 급여는 비과세되는지?

- 예, 병역의무 수행을 위해 징집, 소집되거나 지원하여 복무중인 사람으로서 병장 이하의 현역병(지원하지 아니하고 임용된 하사를 포함), 의무경찰, 그 밖에 이에 준하는 사람이 받는 급여는 비과세합니다.

다만, 방위산업체에서 복무하는 보충역의 급여는 비과세 근로소득에 해당하지 않습니다.

(소득세법 제12조 제3호 가목)

2 근무 중에 부상을 입게 되어 회사로부터 보상금 명목으로 받은 금액은 비과세 소득에 해당하는지?

- 예, 산업재해보상보험법에 따라 수급권자가 받는 요양급여, 휴업급여, 장해급여, 간병급여, 유족급여, 유족특별급여, 장해특별급여, 장의비 또는 근로의 제공으로 인한 부상·질병·사망과 관련하여 근로자나 그 유족이 받는 배상·보상 또는 위자료 성질이 있는 급여는 비과세합니다.

(소득세법 제12조 제3호 다목)

3 근로자가 근로기본법에 따라 지급받는 요양보상금은 비과세되는 근로소득에 해당하는지?

- 근로기준법 또는 선원법에 따라 근로자, 선원 및 그 유족이 받는 요양보상금, 휴업보상금, 상병보상금, 일시보상금, 장해보상금, 유족보상금, 행방불명보상금, 소지품유실보상금, 장의비 및 장제비는 비과세합니다.

(소득세법 제12조 제3호 라목)

4 사업주가 우선 지급하고 대위 신청한 출산전후 휴가급여도 비과세 적용이 가능한지?

- 예, 고용보험법에 따라 근로자가 지급받은 출산전후 휴가급여는 비과세 소득에 해당하며, 사업주가 근로자에게 미리 지급하고 대위 신청한 것을 포함합니다.

(원천-695, 2010.9.6.)

5

출산전후 휴가급여와 육아휴직급여를 받았는데 과세되는 근로 소득인지?

- 고용보험법에 의하여 받는 육아휴직급여, 육아기 근로시간 단축 급여 및 출산전후 휴가급여, 국가공무원법, 지방공무원법에 따른 공무원 또는 사립학교교직원연금법, 별정우체국법의 적용을 받는 자가 관련 법령에 따라 받는 육아휴직수당(사립학교 직원이 사립 학교 정관 등에 의해 지급받는 월 150만원 이하의 육아휴직수당 포함)은 비과세소득에 해당합니다.

반면, 근로기준법에 따라 임신부의 보호휴가 기간 중 사용자가 지급하는 출산전후휴가급여는 과세대상 근로소득에 해당합니다.

6

공무원이 공무상 질병으로 공무원연금공단으로부터 휴직기간 중 받는 급여는 비과세되는지?

- 예, 공무원연금법에 따라 공무원연금공단으로부터 공무상 질병으로 인한 휴직기간 중 지급받는 급여는 비과세 소득에 해당합니다.

다만, 공무원보수규정 제28조에 따라 휴직기간 중 소속기관으로부터 지급받는 급여는 과세대상에 해당합니다.

(소득세법 제12조 제3호 사목)

7

국민건강보험료, 고용보험료의 사용자 부담분은 근로소득으로 과세되는지?

- 아닙니다. 국민건강보험법, 고용보험법, 노인장기요양보험법에 따라 국가, 지방자치단체 또는 사용자(회사)가 부담하는 부담금은 비과세 소득에 해당합니다.

(소득세법 제12조 제3호 너목)

8

대학 재학 중인 학생이 해당 대학에서 일하면서 근로장학금을 수령하는 경우 비과세되는지?

- 교육기본법 제28조 제1항에 따라 받는 장학금 중 대학생이 근로를 대가로 지급받는 장학금(고등교육법 제2조 제1호부터 제4호까지의 규정에 따른 대학에 재학하는 대학생에 한함)은 비과세합니다.

(소득세법 제12조 제3호 서목)

9

재직 중인 회사에서 받는 직무발명보상금은 비과세되는지?

- 발명진흥법 제2조 제2호에 따른 종업원 등이 사용자 등으로부터 받는 보상금 중 연 700만원 이하의 금액은 비과세합니다.

(소득세법 제12조 제3호 어목)

10

대학생이 산학협력단으로부터 직무발명으로 받는 보상금은 비과세되는지?

- 대학의 교직원 또는 대학과 고용관계가 있는 학생이 소속 대학에 설치된 산업교육진흥 및 산학연협력촉진에 관한 법률 제25조에 따른 산학협력단으로부터 같은 법 제32조 제1항 제4호에 따라 받는 보상금은 연 500만원 이하의 금액을 비과세합니다.

(소득세법 제12조 제3호 어목)

11

고용보험법에 따라 무급휴업, 휴직자에게 국가가 직접 지급하는 고용유지지원금은 과세소득에 해당하는지?

- 고용보험법 제21조제1항 후단에 따라 사업주가 무급휴업·휴직을 실시하고 동법에 근거하여 정부가 근로자에게 직접 지급하는 고용유지지원금은 소득세 과세대상에 해당하지 않는 것입니다.

(소득세제과-407, 2020.8.5)

【인적공제 - 연간소득금액 100만원】

1 배우자가 이자소득만 2,100만원이 있는 경우 배우자공제가 가능한지?

- 안됩니다. 원천징수된 이자·배당소득의 합계액이 2,000만원 이하인 경우는 분리 과세되어 기본공제 대상자의 소득요건(100만원 이하)을 판단할 때 제외되지만,

이자·배당소득이 2천만원을 초과하는 경우 전액 종합과세 대상이며 이자소득의 경우 필요경비가 인정되지 않아 이자수입금액 2,100만원 전액이 이자소득이 되므로 해당 연도의 소득금액 합계액이 100만원을 초과하여 배우자 공제를 받을 수 없습니다.

2 사업을 하던 배우자가 11월에 폐업한 경우 배우자공제 가능한지?

- 과세기간(올해)의 사업소득금액이 100만원 이하이면 공제 가능합니다.

(Tip) 사업소득금액은 총수입금액에서 필요경비를 차감하여 계산하는데, 장부를 기장하는지, 추계에 의해 신고하는지에 따라 소득금액이 달라지므로 다음해 5월 종합소득세 확정신고를 하기 전까지는 정확한 금액을 파악하기 어렵습니다.

따라서, 이런 경우에는 **연말정산시에는 우선 배우자공제를 적용받지 않고** 종합소득세 확정 신고한 배우자의 사업소득금액을 확인하여 배우자의 종합소득금액이 100만원 이하인 경우면 본인이 종합소득세 신고 또는 경정청구를 통해 추가로 배우자공제를 적용받는 것이 유리합니다. (과다공제의 경우 가산세 부담이 있기 때문)

3 배우자가 프리랜서로 일하면서 3.3%로 원천징수되어 지급받는 사업소득이 있는 경우 배우자공제를 받을 수 있는지?

- 과세기간(올해)의 사업소득금액이 100만원 이하인 경우라면 배우자 공제가 가능합니다.

(Tip) 사업소득금액은 총수입금액에서 필요경비를 차감하여 계산하는데, 장부를 기장하는지, 추계에 의해 신고하는지에 따라 소득금액이 달라지므로 다음해 5월 종합소득세 확정신고를 하기 전까지는 정확한 금액을 파악하기 어렵습니다.

따라서, 이런 경우에는 **연말정산시에는 우선 배우자공제를 적용받지 않고** 종합소득세 확정 신고한 배우자의 사업소득금액을 확인하여 배우자의 종합소득금액이 100만원 이하인 경우면 본인이 종합소득세 신고 또는 경정청구를 통해 추가로 배우자공제를 적용받는 것이 유리합니다. (과다공제의 경우 가산세 부담이 있기 때문)

4

배우자가 근로소득만 있는 경우 총급여액이 500만원 이하이면 배우자 공제가 가능한지?

- 예, 근로소득만 있는 경우 총급여액 500만원 이하인 경우 배우자 공제가 가능합니다.

기본공제 대상자의 소득요건은 원칙적으로 연간소득금액 100만원 이하인 경우에 충족되는 것이나 근로소득만 있는 경우에는 총급여액 500만원 이하인 경우를 포함합니다.

5

배우자가 일용근로소득만 있는 경우 배우자공제가 가능한지?

- 예, 일용근로소득은 일당을 받을 때 원천징수로 납세의무가 종결되는 분리과세소득입니다.

기본공제 대상자의 소득요건인 연간 소득금액이 100만원 이하인지 여부를 계산할 때 비과세, 분리과세 소득은 제외하고 판단하기 때문에 일용근로소득자는 소득의 크기에 상관없이 배우자 공제가 가능합니다.

6

배우자가 1월부터 3월까지의 일용직(총급여액 600만원)으로 근무하다가 12월부터 다른 회사에 정직원으로 입사하여 총급여액 200만원이 발생한 경우 배우자공제가 가능한지?

- 예, 일용근로소득은 소득의 크기에 상관없이 연간소득금액(100만원 이하)을 계산할 때 제외하며,

정직원으로 입사하여 받은 근로소득금액이 총급여액 500만원 이하
이므로 배우자 공제를 받을 수 있습니다.

7

대학원생인 배우자가 2024년 6월에 연구용역비로 2,000만원을 받은
경우 배우자공제가 가능한지?

○ 안됩니다.

대학원생이 받은 연구용역비는 기타소득 과세대상입니다.

기타소득금액은 기타소득 수입금액에서 필요경비를 차감하여 계산
하며, 연구용역비의 필요경비 개산공제율은 60%입니다.

따라서 배우자의 기타소득금액은 800만원($2,000\text{만원} - 2,000\text{만원} \times 60\%$)
이므로 연간 소득금액이 100만원을 초과합니다.

또한, 분리과세 여부를 선택할 수 있는 기타소득금액 300만원을
초과하기 때문에 무조건 종합과세 대상에 해당하여 배우자 공제를
받을 수 없습니다.

8

대학원생인 배우자가 2024년 6월에 연구용역비로 500만원을 받은
경우 배우자공제가 가능한지?

○ 소득자의 선택에 따라 달라집니다.

대학원생이 받은 연구용역비는 기타소득 과세대상입니다.

기타소득금액은 기타소득 수입금액에서 필요경비를 차감하여 계산
하며, 연구용역비의 필요경비 개산공제율은 60%입니다.

따라서 배우자의 기타소득금액은 200만원($500\text{만원} - 500\text{만원} \times 60\%$)
이므로 연간 소득금액이 100만원을 초과합니다.

그러나, 기타소득금액은 연간합계액이 300만원 이하이면서 원천
징수된 소득인 경우 분리과세와 종합과세를 거주자가 선택할 수
있습니다.

배우자가 분리과세를 선택한 경우에는 연간 소득금액 100만원 이하

여부를 판단할 때 분리과세소득은 제외하므로 소득요건을 충족하게 되어 배우자 공제가 가능하고,

반면, 배우자가 종합과세를 선택한 경우에는 종합소득금액(기타 소득금액)이 200만원이므로 연간 소득금액이 100만원을 초과하여 배우자 공제를 받을 수 없습니다.

9

아버지가 2000년에 퇴직하여 공무원연금을 수령하는 경우(연금 소득만 있는 경우) 기본공제를 받을 수 있는지?

- 예, 공적연금소득은 2002.1.1. 이후 납입된 연금기여금 및 사용자 부담금을 기초로 하거나 2002.1.1. 이후 근로의 제공을 기초로 하여 받는 연금소득만 과세대상입니다.

따라서 2001.12.31. 이전에 퇴직하여 공무원 연금만을 수령하고 다른 소득이 없는 경우라면 기본공제를 적용받을 수 있습니다.

10

아버지가 2010년에 퇴직하여 공무원연금으로 월 200만원을 지급 받고 있는데 아버지에 대해 기본공제를 받을 수 있는지?

- 과세대상 연금 소득금액이 얼마인지 확인한 후 공제여부를 판단 하여야 합니다.

공적연금소득은 2001.12.31. 이전에 납입된 연금기여금과 사용자 부담금을 기초로 한 연금수령액은 과세 제외되는 반면, 2002.1.1. 이후에 불입한 공무원연금은 연금소득으로 과세됩니다.

따라서 아버지가 받으시는 연금 중 2002.1.1. 이후 부담금에 대한 연금소득이 얼마인지에 따라 공제여부가 달라집니다.

연금소득금액이 100만원 이하인 경우 기본공제를 받을 수 있습니다.

☞ 공무원연금공단 콜센터: ☎ 1588-4321

11

어머니가 국민연금으로 연 500만원을 지급받고 다른 소득이 없는 경우 기본공제를 받을 수 있는지?

- 예, 연금소득금액은 총연금수령액에서 연금소득공제를 차감하여 계산되며, 총 연금수령액이 5,166,667원일 때 연금소득공제액은 4,166,667원으로 연금소득금액은 100만원이 됩니다.

따라서 어머니의 경우처럼 연 500만원을 지급받는 경우 연간 소득금액이 100만원 이하이므로 기본공제를 받을 수 있습니다.

12

아버지가 순직하시고 어머니가 공무원 연금공단으로부터 유족연금을 수령하고 있는데, 어머니에 대해 기본공제를 받을 수 있는지?

- 예, 공적연금 관련법에 따라 받는 유족연금, 퇴직유족연금, 퇴역유족연금, 장해유족연금, 상이유족연금, 순직유족연금, 직무상유족연금, 위험직무순직유족연금, 장애연금, 장해연금, 비공무상 장해연금, 비직무상 장해연금, 상이연금(傷痍年金), 연계노령유족연금 또는 연계퇴직유족연금은 비과세소득에 해당하며,

기본공제 대상자의 소득요건인 연간 소득금액이 100만원 이하인지 여부를 계산할 때 비과세, 분리과세 소득은 제외하고 판단하므로 어머니가 타 소득이 없는 경우라면 기본공제를 받을 수 있습니다.

13

어머니가 기초생활 수급금을 받고 있는데 기본공제를 적용받을 수 있는지?

- 예, 기초생활 수급금 및 기초연금은 연금소득 과세대상이 아니므로 타 소득 없이 기초생활 수급금만 지급받는 경우라면 기본공제를 적용받을 수 있습니다.

14

어머니가 은행의 연금저축계좌에 가입하여 연간 700만원의 연금을 받고 있는데 어머니에 대해 기본공제를 받을 수 있는지?

- 소득자의 선택에 따라 달라집니다.

사적연금 수령액이 1,500만원 이하인 경우 분리과세와 종합과세 중 선택이 가능하며,

- ① 종합과세를 선택하는 경우 연금소득금액은 210만원(총 연금액 700만원 - 연금소득공제 490만원)으로 기본공제를 받을 수 없습니다.
- ② 분리과세를 선택하는 경우 기본공제 대상자의 소득요건인 연간 소득금액이 100만원 이하인지 여부를 계산할 때 비과세, 분리과세 소득은 제외하고 판단하므로 어머니가 타 소득이 없는 경우라면 기본공제를 받을 수 있습니다.

15

어머니가 은행의 연금저축 계좌에 가입하여 연금으로 연간 500만원을 받고 있는데 기본공제를 받을 수 있는지?

- 예, 어머니가 다른 소득금액이 없는 경우라면 기본공제를 받을 수 있습니다.

사적연금 수령액이 1,200만원 이하인 경우 분리과세와 종합과세 중 선택이 가능하며,

- ① 종합과세를 선택하는 경우 연금소득금액은 90만원(총 연금액 500만원 - 연금소득공제 410만원). 즉, 연간 소득금액이 100만원 이하이므로 기본공제를 받을 수 있고,
- ② 분리과세를 선택하는 경우 기본공제 대상자의 소득요건인 연간 소득금액이 100만원 이하인지 여부를 계산할 때 비과세, 분리과세 소득은 제외하고 판단하므로 기본공제를 받을 수 있습니다.

16

어머니가 국민연금으로 연 800만원을 지급받고 다른 소득이 없는 경우 기본공제를 받을 수 있는지?

- 과세대상 연금 소득금액이 얼마인지 확인한 후 공제여부를 판단하여야 합니다.

공적연금소득은 2001.12.31. 이전에 납입된 연금기여금과 사용자 부담금을 기초로 한 연금수령액은 과세 제외되는 반면, 2002.1.1. 이후에 불입한 국민연금은 연금소득으로 과세됩니다.

따라서 어머니가 받으시는 국민연금 중 2002.1.1. 이후 부담금에 대한 연금소득이 얼마인지에 따라 공제여부가 달라집니다.

연금소득금액이 100만원 이하인 경우 기본공제를 받을 수 있습니다.

☞ 국민연금공단 콜센터: ☎ 1355

17

배우자가 부동산 임대수입 200만원과 총급여액 200만원이 있는 경우 배우자공제가 가능한지?

○ 소득금액을 합산하여 판단하여야 합니다.

근로소득만 있는 경우에는 총급여액 500만원 이하일 때 소득요건을 충족하지만, 근로소득 외의 다른 소득이 있는 경우에는 근로소득 금액과 타 소득금액을 합산하여 판단합니다.

총급여액이 200만원인 경우 근로소득금액(총급여액-근로소득공제)은 60만원이며, 여기에 총수입금액에서 필요경비를 차감하여 계산한 부동산 임대소득 금액을 합산하여 배우자의 연간 소득금액이 100만원을 초과하는지 여부를 확인하여야 합니다.

18

배우자가 상가 건물을 양도하여 양도소득이 있는 경우 배우자 공제가 가능한지?

○ 양도소득금액이 100만원 이하여야 배우자공제를 받을 수 있습니다.

* 양도소득금액 = 양도가액 - 필요경비 - 장기보유특별공제

【인적공제 - 배우자 등 친족】

1 사실혼 관계(실제 동거)에 있는 배우자도 공제 대상인지?

- 아닙니다. 법률상 배우자가 아닌 사실혼 관계의 배우자는 공제 대상이 아닙니다.

2 학업을 위해 해외에 이주한 자녀와 배우자에 대하여 소득공제를 받을 수 있는 것인지?

- 예, 자녀 학업 등을 위해 배우자와 자녀가 외국에 이주한 경우에도 배우자와 자녀의 연간 소득금액이 각각 100만원 이하이고, 자녀의 연령이 20세 이하인 경우 기본공제를 적용할 수 있습니다.

3 외국인 거주자가 본국에 거주하는 배우자에 대한 기본공제를 받을 수 있는지?

- 예, 본국에 거주하는 배우자의 연간소득금액이 100만원 이하이면 기본공제를 받을 수 있습니다.

4 연도 중에 결혼·이혼·사망한 배우자에 대해 당해 연도에 기본공제를 받을 수 있는지?

- 과세연도 중에 **결혼**(사실혼 제외)한 경우에는 과세기간 종료일 현재 배우자에 해당하므로 배우자의 연간 소득금액 합계액이 100만원 이하인 경우에는 기본공제 대상이 해당되나,
 - 과세연도 중에 **이혼**한 배우자에 대하여는 기본공제를 받을 수 없습니다.
- 배우자가 과세기간 중에 **사망**한 경우에는 기본공제를 적용받을 수 있습니다. 단, 소득금액 요건(연간 소득금액의 합계액이 100만원 이하)을 충족한 경우에 한합니다.

5

친어머니와 계모(법률혼) 두 분을 함께 부양하는 경우 두 분 모두 기본공제를 적용받을 수 있는지?

○ 예, 두 분 모두 공제 가능합니다.

다만 직계존속이 재혼한 그 직계존속의 배우자와 생계를 같이하다 사망한 경우, 해당 거주자는 직계존속이 사망한 연도의 다음 과세 연도부터 그 직계존속의 배우자에 대하여 기본공제를 적용받을 수는 없는 것입니다.

(법규과-218 , 2012.03.07.)

6

호적상 확인되지 않는 생모에 대한 부양가족 공제가 가능한지?

○ 예, 호적상 확인되지 않는 생모를 주민등록표상 동거인으로 등록하여 부양하고 있는 경우 근로자의 실질적인 직계존속임이 확인되고 실제 부양하고 있는 경우 부양가족으로 공제가 가능합니다.

이 때 생모에 대한 판단은 그러한 관계를 잘 아는 타인의 증명에 의하여도 가능한 것입니다.

(서이 46013-12301, 2002.12.23.)

7

생모가 재혼한 경우에도 기본공제가 가능한지?

○ 예, 생모가 재혼한 경우에도 실질적으로 부양하고 있는 경우이고, 나이요건과 소득요건을 충족하면 기본공제가 가능합니다.

(소득 22601-1044, 1991.5.27.)

* 나이요건 : 만 60세 이상, 소득요건 : 100만원(총급여액 500만원) 이하

8

입양된 경우 양가뿐만 아니라 생가의 직계존속과 형제자매도 기본공제할 수 있는지?

○ 예, 입양된 경우 양가 또는 생가의 직계존속과 형제자매는 공제대상 부양가족의 범위에 포함됩니다.

(소득세법 기본통칙 50-106...1)

9 부양하던 어머니가 올해 사망한 경우 기본공제가 가능한지?

- 예, 소득 및 연령요건을 충족하는 경우 사망한 연도까지는 기본공제 가능합니다.

* 나이요건 : 만 60세 이상, 소득요건 : 100만원(총급여액 500만원) 이하

10 해외에 이주하여 거주하고 있는 직계존속을 부양하는 경우 기본공제를 적용받을 수 있는지?

- 안됩니다. 해외에 거주하고 있는 직계존속은 주거의 형편에 따라 별거하고 있다고 볼 수 없으므로 기본공제를 적용받을 수 없습니다.

(서면1팀-1360, 2007.10.5.)

11 외국인 거주자가 본국에 거주하는 직계존속에 대한 기본공제를 받을 수 있는지?

- 외국인 거주자의 직계존속 또는 거주자의 외국인 배우자의 직계존속이 해외본국에서 거주하고 있는 경우로서 거주자가 실제 부양하고 있음이 확인되는 경우에는 기본공제를 적용받을 수 있습니다.

(기획재정부 소득세제과-84, 2010.2.10.)

12 외국인 거주자가 본국에 거주하는 직계존속에 대한 기본공제를 받을 때 제출하여야 하는 증빙서류는?

- 1. 외국법에 의한 호적서류 등 직계존속임을 확인할 수 있는 서류
2. 외국 관계기관의 소득금액 증명원(직계존속의 소득 증명용)
3. 실제 부양하고 있음을 입증할 수 있는 증빙(예: 생활비 송금내역)

13 부모님(장인·장모 포함)에 대해 다수의 자녀가 인적공제를 신청한 경우 누가 공제를 받을 수 있는지?

- 다수의 근로자가 공제대상자로 신청하였거나, 누구의 공제대상자로 할 것인지 알 수 없는 경우 아래의 순서에 의해 판단합니다.

1. 실제 부양하였다는 사실을 입증하는 사람
2. 실제 부양하였다는 사실을 입증하는 사람이 둘 이상인 경우
 - ① 직전 과세기간에 부양가족으로 인적공제를 받은 거주자
 - ② 직전 과세기간에 부양가족으로 인적공제를 받은 사실이 없는 때에는 해당 과세기간의 종합소득금액이 가장 많은 사람

14 연말정산을 할 때마다 매년 주민등록표 등본을 제출해야 하는지?

- 부양가족에 대한 증빙서류로 주민등록표 등본, 가족관계증명서 등을 제출하여야 하나 원천징수의무자에게 이를 제출한 후 변동사항이 없는 경우 다음연도부터 다시 제출하지 아니할 수 있습니다.

다만, 주민등록표 등본은 기본공제 뿐만 아니라 주택자금공제 등의 증빙으로도 사용되므로, 공제항목에 따라 추가로 제출하여야 하는 경우가 있을 수 있습니다.

15 재혼한 경우 전 남편(a) 소생의 자녀(b)에 대해 현재 배우자(c)가 기본공제를 받을 수 있는지?

- 예, 기본공제 대상인 직계비속에는 근로자(c)의 배우자가 재혼한 경우로서 당해 배우자가 종전 배우자(a)와의 혼인(사실혼 제외) 중에 출생한 자(b)를 포함하며, 소득 및 나이요건을 충족할 경우 기본공제를 적용받을 수 있습니다.

* 나이요건 : 만 20세 이하, 소득요건 : 100만원(총급여액 500만원) 이하

16 학업을 위해 해외에 이주한 자녀에 대해 기본공제를 받을 수 있는 것인지?

- 예, 직계비속과 입양자는 주소 또는 거소에 관계없이 생계를 같이 하는 것으로 보며 해외에 이주한 자녀의 연령·소득요건이 충족되는 경우 기본공제를 받을 수 있습니다.

* 나이요건 : 만 20세 이하, 소득요건 : 100만원(총급여액 500만원) 이하

17 며느리, 사위에 대해서도 기본공제를 적용 받을 수 있는지?

○ 안됩니다.

다만, 기본공제 대상 직계비속(아들, 딸)과 그 직계비속의 배우자(사위, 며느리)가 모두 장애인이면서 소득요건을 충족하면 기본공제 및 추가공제(장애인공제)를 받을 수 있습니다.

* 소득요건 : 100만원(총급여액 500만원) 이하

18 이혼한 부부의 자녀에 대한 기본공제는 누가 적용받는 것인지?

○ 자녀를 실제 부양하고 있는 부(父) 또는 모(母)가 받습니다.

(소득세법 집행기준 50-106-2)

19 출생 신고 전에 사망한 자녀의 기본공제가 가능한지?

○ 예, 당해연도에 출산하여 사망한 자녀에 대해 출생 및 사망신고를 하지 않는 경우 병원기록에 의해 가족관계, 출생, 사망기록이 확인되면 기본공제가 가능합니다.

20 형이 25세인 장애인인데 기본공제를 적용 받을 수 있는지?

○ 예, 생계를 같이하는 형제자매가 장애인인 경우 소득요건을 충족하면 나이에 상관없이 기본공제, 추가공제(장애인 공제)를 받을 수 있습니다.

* 소득요건 : 100만원(총급여액 500만원) 이하

21 동생과 같이 살다가 동생이 다른 지방에 있는 대학교에 입학하기 위해 퇴거한 경우 동생에 대해 기본공제를 받을 수 있는지?

○ 예, 형제자매에 대해 기본공제를 받기 위해서는 주민등록표상 동거가족으로 근로자의 주소 또는 거소에서 현실적으로 생계를 같이하여야 하나,

취학, 질병의 요양, 근무상 또는 사업상의 형편으로 본래의 주소 또는 거소를 일시 퇴거한 경우에도 동생이 나이요건과 소득요건을 충족한 경우 기본공제를 받을 수 있습니다.

* 나이요건 : 만 20세 이하, 소득요건 : 100만원(총급여액 500만원) 이하

22

4촌 형제와 같이 거주하면서 실제 부양하고 있는데 기본공제가 가능한지?

○ 안됩니다. 4촌 형제자매에 대해서는 기본공제를 받을 수 없습니다.

【인적공제 - 위탁아동, 수급자】

1

국민기초생활보장법에 따른 수급자인 이모와 동일한 주소에 거주하면서 부양하고 있는 경우 기본공제가 가능한지?

- 예, 국민기초생활보장법에 따른 수급자를 동일 주소에 거주하면서 부양하고 있는 경우라면 기본공제를 적용받을 수 있습니다.

2

2023.10.1.부터 2024.4.30.까지 가정위탁을 받아 직접 양육한 아동에 대해서 기본공제를 적용받을 수 있는지?

- 안됩니다. 소득공제를 받고자 하는 연도에 6개월 이상 직접 양육하여야 하는 것으로 2023년에는 기본공제를 받을 수 없습니다.

다만, 2023년에 소득공제를 받지 못한 경우의 위탁기간(3개월)은 2024년의 위탁기간에 포함하여 계산할 수 있는 것으로, 2024년에 6개월 이상 양육한 경우에 해당하므로 2024년에는 기본공제를 적용받을 수 있습니다.

3

위탁아동은 18세 미만인 경우에만 기본공제가 가능한지?

- 「아동복지법」에 따라 가정위탁을 받아 양육하는 아동(이하 “위탁아동”이라 함)은 기본공제 대상자에 해당합니다.(소득세법제50조)
 - 아동복지법 상 위탁아동이란 원칙적으로 18세 미만을 의미하나, 보호기간 연장*된 20세 이하인 위탁아동도 기본공제가 가능합니다.
- * 학원에 다니는 20세 미만자, 장애·질병 아동, 지능지수가 낮아 자립이 어려운 25세 미만자 등(「아동복지법」 제16조, 같은 법 시행령 제22조)

【인적공제 - 기타 친족】

1

형제자매의 배우자(제수, 형수, 매형, 매부 등)도 부양가족공제를 받을 수 있는지?

- 안됩니다. 형제자매의 배우자(제수, 형수 등)는 부양가족 공제의 대상이 아닙니다.

2

배우자의 형제자매(처제, 처남, 시동생, 시누이)도 부양가족 공제를 받을 수 있는지?

- 예, 배우자의 형제자매도 생계를 같이하고 나이요건(20세 이하 또는 60세 이상)과 소득요건을 모두 충족하는 경우 기본공제대상 부양가족에 포함됩니다.

3

조카도 기본공제를 받을 수 있는지?

- 안됩니다. 조카는 생계를 같이하여도 기본공제 대상자에 해당하지 않습니다.

다만, 사실상 입양상태에 있는 자로서 거주자와 생계를 같이하는 자(나이 및 소득금액 요건 충족)에 해당하는 경우에는 기본공제 대상이 될 수 있으며, 이에 해당하는지 여부는 부양할 다른 직계존속이나 친족이 있는지 여부 또는 당해 거주자가 계속 부양할 것인지 여부 등을 종합적으로 사실 판단할 사항입니다.

(법인 46013-2511, 1999.7.2.)

【추가공제 - 경로우대자 공제】

1 경로우대자 공제를 받기 위한 나이는?

- 70세 이상이어야 합니다. 2024년 귀속 연말정산 시 경로우대자 공제를 받으려면 1954.12.31.이전에 출생한 경우라야 합니다.

2 모친이 올해 7월에 사망하신 경우에도 경로우대자 공제를 받을 수 있는지?

- 예, 70세 이상의 나이요건과 연간 소득금액 100만원 이하의 소득요건을 충족하면, 연도 중에 사망한 경우에도 기본공제 150만원과 경로우대자 공제 100만원을 소득공제 받을 수 있습니다.

3 근로자 본인이 70세 이상인 경우 경로우대자 공제가 가능한지?

- 예, 본인도 70세 이상인 경우 경로우대자 공제를 적용합니다.

4 장남이 어머니에 대한 기본공제를, 차남이 경로우대자 공제를 각각 적용받을 수 있는지?

- 안됩니다. 기본공제를 적용받은 사람이 경로우대자 공제도 적용받을 수 없습니다.

5 경로우대자 공제와 장애인 공제는 중복적용이 가능한지?

- 예, 경로우대자 공제와 장애인 공제는 중복공제 가능합니다.

6 기본공제 대상인 아버지가 장애인이면서 경로우대자에 해당되면 장애인 추가공제와 경로우대자 추가공제를 모두 받을 수 있는지?

- 모두 적용됩니다. 추가공제는, 기본공제대상자인 경우 해당 사유별로 공제하는 것이므로 기본공제(150만 원)와 장애인 추가공제(200만 원), 경로우대자 추가공제(100만 원)를 모두 받을 수 있습니다.

【추가공제 - 장애인 공제】

1 장애인공제 대상 장애인의 범위와 공제신청 시 제출할 서류는?

○ 장애인의 범위

- ① 장애인복지법에 따른 장애인 및 장애아동 복지지원법에 따른 장애아동 중 같은 법 제21조 제1항에 따른 발달재활서비스를 지원받는 사람
- ② 국가유공자 등 예우 및 지원에 관한 법률에 의한 상이자와 이와 유사한 사람으로서 근로능력이 없는 사람
- ③ ①, ② 외의 항시 치료를 요하는 중증환자

○ 제출서류

장애인 추가공제를 받으려는 때에는 장애인증명서를 첨부하여 제출하여야 합니다.

다만, 국가유공자 등 예우 및 지원에 관한 법률에 따른 상이자의 증명을 받은 사람 또는 장애인복지법에 따른 장애인등록증을 받은 사람에 대해서는 해당 증명서, 장애인등록증 사본, 그 밖의 장애 사실을 증명하는 서류로써 갈음할 수 있습니다.

(ex) 장애인등록증, 장애인수첩, 복지카드 사본(읍·면·동사무소), 국가유공자증, 국가유공자 확인원, 5·18민주유공자 확인서, 고엽제 후유의증 환자 등 확인서(국가보훈처)

2 아버지가 월남전 참전용사로 고엽제 피해 환자인 경우 장애인 공제를 적용 받을 수 있는지?

- 예, 「국가유공자 등 예우 및 지원에 관한 법률 시행령」 별표 3에 규정한 상이등급 구분표에 계기하는 상이자와 같은 정도의 신체 장애가 있는 자로서 근로능력이 없는 자는 장애인 공제가 가능한 것으로 국가보훈처에서 고엽제후유의증 환자 등 확인서를 발급받아 제출하면 장애인 공제가 가능합니다.

3

암환자의 경우 장애인공제를 적용받을 수 있는지?

- 암환자 모두가 장애인공제 대상은 아닙니다.

항시 치료를 요하는 중증환자에 해당하여 의료기관에서 장애인
증명서를 발급받은 경우라면 장애인 공제를 받을 수 있습니다.

4

치매환자의 경우 장애인공제를 적용받을 수 있는지?

- 치매환자 모두가 장애인 공제 대상은 아닙니다.

항시 치료를 요하는 중증환자에 해당하여 의료기관에서 장애인
증명서를 발급받은 경우라면 장애인 공제를 받을 수 있습니다.

5

건강보험공단으로부터 건강보험료 산정특례를 적용받고 있으면
장애인공제를 받을 수 있는지?

- 건강보험료 산정특례자가 모두 장애인 공제 대상은 아닙니다.

장애인 공제의 적용을 받으려면

- ① 장애인복지법에 따라 장애인으로 등록되었거나
- ② 항시 치료를 요하는 중증환자에 해당하여 의료기관에서 장애인
증명서를 발급 받은 경우라야 합니다.

다만, 건강보험 산정특례 대상자로 등록(재등록)된 사람에 대한
의료비는 한도(연 700만원) 적용 없이 전액을 의료비 세액공제 대상
으로 합니다.

6

장애인증명서를 어떻게 발급받는지?

- 의료기관에서 발급하는 것으로, 담당의사나 진단이 가능한 의사를
경유하여야 하고, 발행자 란에는 의료기관명, 의료기관의 직인 및
경유한 의사의 서명 또는 날인이 있어야 합니다.

(서일 46011-10490, 2003.4.18.)

7

2024년 중에 사망한 사람도 장애인공제를 적용받을 수 있는지?

- 예, 과세기간 종료일 전에 사망한 사람 또는 장애가 치유된 사람에 대해서는 사망일 전날 또는 치유일 전날의 상황에 따르므로 사망한 연도에는 인적공제를 받을 수 있습니다.

8

장애인인 형(25세)과 같이 살고 있는데, 형에 대해 장애인 공제를 적용받을 수 있는지?

- 예, 주민등록상 같은 주소지에서 살고 있는 생계를 같이 하는 형이 장애인인 경우 연간소득금액 100만원 이하의 소득요건을 충족하면 나이에 상관없이 인적공제(기본공제, 장애인공제)를 받을 수 있습니다.

9

장애인증명서는 매년 제출해야 하는지?

- 아닙니다. 장애인증명서를 이미 제출했다면 증명서에 기재된 장애 기간 동안은 다시 제출하지 않아도 됩니다.

다만, 장애기간이 경과하였거나 회사가 변경된 경우에는 장애인 증명서를 다시 제출해야 합니다.

【추가공제 - 부녀자 공제, 한부모 공제】

1

미혼여성으로서 기본공제대상자는 있으나 세대주가 아닌 경우 추가공제(부녀자공제)가 가능한지?

- 세대주가 아닌 미혼여성은 부녀자공제를 받을 수 없습니다.

부녀자공제는 종합소득금액 3천만원 이하로서

- ① 배우자가 있는 여성이거나
- ② 배우자가 없는 여성으로서 기본공제대상자인 부양가족이 있는 세대주이어야 공제를 받을 수 있습니다.

2

미혼여성인 세대주로서 기본공제 대상 부양가족이 없는 경우 부녀자 공제를 받을 수 있는지?

- 부양가족이 없는 미혼여성인 세대주는 부녀자공제를 받을 수 없습니다.

부녀자공제는 종합소득금액 3천만원 이하로서

- ① 배우자가 있는 여성이거나
- ② 배우자가 없는 여성으로서 기본공제대상자인 부양가족이 있는 세대주이어야 공제를 받을 수 있습니다.

* 근로소득만 있는 사람은 총급여액이 41,470,588원 이하이면 종합소득금액 3천만원 이하에 해당

3

미혼여성인 단독세대주인데, 시골에 계신 부모를 부양하고 기본공제를 적용받고 있는 경우 추가공제(부녀자 공제)가 가능한지?

- 예, 종합소득금액 3천만원 이하인 미혼여성이 세대주이고, 기본공제대상자인 부양가족이 있는 경우(주거의 형편상 부모와 동거하고 있지 않더라도) 부녀자 공제 적용 대상에 해당합니다.

4

기혼 여성근로자인 경우에는 세대주가 아닌 경우에도 부녀자 공제가 가능한지?

- 예, 배우자가 있는 기혼여성으로 종합소득금액이 3천만원 이하이면 세대주가 아니어도 공제가 가능합니다.

5

남편이 소득이 있는 경우에도 부녀자 공제를 받을 수 있는지?

- 예, 배우자가 있는 여성으로서 종합소득금액 3천만원 이하이면 남편의 소득 유무에 상관없이 부녀자 공제가 적용됩니다.

6

근로장려금 수령자도 부녀자 공제가 가능한지?

- 예, 2017년도 근로장려금 신청분('16년 귀속)부터는 근로장려금 수급자도 부녀자 공제를 적용받을 수 있습니다.

(조세특례제한법 제100의6 조 제⑨항, 2016.12.20. 삭제)

7

부녀자공제와 한부모 공제는 중복 적용이 가능한지?

- 안됩니다. 부녀자 공제(연 50만원)와 한부모 공제(연 100만원)가 중복될 때는 한부모 공제를 적용합니다.

(소득세법 제51조 제①항 단서)

8

배우자(남편)와 별거 중이며, 주민등록상 남편이 자녀와 거주하면서 부양하고 있는 경우 한부모 공제가 가능한지?

- 안됩니다.

한부모 공제는 배우자가 없는 근로자로서 기본공제대상자인 직계 비속 또는 입양자가 있는 경우에 적용하므로, 배우자와 별거 중이더라도 법률상 혼인 관계를 유지하고 있다면 한부모 공제를 받을 수 없습니다.

9

아들이 사망하여 할아버지가 손자에 대해 기본공제를 적용받고 있는 경우 한부모 공제가 가능한지?

- 예, 할아버지가 손자에 대해 기본공제를 적용받는 경우로서 할머니(배우자)없이 홀로 손자를 부양하고 있는 경우라면 한부모 공제를 적용받을 수 있습니다.

【(공적)연금보험료 공제 - 국민연금, 공무원연금 등】

1

국민연금보험료는 연말정산 간소화에서 조회되는 금액을 기준으로 공제하는 것인지?

○ 국민연금보험료는

직장가입자는 급여에서 원천공제한 시점을 기준으로 공제를 받고, 지역가입자는 납부한 시점을 기준으로 공제를 받아야 합니다.

연말정산간소화 서비스에서 제공되는 자료는 ① 직장가입자는 고지 금액, ② 지역가입자는 납부금액으로 자료를 제공하고 있어 실제 연금보험료 적용대상 금액과 차이가 있을 수 있습니다. 금액에 차이가 있는 경우에는 소속회사에 문의하시기 정확한 공제대상 금액을 확인하셔야 합니다.

* 지역가입자의 납부 내역이 실제 납부액과 차이가 있는 경우 국민연금공단에 문의하시기 바랍니다.

(소득세법 기본통칙 52-0...1)

2

근로자가 회사에 입사하기 전에 지역가입자로 납부한 국민연금 보험료도 공제가 가능한지?

○ 예, 국민연금법의 규정에 따라 지역가입자로서 입사 전에 납부한 금액을 포함하여 당해연도에 납부한 국민연금보험료 전액을 근로 소득금액에서 공제합니다.

(소득, 서면인터넷방문상담1팀-476, 2004.3.26.)

3

추가 납부한 연금보험료도 공제가 가능한지?

○ 예, 연금보험료 납부의 예외규정에 따라 국민연금보험료를 납부하지 않던 사람이 연금보험료 추가 납부 규정에 따라 추가로 납부하는 보험료는 납부한 연도에 소득공제 합니다.

(서면1팀-1338, 2006.9.25.)

4 실업급여 수급기간 중 납부한 실업크레딧 납부액도 공제 가능한지?

○ 예, 실업크레딧 납부액은 납부한 날이 속하는 과세연도에 공제합니다.

* 실업크레딧 : 실업급여 수급기간 중 국민연금보험료의 75%를 국가가 지원하고 25%를 본인이 부담하는 제도

5 재임용공무원이 공무원연금공단에 반납한 연금보험료도 소득공제 가능한지?

○ 안됩니다. 퇴직한 공무원이 재임용되어 공무원연금공단에 반납하여야 하는 반납금(퇴직당시에 수령한 퇴직급여액과 이자)은 연금보험료 공제대상에 해당하지 않습니다.

(원천세과-205, 2009.3.16.)

6 부양가족의 국민연금 보험료도 공제 가능한지?

○ 안됩니다. 근로자 본인의 부담금만 공제 가능하고 배우자, 부양가족 명의의 불입금은 근로자 본인이 공제받을 수 없습니다.

7 국외 이주로 국민연금 반환일시금을 받은 후 자격을 재취득하기 위하여 국민연금법에 따라 반납한 국민연금 반납금은 소득공제를 받을 수 있는지?

○ 안됩니다.

국외에 이주함에 따라 국민연금 반환일시금을 지급받은 후 그 자격을 재취득하고 자격을 상실한 날 이전 기간을 가입기간으로 합산하기 위하여 국민연금법에 따라 2001.1.1. 이후 납부하는 국민연금 반납금은 공제대상에 해당하지 않습니다.

(국제세원관리담당관실-537, 2010.12.1.)

【보험료 공제 - 건강보험, 고용보험, 노인장기요양보험】

1

‘보수월액 보험료’는 급여에서 원천공제된 시점을 기준으로 공제하는 것인지?

- 예, 직장가입자의 보수월액 보험료는 급여에서 원천공제된 날이 속하는 과세기간에 공제받을 수 있습니다.

2

‘소득월액 보험료’는 건강보험공단에서 고지된 시점을 기준으로 공제하는 것인지?

- 아닙니다. 소득월액 보험료인 경우 납부시점을 기준으로(납부일이 속하는 과세연도에) 공제받을 수 있습니다.

3

2023년 귀속 국민건강보험료에 대해 2024년 3월에 정산 납부한 보험료는 2024년 귀속 연말정산시 공제받는 것인지?

- 예, 정산보험료의 납부 시점인 2024년 3월이 속한 과세기간인 2024년 귀속 연말정산시 공제받을 수 있습니다.

4

직장가입자의 ‘보수월액 보험료’는 연말정산 간소화 서비스에서 조회되는 금액대로 공제받으면 되는 것인지?

- 직장가입자의 ‘보수월액 보험료’는 급여에서 원천 공제한 시점을 기준으로 공제를 받는데, 연말정산간소화자료는 공단에서 회사에 고지한 금액을 기준으로 조회가 되므로 실제 건강보험료 공제 대상 금액과 차이가 있을 수 있습니다.

따라서 회사에서 원천 공제한 내역을 확인하여 공제받을 금액을 정확히 신고하여야 합니다.

(소득세법 기본통칙 52-0...1)

5

직장가입자의 ‘소득월액보험료’가 연말정산 간소화 서비스에서 조회되는 금액대로 공제받으면 되는 것인지?

- 예, 직장가입자의 '소득월액 보험료'는 납부시점을 기준으로 공제 받으며 연말정산 간소화 자료는 납부금액을 기준으로 제공되므로 해당 금액을 공제받으면 됩니다.

(소득세법 기본통칙 52-0...1)

6 입사 전 지역가입자로 납부한 건강보험료도 공제대상인지?

- 안됩니다. 건강보험료는 근로 제공 기간 중에 납부한 것에 한하여 공제가 가능하므로 입사 전에 지역가입자로 납입한 보험료는 공제 대상이 아닙니다.

(서면1팀-468, 2006.4.12.)

7 근로자가 부담할 건강보험료를 회사가 대신 지급한 경우에도 공제 가능한지?

- 예, 건강보험료를 사용자가 지급해 주는 경우 건강보험료 상당액은 근로자의 급여액에 가산하고 해당 보험료는 소득공제를 받을 수 있습니다.

다만, 근로소득으로 보지 않는 단체보장성보험(연 70만원 이하)은 급여에 포함되지 않으며, 보험료 공제대상에도 해당하지 않습니다.

8 부양가족 명의로 납부한 지역건강보험료도 특별소득공제가 가능한지?

- 안됩니다. 본인명의로 납부한 건강보험료만 공제대상 보험료에 해당하므로 부양가족 명의로 납부한 지역 국민건강보험료는 공제 받을 수 없습니다.

9 외국 보험회사에 납부한 보험료도 건강보험료 공제가 가능한지?

- 안됩니다. 국민건강보험법에 의해 가입대상에서 제외된 재외국민 또는 외국인이 국내에 근무하는 동안 외국의 보험회사에 납부한 보험료는 소득세법 제52조의 국민건강보험료에 해당하지 않습니다.

(원천세과-363, 2009.4.24.)

【주택자금공제 - 주택임차차입금 원리금 상환액】

※ 주택임차차입금 원리금 상환액 Q&A 자료는 아래 경로에서 확인
하시기 바랍니다.

* 국세청 홈페이지(누리집) → 국세신고안내(개인·법인) → 연말정산 → 연말정산 종합안내
→ 연말정산 주요 정보 → **연말정산 주택자금·월세액 공제의 이해**

【주택자금공제 - 장기주택저당차입금 이자 상환액】

※ 장기주택저당차입금 이자 상환액 Q&A 자료는 아래 경로에서 확인
하시기 바랍니다.

* 국세청 홈페이지(누리집) → 국세신고안내(개인·법인) → 연말정산 → 연말정산 종합안내
→ 연말정산 주요 정보 → **연말정산 주택자금·월세액 공제의 이해**

【개인연금저축 소득공제】

1 개인연금저축을 해지한 연도에도 소득공제가 가능한지?

- 안됩니다. 개인연금저축을 중도 해지한 경우 당해 연도 저축 불입액에 대해서는 소득공제를 받을 수 없습니다.

(서면1팀-104, 2005.1.24.)

2 개인연금저축과 연금저축에 둘 다 가입하여 납입하고 있는 경우 중복 공제가 가능한지?

- 예, 개인연금저축은 소득공제, 연금저축은 연금계좌 세액공제를 각각 적용받을 수 있습니다.

3 기본공제를 적용받는 배우자의 개인연금저축 납입액에 대해서도 소득공제를 받을 수 있는지?

- 안됩니다. 근로자 본인의 납입액에 대해서만 공제가 가능합니다.

(서이46013-10157, 2002.1.24.)

【소기업·소상공인 공제부금(노란우산공제) 소득공제】

1 소기업·소상공인 공제(노란우산공제)란?

- 소규모 사업자가 매월 일정 부금을 적립하여 폐업, 사망, 노령 시 생활안정과 사업재기를 도모할 수 있도록 국가가 지원하는 목돈(퇴직금)마련 공제 제도로 중소기업 중앙회가 운영하고 있습니다.

소기업·소상공인 대표자로 개인사업자 또는 법인의 대표자, 공동사업자가 가입할 수 있으며, 그 직위가 중복되는 경우에는 그 중 어느 하나를 정하여 가입합니다.(여러 사업체가 있는 대표자의 경우 1개의 사업장을 택일)

2 근로자도 노란우산공제 부금 소득공제를 적용받을 수 있는지?

- 해당 과세기간의 총급여액 7천만원 이하인 법인의 대표자만 가능합니다.

(조특법 제86조의 3)

3 소기업·소상공인 공제부금 소득공제의 한도는?

- 해당 연도의 공제부금 납부액과 아래의 한도액 중 적은 금액을 공제합니다.

사업소득 (법인 대표자의 근로소득금액)	한도액
4천만원 이하	500 만원
4천만원 초과 1억원 이하	300 만원
1억원 초과	200 만원

4 개인사업장도 운영하고 있는 법인의 대표자인 경우 개인사업자 직위로 가입한 공제부금을 근로소득금액에서 공제받을 수 있는지?

- 안됩니다. 해당 직위에서 가입한 소득금액(개인사업자 → 사업소득)에서 공제받습니다.

【주택마련저축 납입액 소득공제】

1

부양가족이 없는 무주택 단독 세대주도 주택마련저축 납입액 소득공제를 받을 수 있는지?

- 예, 부양가족이 없는 단독세대주라도 무주택인 경우 소득공제를 적용받을 수 있습니다.

2

무주택 세대의 세대원도 주택마련저축 납입액 소득공제를 받을 수 있는지?

- 안됩니다. 주택마련저축은 무주택 세대의 세대주 요건을 반드시 충족하여야 하며, 세대원은 공제대상자가 아닙니다.

3

2024년도 중에 주택을 취득한 후 양도한 경우, 2024년도 저축 납입액은 주택마련저축 소득공제를 받을 수 있는지?

- 안됩니다. 해당 연도 중에 무주택인 경우에만 소득공제의 대상이 되며, 연도 중에 주택을 보유한 사실이 있는 경우 소득공제를 적용받을 수 없습니다.

4

주택을 취득할 수 있는 권리(아파트 당첨권 등)를 보유하고 있는 경우 주택마련저축 납입액 소득공제가 가능한지?

- 예, 주택을 취득할 수 있는 권리는 "주택"에 포함하지 않습니다.

5

동일 세대원인 부모님이 지방에 1주택을 소유하고 있는 경우 주택마련저축 납입액 소득공제가 가능한지?

- 안됩니다. 과세기간 중 무주택 세대인지 여부는 거주자와 그 배우자, 거주자와 동일한 주소 또는 거소에서 생계를 같이하는 거주자와 배우자의 직계존비속(그 배우자 포함) 및 형제자매의 주택을 모두 포함하여 판단하는 것입니다.

6

주거용 오피스텔만 보유하고 있는 근로자의 경우 주택마련저축 납입액 공제가 가능한지?

- 예, 주거용 오피스텔은 주택에 포함되지 않으므로 무주택자 요건을 충족합니다.

7

주택을 형님과 공동으로 소유하고 있고 이 주택이 본인 세대의 유일한 주택인 경우 주택마련저축 소득공제가 가능한지?

- 안됩니다. 주택을 공동으로 소유하는 경우에는 각각이 1주택을 소유하는 것으로 보기 때문에 무주택 세대에 해당하지 않아 주택마련저축 납입액 소득공제를 적용 받을 수 없습니다.

(서면1팀-1501, 2005.12.8.)

8

주택마련저축 공제를 받는 세대주인지 여부는 언제를 기준으로 판단하는 것인지?

- 세대주 여부는 과세기간 종료일(12.31.) 현재를 기준으로 판단합니다.

(원천세과-450, 2011.7.29.)

9

다음연도 이후에 불입할 주택청약종합저축 금액을 미리 선납한 경우, 선납한 금액도 올해에 소득공제가 가능한지?

- 선납한 금액을 포함하여 당해연도에 실제 불입한 금액을 기준으로 연 300만원의 40%에 해당하는 금액을 소득공제합니다.

10

주택청약종합저축에 가입하여 소득공제를 받아오던 중 올해 주택을 취득하였으면 취득 전 불입액은 소득공제가 가능한지?

- 2010.1.1. 이후 가입하는 주택마련저축은 당해연도 어느 한 때라도 주택을 소유하게 되면 소득공제를 받을 수 없는 것이므로, 주택 취득 전에 납입한 금액을 소득공제 받을 수 없습니다.

다만, 과세연도 중에 주택 당첨 및 주택청약종합저축 가입자가

청년우대형 주택청약종합저축에 가입하는 사유로 중도 해지하는 경우에는 당해 연도에 납입한 금액은 공제받을 수 있습니다.

(조특법 시행령 제81조 제⑬항)

11

소득이 없는 배우자나 부양가족 명의로 가입한 주택마련저축도 공제받을 수 있는지?

- 근로자 본인 명의로 가입한 경우에만 주택마련저축의 공제대상이 될 수 있습니다.

12

주택청약종합저축을 중도 해지하는 경우 불이익이 있는지?

- 주택청약종합저축의 경우는 가입일로부터 5년 이내에 중도 해지하거나 국민주택규모를 초과하는 주택에 청약하여 당첨된 경우에는 소득공제 적용을 받아 감면받은 세액에 대해 해지추징세액을 징수하도록 규정하고 있습니다.

* 해지추징세액 : 납입금액 누계액 × 6% (단, 소득공제로 감면받은 세액이 추징세액에 미달하는 사실을 증명하는 경우에는 실제로 감면받은 세액을 추징함)

다만, 아래의 해지추징세액 징수 제외사유에 해당하는 경우에는 추징하지 않습니다.

- ① 저축자의 사망, 해외이주
- ② 국민주택 규모의 주택에 청약하여 당첨된 경우
- ③ 해지 전 6개월 이내에 천재지변/ 저축자의 퇴직/ 사업장의 폐업/ 저축자의 3월 이상의 입원치료 또는 요양을 요하는 상해·질병의 발생/ 저축취급기관의 영업의 정지, 영업인가·허가의 취소, 해산결의 또는 파산선고의 사유가 발생한 경우
- ④ 주택청약종합저축 가입자가 청년우대형 주택청약종합저축에 가입하기 위해 주택청약종합저축을 해지하는 경우

13

주택청약종합저축에 납입한 금액을 소득공제 받으려면 무주택 확인서는 언제까지 제출해야 하는지?

- 무주택 세대의 세대주인 근로자가 무주택 확인서를, 소득공제를 신청하는 최초 연도의 다음연도 2월말까지 저축취급기관에 제출한 경우 소득공제를 받을 수 있는 것입니다.

【벤처투자조합 출자 등에 대한 소득공제】

1

벤처기업 확인 전에 설립한 법인에 출자하는 경우에도 중소기업창업 투자조합 출자 등 소득공제를 적용받을 수 있는지?

- 벤처기업 확인 전에 설립한 법인에 투자하는 경우에는 소득공제 대상에 해당하지 않습니다.

(법인46012-696, 2000.3.14.)

2

벤처기업에 자금을 대여하였다가 이를 출자전환하는 경우 중소기업 창업투자조합 출자 등 소득공제의 적용 대상이 되는지?

- 예, 거주자가 벤처기업 육성에 관한 특별조치법에 따른 벤처기업에 자금을 대여하였다가 이를 출자전환한 경우에도 소득공제가 가능합니다.

(법령해석소득-0832, 2015.11.19.)

3

개인투자조합을 통해 벤처기업에 투자한 경우에도 중소기업 창업 투자조합 출자 등 소득공제의 적용을 받을 수 있는지?

- 예, 이 경우 소득공제금액은 아래와 같이 계산합니다.

* 소득공제액 = 개인투자조합에 출자한 금액 × 개인투자조합이 벤처기업 등에 투자한 금액 / 개인투자조합의 출자액 총액

4

중소기업창업투자조합에 출자한 타인으로부터 출자지분을 양수한 경우에도 소득공제가 가능한지?

- 타인의 출자지분을 양수하는 방법으로 출자하는 경우에는 중소기업 창업투자조합 출자 등 소득공제 대상이 아닙니다.

5

직전년도에 중소기업창업투자조합에 출자하고 소득공제를 받은 후 올해 출자지분을 회수하게 되면 세액을 추징하는지?

- 출자(투자)일로부터 3년 내에 아래의 추징사유가 발생할 경우 이미 공제받은 세액을 추징합니다.

< 추징사유 >

- ① 출자(투자)지분을 이전하거나 회수하는 경우
- ② 벤처기업투자신탁의 수익증권을 양도 또는 환매하는 경우

< 추징제외 사유 >

- ① 출자자 또는 투자자의 사망
- ② 해외이주로 세대 전원이 출국
- ③ 천재·지변으로 재산상 중대한 손실이 발생하는 경우
- ④ 조합이나 자산운용회사가 해산하는 경우

6

벤처기업에 투자한 후 출자한 날로부터 3년이 경과하기 전에 공제한도액을 초과한 일부 금액을 회수한 경우 추징되는지?

- 아닙니다. 출자한 날로부터 3년이 경과하기 전에 회수하더라도 잔여 출자금액이 소득공제 받은 출자금액보다 많은 경우에는 소득공제 받은 금액을 추가 징수하지 않습니다.

(법인 46013-166, 2001.1.17.)

7

벤처기업투자신탁의 수익증권에 투자하는 경우 소득공제가 가능한가요?

- 거주자가 벤처기업투자신탁의 수익증권에 투자를 하는 경우에는 2025년 12월 31일까지 출자 또는 투자한 금액의 100분의 10에 상당하는 금액(해당 과세연도의 종합소득금액의 100분의 50을 한도)을
 - 그 출자일 또는 투자일이 속하는 과세연도의 종합소득금액에서 공제합니다.
 - 만일, 거주자가 출자일 또는 투자일이 속하는 과세연도부터 출자 또는 투자 후 2년이 되는 날이 속하는 과세연도까지 1과세연도를 선택하여 공제시기 변경을 신청하는 경우에는 신청한 과세연도의 종합소득금액에서 공제합니다.
- 다만, 타인의 출자지분이나 투자지분 또는 수익증권을 양수하는 방법으로 출자하거나 투자하는 경우에는 공제를 받을 수 없습니다.

8

근로자가 「조세특례제한법」 제16조 제1항 제2호에 따른 벤처기업 투자신탁 수익증권 투자에 대해 소득공제를 받고자 하는 경우 신청 방법은?

- 소득공제를 받고자 하는 거주자는 소득공제신청서에 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 따른 벤처기업투자신탁의 집합투자업자 또는 그 투자신탁을 취급하는 금융회사로부터 출자 또는 투자확인서를 발급받아 이를 첨부하여 당해 연도의 다음 연도 1월분 급여를 받는 날까지 원천징수의무자에게 신청하여야 합니다.

9

「조세특례제한법」 제16조 제1항 제2호에 따른 벤처기업투자신탁의 수익증권에 투자한 경우 출자 또는 투자확인서는 어떻게 발급 받는지?

- 벤처기업투자신탁의 수익증권을 취급하는 금융회사를 통해 투자 확인서를 발급받아야 하며, 연말정산간소화 서비스에서 자료를 제공하고 있습니다.

10

2024년에 코스닥벤처펀드에 가입한 경우 납입금액에 대해 2024년 귀속 연말정산 시 소득공제를 받아야 하는지?

- 출자 또는 투자일이 속하는 과세연도(2024년)에 소득공제를 받는 것이 원칙이나, 본인이 투자 후 2년이 되는 날이 속하는 과세연도(2025년~2026년) 중 1과세연도를 선택하여 공제시기 변경신청을 한 경우에는 신청한 연도에 공제 받을 수 있습니다.
- 단, 소득공제 시기를 출자 또는 투자일이 속하는 과세연도(2024년) 이외의 연도로 선택하는 경우 연말정산 간소화 자료제공 서비스를 받을 수 없습니다. 따라서 이 경우에는 금융회사에서 투자확인서를 발급받아 회사에 제출하여야 합니다.

【신용카드 등 사용금액 소득공제】

1

신용카드 소득공제에서 추가공제가 작년과 달라진 것 같은데 구체적으로 어떤 부분이 달라진 건가요?

- 2024년 귀속 연말정산에서는 소비증가분 추가공제가 신설되었습니다. 2023년 대비 2024년 신용카드 등 사용금액 5% 초과 증가금액의 10%를 100만원 한도로 추가공제합니다.

2

배우자(아내)의 연간 소득금액이 100만원을 초과하여 남편의 기본공제 대상자에 해당하지 않음. 이 때 가족카드를 사용하는 경우 남편이 배우자 명의의 카드대금을 결제하면 배우자가 사용한 카드 사용금액을 남편이 소득공제 받을 수 있는지?

- 안됩니다. 가족카드는 대금 지급자(결제자)가 아닌 카드 명의자(사용자)가 신용카드 등 사용금액 소득공제를 받을 수 있습니다.

3

맞벌이 부부의 신용카드 사용금액은 합산하여 한사람이 공제받을 수 있는지?

- 안됩니다. 연간소득금액 합계액이 100만원(근로소득만 있는 사람은 총급여액 500만원)을 초과하는 맞벌이 부부는 각자의 사용금액을 각자 공제받을 수 있습니다.

4

맞벌이 부부의 경우, 남편이 기본공제를 받은 자녀의 신용카드 사용액을 아내가 소득공제 받을 수 있는지?

- 안됩니다. 남편의 기본공제를 받은 자녀의 신용카드 등 사용액은 본인(아내)이 공제받을 수 없고, 남편이 공제 받아야 합니다.

5

올해 결혼한 배우자의 혼인 전 신용카드 사용금액을 남편이 공제받을 수 있는지?

- 안됩니다. 배우자의 연간 소득금액이 100만원(근로소득만 있는 경우

총급여액 500만원) 이하인 경우 결혼 이후에 사용한 금액만 공제 대상이며, 배우자가 결혼 전에 사용한 신용카드 사용금액은 공제대상에 해당하지 않습니다.

(서이46013-10858, 2001.12.28.)

6

올해 결혼한 딸의 결혼 전 신용카드 사용금액을 친정 아버지가 공제받을 수 있는지?

- 자녀가 결혼으로 과세기간 종료일 현재 기본공제대상자에 해당되지 않는 경우 해당 자녀의 신용카드 사용액은 공제대상이 아닙니다.

(서이46013-10376, 2003.2.24.)

7

자녀가 2024년 3월에 취업하였는데, 자녀가 취업하기 전에 사용한 신용카드 사용액에 대해 아버지가 공제를 받을 수 있는지?

- 자녀의 연간소득금액에 따라 공제여부가 달라집니다.

취업한 자녀의 연간 소득금액이 100만원 이하(근로소득만 있는 경우 총급여액 500만원 이하)인 경우에만 공제받을 수 있습니다.

※ 연도 중 혼인·이혼·별거·취업 등의 사유로 인해 기본공제대상자에 해당되지 않게 된 종전의 기본공제대상자를 위해 사유가 발생한 날까지 이미 지출한 보험료, 의료비, 교육비는 세액공제가 가능한 것이나, 신용카드 등 사용금액은 자녀의 소득요건이 충족되는 경우가 아니면 이미 지출한 금액에 대해 아버지가 공제 받을 수 없습니다.

8

아들과 며느리가 모두 장애인이며 기본공제 대상자에 해당하는 경우 며느리가 사용한 신용카드 등 사용금액이 소득공제 대상인지?

- 아닙니다. 장애인 직계비속(아들)의 장애인 배우자(며느리)가 기본 공제 대상자에 해당한다 하더라도, 직계비속의 배우자(며느리)가 사용한 신용카드 등 사용금액은 소득공제 적용대상이 아닙니다.

(원천세과-338, 2009.4.15.)

9

20세를 초과한 소득이 없는 자녀가 쓴 체크카드나 현금영수증 발행 금액도 소득공제 대상인지?

- 예, 연령이 20세를 초과하여 기본공제 대상자에 해당하지 않더라도 소득금액이 연간 100만원 이하(근로소득만 있는 경우 총급여액 500만원 이하)인 경우, 자녀의 체크카드, 현금영수증, 신용카드 등 사용금액은 근로자의 신용카드 등 사용금액에 합산하여 공제할 수 있습니다.

10

60세 미만이고 소득이 없는 부모님의 신용카드 사용액도 소득 공제 대상인지?

- 예, 연령이 60세 미만으로 기본공제 대상자에 해당하지 않더라도 소득금액이 연간 100만원(근로소득만 있는 경우 총급여액 500만원) 이하인 생계를 같이 하는 직계존속이 사용한 신용카드 사용액은 근로자의 신용카드 등 사용금액에 합산하여 공제 할 수 있습니다.

11

형제자매 등이 사용한 신용카드 사용액은 공제대상인지?

- 형제자매가 사용한 신용카드 등 사용액은 기본공제대상자라 하더라도 신용카드 소득공제 대상 사용금액에 포함되지 않습니다.

12

회사에 입사하기 전이나 퇴사한 후에 사용한 신용카드 등 사용 금액도 공제대상인지?

- 아닙니다. 신용카드 등 사용금액은 근로 제공 기간 중에 지출한 금액에 대해서만 소득공제가 가능합니다.

(소득세법 집행기준 52-0-1)

※ 입사전 또는 퇴사후 지출한 비용의 소득·세액공제 여부 : 소득세 집행기준 52-0-1

근로제공기간 동안 지출한 비용에 대해서만 공제가능한 항목	해당 과세기간 중 지출한 금액에 대해 공제가능한 항목
<ul style="list-style-type: none"> ·보험료 세액공제 ·의료비 세액공제 ·교육비 세액공제 ·주택자금 소득공제 ·신용카드 등 사용금액에 대한 소득공제 ·주택마련저축 소득공제 	<ul style="list-style-type: none"> ·기부금 세액공제 ·국민연금보험료 소득공제 ·개인연금저축 소득공제 ·연금계좌 세액공제 ·투자조합출자 등 소득공제 ·소기업·소상공인 공제부금 소득공제

13

휴직기간에 사용한 신용카드도 공제받을 수 있는지?

- 예, 휴직기간은 근로를 제공한 기간에 포함되기 때문에 휴직기간 중에 사용한 신용카드 사용액은 공제대상입니다.

(서이46013-10091, 2002.1.16.)

14

신용카드 등 사용금액에 대한 소득공제와 특별 세액공제가 중복 적용될 수 있는지?

- 항목에 따라 다르며, 중복공제 가능 여부는 아래와 같습니다.

구 분		특별세액공제 항목	신용카드공제
신용카드로 결제한 의료비		의료비 세액공제 가능	신용카드공제 가능
신용카드로 결제한 보장성보험료		보험료 세액공제 가능	신용카드공제 불가
신용카드로 결제한 학원비	취학전 아동	교육비 세액공제 가능	신용카드공제 가능
	그 외	교육비 세액공제 불가	
신용카드로 결제한 교복구입비		교육비 세액공제 가능	신용카드공제 가능
신용카드로 결제한 기부금		기부금 세액공제 가능	신용카드공제 불가

* 취학 전 아동의 경우에는 주 1회 이상 월단위로 교습받는 학원, 체육시설 등의 수강료에 대하여 교육비 세액공제를 받을 수 있습니다.

15

2024.11.30.에 신용카드로 물품을 사고 6개월 할부로 결제 하였음. 이 경우 할부금은 언제 공제를 받는 것인지?

- 신용카드 할부구입의 경우, 구입시점을 기준으로 소득공제를 적용합니다. 따라서 2024.11.30.에 할부로 구입한 물품가격은 전액 2024년 귀속 연말정산시 공제를 받을 수 있습니다.

16

학원의 교육비를 신용카드로 납부하였는데 신용카드 등 사용액에 대한 소득공제가 가능한지?

- 예, 학원비를 신용카드를 이용하여 결제한 금액은 신용카드 등 사용금액에 대한 소득공제 대상입니다.

다만, 취학 전 아동의 경우에는 주 1회 이상 월단위로 교습받는 학원, 일정한 체육시설 등의 교육비를 신용카드로 지출하였을 경우

신용카드 등 사용금액에 대한 소득공제와 교육비 세액공제를 모두 적용받을 수 있습니다.

17 외국에서 사용한 신용카드 금액도 소득공제 대상인지?

○ 아닙니다. 외국에서 사용한 금액은 제외됩니다.

(조특법 제126조의2 제①항)

18 근로자 본인의 신용카드로 회사 경비를 지출한 경우 근로자는 신용카드 등 사용금액에 대한 소득공제를 적용 받을 수 있는지?

○ 안됩니다. 회사경비로 처리되는 신용카드 사용액은 공제대상에 해당하지 않습니다.

※ 신용카드 소득공제 신청서 작성시 「⑥신용카드~⑨직불카드 등」란의 금액에는 사업 관련비용 등을 차감한 금액을 기재하여 공제받지 않도록 하여야 합니다.

19 신용카드로 자동차(신차 또는 중고차)를 구입한 경우 소득공제가 가능한지?

○ 지방세법에 의하여 취득세 및 등록세가 부과되는 재산의 구입비용은 신용카드 등 사용금액에 대한 소득공제 대상에서 제외됩니다.

다만, 2017년 이후 중고자동차 구입금액의 10%에 해당하는 금액에 대하여는 신용카드 등 사용금액 소득공제를 받을 수 있습니다.

(조특법 제126조의 2 제④항, 조특령 제121조의2 제⑥항 제2호)

20 유치원이나 어린이집에 납부하는 수업료, 입학금, 보육비용은 신용카드 결제 시 소득공제가 가능한지?

○ 안됩니다. 유아교육법, 초·중등교육법, 고등교육법 또는 특별법에 의한 학교(대학원 포함) 및 영유아교육법에 의한 보육시설에 납부하는 수업료, 입학금, 보육비용 기타 공납금은 신용카드 등 사용금액에 대한 소득공제가 불가합니다.

21

도시가스 요금을 신용카드로 결제한 경우, 신용카드 등 사용금액에 대한 소득공제를 받을 수 있는지?

- 안됩니다. 한국표준산업분류체계에 의한 가스제조 및 공급업(가스 집단공급업 포함)에 해당하는 도시가스 요금은 사용금액에 대한 소득공제를 적용받을 수 없는 것이며,

다만, 한국표준산업분류체계에 의한 소매업(가정용 연료소매업)은 소득세법 시행령 별표 3의2에 규정하는 소비자 상대 업종에 해당되어 신용카드 등 사용금액에 대한 소득공제를 적용받을 수 있습니다.

(전자세원과-1973, 2008.12.15.)

22

하이패스 신용카드로 결제한 도로교통료는 연말정산 시 신용카드 등 사용금액 소득공제를 받을 수 있는지?

- 안됩니다. 정부·지방자치단체에 납부하는 국세, 지방세, 전기료·수도료·가스료·전화료(정보사용료, 인터넷이용료 등 포함)·아파트관리비·텔레비전시청료(종합유선방송법에 의한 종합유선방송의 이용료 포함) 및 도로통행료 등은 신용카드 등 사용금액 소득공제 대상에서 제외됩니다.

23

기부금 단체에 신용카드로 기부할 경우 신용카드 등 사용금액에 대한 소득공제를 받을 수 있는지?

- 안됩니다. 근로소득이 있는 거주자가 기부금 단체에 신용카드를 이용하여 기부하는 경우 해당 신용카드 결제금액은 소득공제의 대상이 아닙니다.

(원천세과-305, 2011.5.25.)

24

도서·공연비 소득공제와 관련하여 공제대상 '도서'란?

- 소득공제 도서의 범위는 저자, 발행인, 발행일, 출판사, 국제표준도서번호(ISBN, 전자책은 ECN)가 기록된 간행물로 종이책(학술서, 만화, 학습참고서 포함), 전자책(오디오북, 웹툰, 웹소설 포함), 외국에서 발행된 도서, 중고책이 포함됩니다.

- 또한, 도서 구매에 수반되는 국내배송료는 도서구입비에 포함됩니다.

25 핸드폰 소액결제로 도서나 공연티켓을 구입하거나 박물관·미술관 입장료를 지불하는 경우에도 도서공연비 등의 소득공제율이 적용되는지? (총급여 7천만원 이하인 경우로 가정)

- 예, 19.1.1.부터 휴대전화(통신3사, 알뜰폰 포함) 소액결제분에 대해서도 도서·공연비, 박물관·미술관 입장료에 대해 30%의 소득공제율을 적용받을 수 있습니다.

26 간편 결제를 이용해도 소득공제 혜택을 볼 수 있는지?

- 간편 결제 서비스는 종류가 매우 다양하고, 간편 결제사별로 소득 공제 서비스의 제공 여부도 다릅니다.
- 간편 결제를 이용하시기 전에 해당 쇼핑몰 또는 간편 결제사에 문의하시기를 권장합니다.

27 물건을 구입하고 제로페이로 결제한 경우 해당 지출액에 대해 소득 공제가 가능한지요?

- 제로페이* 사용금액에 대해 공제율 30%를 적용하여 신용카드 등 사용금액 소득공제를 적용합니다.

* 중간단계 없이 모바일 계좌이체 방식의 결제를 통해 자영업자 및 소상공인의 수수료 부담을 덜어주는 간편 결제시스템

28 주택 월세에 대해 현금영수증을 받으려면 어떻게 해야 하는지?

- 홈택스에서 신고할 경우에는 국세청 홈택스>상담·불복·제보>현금영수증·신용카드 미발급/발급거부>주택임차료(월세) 현금영수증 발급신청에서 임대차계약서를 스캔·첨부하여 신청할 수 있습니다.

우편 또는 서면으로 신고할 경우에는 현금거래 확인신청 신고서를 작성하고 임대차계약서 사본을 첨부하여 가까운 세무관서에 제출하여야 합니다.

29 주택 월세에 대한 현금영수증은 언제까지 신고 가능한지?

- 월세 지급일로부터 3년 이내에 신고하여야 합니다.

30 주택 월세에 대해 현금영수증을 발급 받으려면 매월 신고해야 하는지?

- 아닙니다. 최초 신고 후, 임대차계약서의 계약 기간 동안 월세 지급 일에 국세청에서 현금영수증을 발급하므로 매월 별도의 신고를 할 필요가 없습니다. 다만, 임대계약이 연장 등으로 변경된 경우에는 신고를 하여야 합니다.

31 주택 월세에 대한 현금영수증 신고시 임대인의 동의를 받아야 하는지?

- 아닙니다. 임대인의 동의는 필요 없으며, 임대차 계약서를 첨부하여 신고하면 됩니다.

32 전입신고를 하지 않은 경우에도 주택 월세에 대해 현금영수증을 받을 수 있는지?

- 예, 전입신고 여부에 관계없이 임대차계약서에 따라 현금영수증이 발급되며 신용카드 등 사용금액 소득공제 대상이 됩니다.

반면, 월세액 세액공제를 적용받고자 하는 경우에는 주민등록표상 주소지와 임대차 계약서의 주소가 일치하여야 합니다.

33 주택 월세에 대한 현금영수증 발급이 제3자 명의로 가능한지?

- 안됩니다. 반드시 임대차계약서상 임차인의 명의로만 발급되는 것이므로 제3자 명의로 현금영수증을 발급할 수는 없습니다.

34 임대인이 임대사업자가 아닌 경우 주택 월세에 대한 현금영수증 신고가 가능한지?

- 예, 임대인의 사업자 등록 여부와 관계없이 신고가 가능합니다.

35

주택 월세에 대한 현금영수증을 발송해 주는지?

- 아닙니다. 최초 신고 후 월세지급일에 국세청에서 현금영수증을 발급하며, 현금영수증 발급내역은 국세청 홈택스의 현금영수증 코너에서 조회가 가능하고, 별도로 현금영수증을 보내주지는 않습니다.

36

현금영수증 조회 및 발급 방법은?

- 국세청 홈택스(www.hometax.go.kr → 계산서·영수증·카드 → 현금영수증(근로자·소비자) → 근로자·소비자 조회/변경)에 현금영수증 발급수단 등록(휴대전화번호, 카드번호) 후 현금영수증 사용내역 조회 또는 연말정산간소화에서 일괄조회 할 수 있습니다.

37

현금영수증을 발급받지 못한 경우 어떻게 소득공제를 받을 수 있는지?

- 현금영수증을 발급받지 못한 경우 피신고자 사업장 관할세무서에 관련 증빙자료를 첨부하여 미발급 신고하거나,
국세청 홈택스(상담·불복·제보>현금영수증·신용카드 미발급/발급거부 제보 > 현금영수증 미발급 신고)를 통해 신고할 수 있습니다.
신고 접수후, 관할 세무서에서 현지확인 등을 통하여 발급거부 사실을 확인하면, 해당 건에 대하여 소득공제를 받을 수 있습니다.

38

전통시장에서 발급받은 현금영수증은 어떻게 구분하는지?

- 전통시장 사용 여부는 지방자치단체로부터 전통시장 주소를 통보 받아 사용내역을 구분하여 간소화자료를 제공하고 있습니다.
해당 사업자의 전통시장 내 가맹점 여부를 홈페이지에서 확인한 후 전통시장 및 사업자가 누락된 경우 지방자치단체 또는 전통시장 사업자 관할 세무서에 문의하시기 바랍니다.

* 전통시장 조회 : 홈택스 > 상담·불복·제보 > 기타 > 전통시장

39

물건을 사면서 기프트카드를 사용하였는데 소득공제가 가능한지?

- 선불카드의 경우 기명식 선불카드, 즉 실지명의를 확인된 것으로 대가를 지출한 경우 소득공제 대상입니다.

따라서 무기명 선불카드의 경우 실제 사용자가 최초로 사용하기 전에 해당 무기명 선불카드를 발행한 신용카드업자, 전자금융거래업자 및 금융기관에게 주민등록번호, 무기명 선불카드 번호 등을 등록하여 사용자 인증을 받아야 합니다.

해당 카드회사 홈페이지에서 소득공제 등록하여야 하며 사용자 인증을 받기 전에 사용한 금액은 소득공제 불가합니다.

40

물건을 사면서 마일리지로 결제한 경우 현금영수증을 발급받아 소득공제가 가능한지?

- 안됩니다. 현금영수증 가맹점에서 재화나 용역을 공급받고, 마일리지로 결제하는 경우 당해 마일리지(적립금, 포인트, 사이버 머니, 쿠폰) 결제금액은 현금영수증 교부대상이 아닙니다.

【우리사주조합 출연금 소득공제】

1

우리사주조합원이 우리사주 취득을 위해 600만원을 조합에 출자한 경우 전액 소득공제 받을 수 있는지?

○ 우리사주조합원 출연금 소득공제는 400만원을 한도로 공제합니다.

다만, 조세특례제한법 제16조 제1항 제3호의 벤처기업 등의 우리사주조합원의 경우에는 1,500만원을 한도로 합니다.

※ 조세특례제한법 제16조 제1항 제3호의 벤처기업 등

1. 벤처기업
2. 창업 후 3년 이내의 중소기업으로서 「벤처기업육성에 관한 특별조치법」 제2조의 2 제1항 제2호 다목(3)에 따라 기술성이 우수한 것으로 평가받은 기업
3. 창업 후 3년 이내의 중소기업으로서 개인투자조합으로부터 투자받은 날(법 제16조의 5의 경우에는 산업재산권을 출자받은 날을 말한다)이 속하는 과세연도의 직전 과세연도에 법 제10조제1항에 따른 연구·인력개발비를 3천만원(「기초연구진흥 및 기술개발지원에 관한 법률 시행령」 별표 1의 업종에 해당하는 기업의 경우에는 2천만원으로 한다) 이상 지출한 기업. 다만, 직전 과세연도의 기간이 6개월 이내인 경우에는 법 제10조제1항에 따른 연구·인력개발비를 1천5백만원(「기초연구진흥 및 기술개발지원에 관한 법률 시행령」 별표 1의 업종에 해당하는 경우에는 1천만원으로 한다) 이상 지출한 중소기업으로 한다.
4. 창업 후 3년 이내의 중소기업으로서 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 제2조 제8호의3다목에 따른 기술신용평가업무를 하는 기업신용조회회사가 평가한 기술등급(같은 목에 따라 기업 및 법인의 기술과 관련된 기술성·시장성·사업성 등을 종합적으로 평가한 등급을 말한다)이 기술등급체계상 상위 100분의 50에 해당하는 기업

2

우리사주조합 출연금 소득공제를 적용받기 위해 제출해야 하는 서류는?

○ 우리사주조합이 발행하는 “우리사주조합출연금 확인서”를 제출합니다.

【고용유지중소기업 근로자 소득공제】

1 고용유지 중소기업 근로자 소득공제를 적용받을 수 있는 사람은?

- 고용유지 중소기업에서 근로는 제공하는 상시근로자를 대상으로 합니다.

2 고용유지 중소기업 근로자 소득공제를 적용받기 위해 해당 중소기업이 갖추어야 하는 요건은?

- 중소기업기본법 제2조에 따른 중소기업으로서 아래의 요건을 모두 충족하여야 합니다.

- ① 상시근로자 1인당 시간당 임금이 감소하지 않을 것 ⇒ 해당연도 1인당 시간당 임금이 전년대비 감소하지 않을 것
- ② 고용유지 : 해당연도 상시근로자수가 직전연도 대비 감소하지 않을 것
- ③ 임금감소 : 해당 연도 상시근로자 1인당 연간 임금총액이 전년대비 감소될 것

3 고용유지 중소기업 근로자 소득공제의 적용대상인 상시근로자란?

- 상시근로자는 근로기준법에 따라 근로계약을 체결한 자로 아래의 자를 제외합니다.

※ 제외대상

- ① 근로계약기간 1년 미만자 (근로계약 연속갱신으로 근로계약의 총기간이 1년 이상인 자는 상시근로자임)
- ② 법인세법 시행령 제40조 1항 각호의 어느 하나에 해당하는 임원
- ③ 해당 기업의 최대주주 또는 최대출자자(개인사업자는 대표자)와 그 배우자
- ④ 최대주주 또는 최대출자자와 그 배우자의 직계존비속과 그 배우자
- ⑤ 근로소득원천징수부에 의해 원천징수사실이 확인되지 않고, 국민연금기여금 등과 건강보험료등 납부사실이 확인되지 않는자
- ⑥ 근로기준법에 따른 단시간 근로자로 1개월간 소정근로시간 60시간 미만 근로자

4 고용유지 중소기업 근로자에 대한 소득공제 금액은?

- 소득공제금액 = (직전 과세연도의 해당 근로자 연간 임금총액 - 해당 과세연도의 해당 근로자 연간임금총액) × 50%

* 공제한도 : 1천만원

고용유지 중소기업 근로자 소득공제를 적용받기 위해서는 상시 근로자의 연간 임금총액이 전년보다 감소해야 하는데, 이 때의 연간 임금총액은 어떻게 계산하는지?

- 연간임금총액은 통상임금과 정기상여금등 고정급 성격의 금액을 합산한 금액으로 계산합니다.

다만, 직전 또는 해당연도에 근로관계가 성립 또는 종료된 경우 아래와 같이 계산합니다.

- ① 직전연도중 근로관계 성립한 상시근로자 :

해당연도 연간임금총액=(해당연도 통상임금+고정급)×(직전연도 총근무일수 / 해당연도 총근무일수)

- ② 해당연도중 근로관계 종료된 상시근로자

직전연도 연간임금총액=(직전연도 통상임금+고정급)×(해당연도 총근무일수 / 직전연도 총근무일수)

【장기집합투자증권저축 소득공제】

1

올해의 연봉이 1억원인 경우 장기집합투자증권 저축 소득공제를 적용받을 수 있는지?

- 안됩니다. 해당 과세기간에 근로소득만 있거나 근로소득 및 종합소득 과세표준에 합산되지 않는 종합소득이 있는 경우로서, 총급여액이 8천만원을 초과하는 경우에는 해당 과세기간에는 장기집합투자증권저축에 대한 소득공제를 하지 않습니다.

2

장기집합투자증권 저축 가입일로부터 9년이 지난 시점에 해당 저축으로부터 일부를 인출한 경우 소득공제가 가능한지?

- 안됩니다. 장기집합투자증권이 가입자가 해당 저축의 가입일로부터 10년 미만의 기간 내에 해당 저축으로부터 원금·이자·배당·주식 또는 수익증권 등의 전부 또는 일부를 인출하거나 해당 계약을 해지 또는 제3자에게 양도한 경우 해당 과세기간부터 장기집합투자증권 저축에 대한 소득공제를 하지 않습니다.

3

장기집합투자증권저축 가입자로 불입하다가 해지한 경우, 해지한 연도에는 소득공제를 받을 수 있는지?

- 해지한 연도의 납입액은 소득공제를 받을 수 없습니다. 다만, 해당 저축의 만기로 인하여 해지한 경우에는 공제받을 수 있습니다.

4

2024년 10월에 퇴사하였는데, 퇴사일 이후에 불입한 장기집합 투자증권저축 납입액에 대해 소득공제가 가능한지?

- 안됩니다. 장기집합투자증권저축에 대한 소득공제는 근로를 제공하고 있는 기간 동안에 납입한 금액만 소득공제가 가능합니다.

5

기본공제대상자인 배우자가 장기집합투자증권저축에 가입하여 납입한 금액은 공제가 가능한지?

- 안됩니다. 장기집합투자증권저축 납입액에 대한 소득공제는 본인 납입분에 한하여 공제 가능합니다.

6

2024년 중 장기집합투자증권저축에 500만원을 납입하였을 때 소득 공제 금액은 얼마인지?

- 소득공제액 : $500\text{만원} \times 40\% = 200\text{만원}$ 입니다.

* 장기집합투자증권저축 소득공제 = 해당 과세기간 납입금액 \times 40% (한도 240만원)

7

장기집합투자증권저축 가입 후 5년 이내에 해지하는 경우 추징 되는지?

- 가입일부터 5년 미만의 기간 내 해지하는 경우 납입금액 합계액의 6%의 금액이 추징됩니다.

다만, 사망, 해외이주 등 부득이한 사유로 해지된 경우에는 그러하지 아니하며, 소득공제로 감면받은 세액이 추징세액에 미달하는 사실을 증명하는 경우에는 실제로 감면받은 세액상당액이 추징됩니다.

8

장기집합투자증권저축 가입일로부터 5년 미만의 기간 내에 해지하였는데, 해지한 당해연도의 납입분에 대해서도 추징하는지?

- 아닙니다. 장기집합투자증권저축을 해지하여 저축취급기관이 해당 저축에 납입한 금액의 총 누계액에 6%를 곱한 금액을 추징하는 경우 해지한 연도에 납입한 금액은 해당 저축에 납입한 금액의 총 누계액에 포함하지 않는 것입니다.

(서면법규-988, 2014.9.15.)

9

장기집합투자증권저축 납입액에 대한 소득공제를 적용받기 위해 제출해야 하는 서류는?

- 가입한 금융기관에서 '장기집합투자증권저축 납입증명서'를 발급받아 제출하면 되며, 연말정산간소화 서비스에서 조회되는 경우에는 이 서류로 갈음할 수 있습니다.

청년형 장기집합투자증권저축 납입액에 대한 소득공제를 적용 받으려면 어떻게 해야 하는지?

- 만 19세 ~ 만 34세의 청년으로서 직전 과세기간 총급여 5천만원 또는 종합소득금액 3,800만원 이하인 자*가 계약기간이 3년 이상 5년 이하인 청년형 장기집합투자증권저축에 '25.12.31.까지 가입하여 납입한 금액(연 600만원 한도)의 40%가 소득공제 대상입니다. (조특법 §91의20)

* 직전 3개연도 중 1회 이상 금융소득 종합과세 대상자는 제외

【중소기업 취업자에 대한 소득세 감면】

※ 중소기업 취업자 소득세 감면제도 Q&A 자료는 아래 경로에서 확인하시기 바랍니다.

* 국세청 홈페이지(누리집) → 국세신고안내(개인·법인) → 연말정산 → 연말정산 종합안내
→ 연말정산 주요 정보 → **중소기업 취업자 소득세 감면 안내(2024년)**

【근로소득세액공제】

1 근로소득 세액공제액과 한도액은?

○ 근로소득 세액 공제율과 한도액은 아래와 같습니다.

가. 세액공제 금액

산 출 세 액		세 액 공 제 금 액
산출세액 130만원 이하	⇒	산출세액의 55%
산출세액 130만원 초과	⇒	71만5천원 + 130만원 초과금액의 100분의 30

나. 세액공제 금액 한도

총 급 여 액		세액공제 금액 한도
3천300만원 이하	⇒	74만원
3천300만원 초과 ~ 7천만원 이하	⇒	74만원 - [(총급여액 - 3천300만원) × 0.008] 다만, 위 금액이 66만원보다 적은 경우에는 66만원
7천만원 초과 ~ 1억2천만원 이하	⇒	66만원 - [(총급여액 - 7천만원) × 1/2] 다만, 위 금액이 50만원보다 적은 경우에는 50만원
1억2천만원 초과	⇒	50만원 - [(총급여액 - 1억2천만원) × 1/2] 다만, 위 금액이 20만원보다 적은 경우에는 20만원

2 중소기업 취업자에 대한 소득세 감면을 적용받는 경우 근로소득 세액공제액은 어떻게 계산하는지?

○ 먼저 근로소득 세액공제액을 계산한 후,

근로소득세액공제액 × (1 - 중소기업취업자소득세감면액/산출세액)
으로 계산합니다.

【자녀세액공제】

1 자녀세액공제 대상 '자녀'의 범위가 어떻게 되는지?

- 자녀세액공제 대상 자녀에는 기본공제 대상자에 해당하는 자녀, 손자녀, 입양자, 위탁아동이 포함됩니다.

※ 자녀세액공제 : 8세 이상 자녀 1명 = 연 15만원, 2명 = 연 35만원, 3명 이상 = 연 35만원 + 2명을 초과하는 1명당 연 30만원을 산출세액에서 공제

2 20세를 초과한 자녀에 대하여도 자녀세액공제가 가능한지?

- 안됩니다. 나이가 20세를 초과하여 기본공제대상자에 해당하지 않는 자녀에 대하여는 자녀세액공제를 적용할 수 없습니다.
다만, 자녀가 장애인인 경우 소득요건(연간 소득금액 100만원 이하)만 충족하면 나이에 관계 없이 자녀세액공제가 가능합니다.

3 기본공제대상자인 손자·손녀가 있는 경우 손자·손녀도 자녀세액공제를 받을 수 있는지?

- 2023년 귀속 연말정산하는 분부터 손자, 손녀도 자녀세액공제대상에 포함됩니다.

4 자녀세액공제액은 어떻게 계산되는지?

- 근로소득 산출세액에서 공제하는 자녀세액공제액은 아래와 같습니다.

자녀세액공제액 = ① + ②

① (기본공제대상) 기본공제대상자에 해당하는 자녀 중 8세 이상인 자녀 등

1명 : 연 15만원

2명 : 연 35만원

3명 이상 : 35만원 + 2명을 초과하는 1명당 30만원

② (출산·입양 공제대상) : 해당 과세기간에 출산·입양한 경우

공제대상 자녀가 첫째인 경우 : 연 30만원

공제대상 자녀가 둘째인 경우 : 연 50만원

공제대상 자녀가 셋째이상인 경우 : 연 70만원

5

현재 3자녀(23세, 10세, 3세)가 있는 경우 자녀세액 공제액은?

○ 자녀세액공제액 = ①+② = 15만원입니다.

- ① (기본공제 대상) : 기본공제가 적용되는 자녀 중 8세 이상 자녀 수가 1명이므로 15만원
- ② (출산.입양공제) : 0원

6

현재 3자녀(23세, 10세, 3세)가 있고, 2024년에 자녀 1인을 입양(입양 자녀 2세)한 경우 자녀세액공제액은?

○ 자녀세액공제액 = ①+② = 85만원입니다.

- ① (기본공제 대상) : 기본공제가 적용되는 자녀 중 8세 이상 자녀 수가 1명이므로 15만원
- ② (출산.입양공제) : 70만원
 공제대상 자녀가 첫째인 경우 : 연 30만원
 공제대상 자녀가 둘째인 경우 : 연 50만원
공제대상 자녀가 셋째 이상인 경우 : 연 70만원

7

현재 1자녀(3세)가 있는 사람이 2024년에 둘째 자녀를 출산한 경우 자녀세액공제액은?

○ 자녀세액공제액 = ①+② = 50만원입니다.

- ① (기본공제 대상) : 기본공제가 적용되는 자녀 중 7세 이상 자녀 수가 0명이므로 0원
- ② (출산.입양공제) : 50만원
 공제대상 자녀가 첫째인 경우 : 연 30만원
공제대상 자녀가 둘째인 경우 : 연 50만원
 공제대상 자녀가 셋째 이상인 경우 : 연 70만원

8

현재 2자녀(14세, 6세)가 있는 사람이 2024년에 쌍둥이로 셋째와 넷째를 출산했을 경우 자녀세액공제액은?

○ 자녀세액공제액 = ①+② = 155만원입니다.

① (기본공제 대상) : 기본공제가 적용되는 자녀 중 8세 이상 자녀 수가 1명이므로 15만원

② (출산·입양공제) : 140만원

공제대상 자녀가 첫째인 경우 : 연 30만원

공제대상 자녀가 둘째인 경우 : 연 50만원

공제대상 자녀가 셋째 이상인 경우 : 연 70만원

* 출산한 자녀가 셋째와 넷째이므로 각각 70만원씩 140만원 공제

9

4세인 딸이 있는데 올해 1명 출산을 한 경우 자녀에 대해 공제를 얼마나 받을 수 있는지?

○ 자녀가 기본공제 대상자에 해당(소득요건을 충족)하는 경우 300만원 (1인당 150만원 × 2명)을 소득공제 받을 수 있고, 둘째 자녀 출산에 대해 50만원을 세액공제(출산·입양 세액공제) 받을 수 있습니다.

※ 출산·입양자녀 세액공제 : 첫째 30만원, 둘째 50만원, 셋째 70만원 공제

10

맞벌이 부부이고, 자녀의 나이가 13세, 6세, 3세(2024년 입양)일 때 2024년도 자녀세액공제액은?

[사례 1] 남편이 자녀 모두를 공제받는 경우

○ 자녀세액공제액 = ①+② = 85만원입니다.

① (기본공제 대상) : 기본공제가 적용되는 자녀 중 8세 이상 자녀 수가 1명이므로 15만원

② (출산·입양공제) : 70만원

공제대상 자녀가 첫째인 경우 : 연 30만원

공제대상 자녀가 둘째인 경우 : 연 50만원

공제대상 자녀가 셋째 이상인 경우 : 연 70만원

11

맞벌이 부부이고, 자녀의 나이가 13세, 6세, 3세(2024년 입양)일 때 2024년도 자녀세액공제액은?

[사례 2] 남편이 첫째와 둘째를 공제 받고, 부인이 입양자녀를 공제받는 경우

○ [남편] 자녀세액공제액= ①+② =15만원입니다.

① (기본공제 대상) : 기본공제가 적용되는 자녀 중 8세 이상 자녀 수가 1명이므로 15만원

② (출산.입양공제) : 0원

○ [부인] 자녀세액공제액= ①+② =70만원입니다.

① (기본공제 대상) : 기본공제가 적용되는 자녀 중 8세 이상 자녀 수가 0명이므로 0원

② (출산.입양공제) : 공제대상 자녀가 셋째이므로 70만원

12

맞벌이 부부이고, 자녀의 나이가 13세, 6세, 3세(2024년 입양)일 때 2024년도 자녀세액공제액은?

[사례 3] 남편이 첫째를 공제 받고, 부인이 둘째와 셋째(입양자녀)를 공제받는 경우

○ [남편] 자녀세액공제액= ①+② =15만원입니다.

① (기본-다자녀공제) : 기본공제가 적용되는 자녀 중 8세 이상 자녀 수가 1명이므로 15만원

② (출산.입양공제) : 0원

○ [부인] 자녀세액공제액= ①+② =70만원입니다.

① (기본-다자녀공제) : 기본공제가 적용되는 자녀 중 8세 이상 자녀 수가 0명이므로 0원

② (출산.입양공제) : 공제대상 자녀가 셋째이므로 70만원

13

자녀세액공제를 받은 근로자가 자녀장려금을 신청할 수 있는지?

○ 예, 신청할 수 있습니다. 다만, 자녀장려금은 자녀세액공제와 중복 적용되지 않습니다. 따라서 자녀장려금 지급시 자녀세액공제 받은 금액만큼 차감하고 지급받게 됩니다.

【연금계좌 세액공제】

1 연금저축 계좌 납입액에 대한 세액공제 적용 금액은?

- 연금저축계좌는 600만원을 한도로 하여 연금저축계좌와 퇴직연금을 합한 금액은 900만원을 한도로 세액공제합니다.

세액공제율은 12% [종합소득금액 45백만원 이하(근로소득만 있는 경우 총급여액 5천 5백만원 이하)인 거주자는 15%]입니다.

2 확정기여형(DC형) 퇴직연금의 회사부담액에 대해 연금계좌 세액공제를 받을 수 있는지?

- 안됩니다. DC형 퇴직연금의 회사부담액은 본인이 납입한 금액이 아니므로 공제대상에 해당하지 않습니다.

3 확정기여형 퇴직연금의 근로자 추가 납입액에 대해서는 연금계좌 세액공제를 받을 수 있는지?

- 예, DC형 퇴직연금계좌에 근로자가 추가납입한 금액은 연금계좌 세액공제를 적용받을 수 있습니다.

(서면법규-464, 2013.4.22.)

4 국민연금과 은행에 가입한 연금저축계좌에 동시에 불입하고 있음. 어떤 공제 혜택을 받을 수 있는지?

- 국민연금과 같은 공적연금 관련법에 따라 근로자가 납입하는 부담금(기여금)은 연금보험료 소득공제를 받을 수 있고, 금융회사 등에 가입한 연금저축계좌에 불입한 금액은 연금계좌세액공제를 받을 수 있습니다.

※ (연금보험료 소득공제) 근로자가 납입한 부담금 전액 소득공제

5 개인연금저축과 연금저축에 모두 불입하고 있는 경우 두가지 공제를 동시에 받을 수 있는지?

- 예, 개인연금저축(2000.12.31. 이전까지만 가입)은 개인연금저축 소득 공제를 적용받으며, 연금저축(2001.1.1.이후부터 가입)은 연금계좌 세액 공제를 각각 적용받을 수 있습니다.

6

연금계좌를 중도 해지하는 경우 해지한 연도의 납입액에 대해서는 세액공제가 가능한지?

- 안됩니다. 해지한 연도의 저축납입액은 기타소득으로 과세되지 않으며, 연말정산시 연금계좌 세액공제를 받을 수 없습니다.

7

연금계좌 해지시 기타소득세가 원천징수되지 않으려면 세액공제를 적용받지 않았음을 증명해야 하는 것으로 알고 있음. 금융기관에 어떤 서류를 제출하는 것인지?

- 국세청 홈택스 - 민원증명 - 연금·보험료 등 소득·세액공제확인서를 발급받아 금융기관에 제출하면 됩니다.

8

연금저축을 중도 해지한 경우 세부담은?

- 연금계좌 불입시 연금계좌 세액공제를 받은 금액에 대하여 기타 소득으로 16.5%(지방소득세 포함) 원천징수하고 분리과세 합니다. (종합소득세 합산과세 대상 아님)

단, 중도 해지하는 사유가 천재지변, 사망, 해외이주, 질병, 파산, 연금계좌 취급자의 영업정지에 해당되면 수령액은 연금소득으로 보며, 연금소득 원천징수세율(5%, 4%, 3%)에 따라 원천징수합니다.

9

개인종합자산관리계좌(ISA)의 계약기간이 만료되어 연금저축계좌로 전환하였으나, 해당 연도에 결정세액이 “0”이어서 세액공제 받은 금액이 없음. 해당 금액에 대해 연금계좌세액공제 한도액 초과납입금 등의 전환특례를 신청할 수 있는지?

- 네, 이전 과세기간의 ISA 만기전환 금액은 “연금계좌 가입자가 이전 과세기간에 연금계좌에 납입한 연금보험료”에 포함되는 것으로 연금계좌세액공제 한도액 초과납입금 전환특례 대상입니다.

(서면-2024-법규소득-1973, 2024.9.25.)

【보험료 세액공제】

1

소득이 없는 기본공제대상자가 보험계약인인 경우에도 보험료 세액공제가 가능한지?

- 예, 소득이 없는 기본공제대상자가 보험계약자일지라도 근로자가 실질적으로 보험료를 부담하는 경우에는 세액공제가 가능합니다.

(서면1팀-65, 2006.1.18.)

2

소득이 없는 대학생 자녀를 피보험자로 하는 보험인 경우 보험료 세액공제가 가능한지?

- 보험료 세액공제는 소득, 연령요건을 모두 충족한 기본공제대상자를 피보험자로 하는 보장성보험에 직접 납입한 경우 공제 가능합니다.

따라서, 연령초과로 기본공제를 받지 못하는 자녀를 위한 보험료는 공제대상에 해당하지 않습니다.

3

장남이 부모님에 대해 기본공제를 받고 있는데, 차남이 부모님을 피보험자로 하는 보험에 가입한 경우 보험료 공제가 가능한지?

- 장남, 차남 모두 공제를 받을 수 없습니다.

1)장남 : 보험료를 직접 지출하지 않아 공제받지 못함

2)차남 : 본인의 기본공제대상자를 피보험자로 하는 보험에 해당하지 않아 공제받지 못함

(서면1팀-1562, 2006.11.17.)

4

피보험자가 태아인 보장성보험이 보험료 세액공제 대상인지?

- 아닙니다. 태아는 아직 출생 전으로 기본공제대상자에 해당하지 않으므로 보험료 세액공제 대상이 아닙니다.

5

맞벌이부부인 경우, 근로자인 남편이 계약자이고 피보험자가 부부 공동인 경우 남편이 보험료 세액공제를 받을 수 있는지?

- 예, 남편이 연말정산시 보험료 세액공제를 적용합니다.

(원천세과-181, 2010.3.3.)

6

기본공제대상자를 피보험자로 하여 보장성 보험에 가입하였으나 주 피보험자가 아닌 종 피보험자임. 이 경우에도 보험료 세액공제를 받을 수 있는지?

- 예, 피보험자에는 주피보험자 뿐 아니라 종피보험자도 포함되는 것입니다. 따라서 기본공제대상자가 주피보험자나 종피보험자 중 어느 하나에 해당한다면 보험료 세액공제가 가능합니다.

(법인46013-2822, 1999.7.16.)

7

맞벌이 부부인 경우 본인이 계약자이고 배우자가 피보험자인 경우 보험료 세액공제는 누가 받게 되는지?

- 본인 및 배우자 모두 공제를 받을 수 없습니다.

단, 배우자가 소득요건을 충족하여 기본공제대상자에 해당한다면 배우자를 피보험자로 하는 보장성보험의 보험료는 공제 가능합니다.

8

맞벌이 부부의 경우 남편이 자녀를 기본공제대상자로 적용하고, 배우자인 아내가 보험계약자, 자녀가 피보험자인 보험은 보험료 세액공제를 누가 적용 받는지?

- 부부 모두 공제를 받을 수 없습니다.

1)남 편 : 보험료를 직접 지출하지 않아 공제받지 못함

2)배우자 : 본인의 기본공제대상자를 피보험자로 하는 보험에 해당하지 않아 공제받지 못함

9

근로자가 부담할 보장성 보험료를 회사가 지급한 경우에도 보험료 세액공제가 가능한지?

- 예, 보험료를 사용자가 대신 지급하여 주는 경우 보험료 상당액은 근로자의 급여액에 가산하고 보험료 세액공제를 적용합니다.

다만, 근로소득으로 보지 않는 단체보장성보험은 급여에 포함되지 않으며 또한 보험료 세액공제대상에 해당하지 않습니다.

10

보험계약기간이 2024년 12월부터 2025년 11월까지인 보험을 2024년 12월 일시에 납부한 경우 보험료 세액공제는 언제 받는지?

- 납부일이 속하는 연도(2024년)에 전액 공제합니다.

11

2023년 12월분 보장성보험료를 미납하여 2024년 1월에 납부한 경우 해당 보험료를 언제 공제 받는지?

- 실제로 납부한 연도인 2024년에 공제받습니다.

12

20세 이하인 자녀가 2024년 3월에 취업하였는데, 자녀가 취업하기 전에 자녀를 위해 지출한 보장성 보험료는 부모가 공제가능한지?

- 예, 연도 중 혼인·이혼·별거·취업 등 사유로 인하여 기본공제 대상자에 해당되지 않게 된 종전의 기본공제대상자를 위해 사유가 발생한 날까지 이미 지출한 보험료·의료비·교육비는 세액공제 가능합니다.(신용카드 등 사용금액은 공제대상 아님)

(소득세법 제59조의4 제⑤항)

13

자동차를 리스하면서 리스료에 자동차 보험료를 포함하여 부담하고 있는 경우 자동차 보험료에 대해 세액공제를 받을 수 있는지?

- 안됩니다. 리스회사가 근로자와의 자동차리스계약에 따라 자동차 보험료를 먼저 대납하고 분할하여 리스료와 함께 받는 동 보험료는 리스료의 일부이므로, 보험료 세액공제 적용 대상이 아닙니다.

(서이46013-10920, 2002.5.1.)

【의료비 세액공제】

1

같이 살고 있지만 소득, 연령 요건을 충족하지 못하는 부모님을 위해 지출한 의료비는 공제가 가능한지?

- 예, 동거하는 부모님의 소득금액이 100만원을 초과하거나, 60세 미만으로 부모님에 대해 기본공제를 받지 못하더라도 근로자가 부모님 의료비를 지출하였다면 의료비 공제가 가능합니다.

2

따로 살고 계신 부모님을 위해 의료비를 지출한 경우 세액공제가 가능한지?

- 예, 부모님과 주거형편상 별거하고 있지만, 실제로 생계를 같이 하는 경우에는, 나이, 소득요건을 충족하지 않아도 부모님을 위해 지출한 의료비는 공제 가능합니다.

단, 부모님이 다른 사람의 기본공제대상자이면 안됩니다.

3

장남이 인적공제를 받는 부모님의 수술비를 차남이 부담한 경우 의료비 세액공제를 받을 수 있는지?

- 두 사람 모두 공제 받을 수 없습니다.

의료비세액공제는 기본공제대상자를 위해 지출한 의료비가 공제 대상에 해당하는 것으로

(1) 장남 : 의료비를 직접 지출하지 않아 공제대상 아님

(2) 차남 : 타인(장남)의 기본공제 대상자를 위해 지출한 의료비로 공제대상 아님

4

부친의 의료비를 장남과 차남이 분담한 경우 누가 의료비 세액공제를 받을 수 있는지?

- 부친에 대해 기본공제를 적용받는 자녀가 지출한 의료비만 세액공제 대상에 해당합니다.

만일 장남이 부친에 대해 기본공제를 적용받는다면 장남이 부친을 위해 지출한 의료비만 장남이 공제받을 수 있으며, 차남이 지출한 의료비는 장남, 차남 모두 의료비 공제를 받을 수 없는 것입니다.

(서면1팀-1524, 2007.11.6.)

5

맞벌이 부부인데, 남편이 배우자를 위해 의료비를 지출한 경우 누가 공제를 받을 수 있는지?

- 맞벌이 부부가 배우자를 위해 의료비를 지출한 경우에는, 이를 지출한 근로자 본인이 의료비 세액공제를 받을 수 있는 것입니다.

진료를 받은 해당 배우자가 의료비 세액공제를 받는 것이 아닙니다.

(서면1팀-1721, 2006.12.19.)

6

맞벌이 부부가 부양하고 있는 자녀에 대한 의료비는 부부 중 누가 공제 받는 것인지?

- 자녀에 대한 기본공제를 받는 자가 지출한 경우에만 지출한 자가 의료비 세액공제를 받을 수 있습니다.

* 만약, 남편이 부양자녀에 대하여 기본공제를 받고, 부인(배우자)이 부양자녀에 대한 의료비를 지출하였다면,

- (1) 남편은 실제 의료비를 지출한 것이 아니기 때문에 공제를 받을 수 없으며,
- (2) 부인(배우자)의 경우 다른 사람(남편)의 기본공제 대상자를 위해 지출한 의료비이기 때문에 공제를 받을 수 없는 것입니다.

(재정경제부 소득세제과-649, 2006.10.25.)

7

상해보험 회사에서 수령한 보험금으로 지급한 의료비도 세액공제 대상이 되는지?

- 아닙니다. 의료비는 근로자가 직접 지출한 의료비가 공제대상이며, 보험회사로부터 수령한 보험금으로 지급한 의료비는 공제 대상이 아닙니다.

(서면1팀-1334, 2005.11.3.)

8 단체상해보험금을 수령하는 경우에도 의료비 세액공제가 가능한지?

- 안됩니다. 근로자가 의료비를 부담하고 사내근로복지기금에서 근로자를 피보험자로 하여 가입한 단체상해보험의 보험금을 수령하는 경우의 의료비는 공제대상 의료비에 해당되지 않는 것입니다.
(서면1팀-569, 2004.4.19.)

9 근로자가 사내근로복지기금법에 의한 사내근로복지기금으로부터 지급받는 의료비가 공제대상에 해당되는지?

- 안됩니다. 소득세가 비과세되는 사내복지기금으로 의료비를 부담하는 경우에는 세액공제 대상 의료비에 해당하지 않습니다.
(서이46013-10442, 2002.3.11.)

10 국민건강보험공단으로부터 출산 전 진료비 지원금(고운맘카드)을 지원받는 경우 의료비 세액공제를 받을 수 있는지?

- 안됩니다. 보건복지부장관의 출산장려 정책에 따라 거주자가 국민건강보험공단으로부터 「국민건강보험법」 제45조에 따른 부가급여인 “출산 전 진료비” 지원금을 지원받는 경우, 당해 지원금으로 지출하는 진료비는 당해 거주자의 세액공제 대상 의료비에 해당하지 아니하는 것입니다.
(원천세과-471, 2009.2.12.)

11 실손의료보험금 수령내역을 어디에서 확인할 수 있는지?

- 국세청 홈택스 연말정산간소화서비스에서 확인 가능합니다.
※ 홈택스(인증서 로그인) > 장려금·연말정산·기부금 > 연말정산간소화

12 부양가족의 실손의료보험금 수령내역은 어떻게 확인하는지?

- 부양가족이 근로자에게 자료제공에 동의하는 절차를 거치면 근로자가 연말정산간소화서비스에서 조회할 수 있습니다.
※ 홈택스(인증서 로그인) > 장려금·연말정산·기부금 > 연말정산간소화

- 미성년자 자녀의 자료는 자녀가 별도로 자료 제공에 동의하는 절차 없이, 근로자 본인이 미성년자녀 자료 조회 신청을 하여 조회할 수 있습니다.

※ 홈택스(인증서 로그인) > 장려금·연말정산·기부금 > 연말정산간소화 > 부양가족 자료제공 동의/조회 > 연말정산 부양가족 자료제공 동의 신청

13 취업 전(퇴직 후) 지출한 의료비도 공제가 가능한지?

- 안됩니다. 의료비는 근로제공 기간 동안 지출한 비용에 대해서만 공제받을 수 있습니다. 따라서 취업 전, 퇴직 후에 지출한 의료비는 공제받을 수 없습니다.

14 아버지가 연도 중에 사망한 경우 치료 및 장례와 관련하여 병원에 지급한 비용에 대해 의료비 세액공제를 받을 수 있는지?

- 거주자의 부양가족이 과세기간 종료일 전에 사망한 경우, 사망일 전일의 상황에 의하여 공제여부를 판정하는 것이므로 사망일 전일 현재 기본공제대상자(연령 및 소득금액 제한 없음)를 위하여 지출한 의료비에 대하여는 의료비 세액공제를 받을 수 있습니다.

단, 장례비로 지출한 금액은 의료비 세액공제 대상이 아닙니다.

15 올해 5월에 결혼한 여성이고, 결혼 전에 소득이 없을 경우 결혼 전에 본인이 지출한 의료비는 남편이 공제받을 수 있는지?

- 안됩니다. 의료비 세액공제는 기본공제대상자를 위해 근로자가 지출한 의료비가 공제대상에 해당하는 것이므로, 남편의 기본공제 대상자가 되기 전 아내가 지출한 의료비에 대해 결혼 후 남편이 공제를 받을 수는 없는 것입니다.

(서이46013-10373, 2003.2.24.)

16 자녀가 2024년 3월에 취업하였음. 자녀가 취업하기 전에 자녀를 위해 지출한 의료비는 부모가 공제받을 수 있는지?

- 예, 연도 중 혼인·이혼·별거·취업 등 사유로 인하여 기본공제 대상자에 해당되지 않게 된 종전의 기본공제대상자를 위해 사유가 발생한 날까지 이미 지출한 보험료·의료비·교육비는 세액공제 가능합니다.(신용카드 등 사용금액은 공제대상 아님)

(소득세법 제59조의 4 제⑤항)

17

본인, 장애인, 65세 이상자, 6세 이하자, 미숙아·선천성 이상아의 의료비, 난임시술비, 건강보험산정특례자는 전액 세액공제를 받을 수 있는지?

- 무조건 전액이 세액 공제되는 것은 아닙니다. 의료비가 총급여액의 3%에 못 미치는 경우 그 차액을 뺀 후의 금액을 공제받게 됩니다. 즉 한도 금액 없이 공제할 수는 있으나 총급여액의 3%를 차감하는 계산구조로 인해 전액 공제되지 않는 경우도 있을 수 있습니다.

18

건강진단비용을 의료비 세액공제 받을 수 있는지?

- 예, 의료비 세액공제 대상은 진찰, 치료, 질병의 예방을 위해 의료기관에 지급한 비용이며, 건강진단비용도 이에 해당합니다.

19

어머니가 요양원에 입원하여 지출한 요양비용은 의료비 공제를 받을 수 있는지?

- 예, 「노인장기요양보험법」 제40조 제1항 및 같은 조 제2항 제3호에 따른 장기요양급여에 대한 비용으로서 실제 지출한 본인부담금은 의료비 세액공제를 받을 수 있습니다.

20

약국에서 구입하는 의약품은 전부 의료비 세액공제를 받을 수 있는지?

- 아닙니다. 치료·요양을 위해 약사법 제2조의 규정에 의한 의약품(한약 포함)을 구입하고 지급하는 비용이 공제대상이며, 의약품이 아닌 건강기능식품 등의 구입비용은 공제대상에서 제외됩니다.

21 환자 식대는 의료비 세액공제 대상인지?

- 의료비에 포함하여 청구된 환자의 식대가 의료기관에 납부된 경우에는 의료비 세액공제를 받을 수 있습니다.

22 의료기기 구입 및 임차비용도 의료비 세액공제 대상인지?

- 의사 등의 처방에 따라 의료기기를 직접구입 또는 임차하기 위해 지출한 비용은 공제대상 의료비에 포함됩니다.

의료비 세액공제 대상 의료기기는 의료기기법 제2조 제1항에 규정한 의료기기로 사람 또는 동물에게 단독 또는 조합하여 사용되는 기구·기계·장치·재료 또는 이와 유사한 제품으로 다음 중 하나에 해당하는 제품을 말합니다.

다만, 약사법에 의한 의약품과 의약외품 및 장애인복지법 제65조에 따른 장애인보조기구 중 의지(義肢)·보조기(補助器)를 제외합니다.

- 질병의 진단·치료·경감·처치 또는 예방의 목적으로 사용되는 제품
- 상해 또는 장애의 진단·치료·경감 또는 보정의 목적으로 사용되는 제품
- 구조 또는 기능의 검사·대체 또는 변형의 목적으로 사용되는 제품
- 임신조절의 목적으로 사용되는 제품

23 응급환자이송업체 소속 구급차 이용 비용은 의료비 공제대상인지?

- 의료기관이 아닌 사설 응급환자 이송업체에 지급한 구급차 이용 비용은 공제대상에 해당하지 않습니다.

24 간병비가 의료비 세액공제 대상인지?

- 간병비는 의료비 세액공제 적용대상이 아닙니다.

25 외국에 있는 병원에서 치료를 받았는데 의료비 세액공제를 받을 수 있는지?

- 안됩니다. 의료비 세액공제는 의료법 제3조에 따른 의료기관에

지출한 의료비가 공제대상이며, 외국에 소재한 병원은 의료법에 따른 의료기관이 아니기 때문에 공제대상에 해당하지 않습니다.

26 진단서 발급비용도 의료비 세액공제가 되는지?

- 의료기관의 진단서 발급비용은 의료비 세액공제 대상에 해당하지 않습니다.

27 올해 배우자의 출산으로 인해 산후조리원 비용이 발생한 경우 해당 지출액에 대해 연말정산 할 때 공제가 가능한지?

- 근로자가 산후조리원에 지출한 비용*은 출산 1회당 200만원을 한도로 공제대상 의료비에 포함됩니다.

* 「모자보건법」 제2조 제10호에 따른 산후조리원에 산후조리 및 요양의 대가로 지급하는 비용

28 유산의 경우에도 산후조리원 비용을 공제받을 수 있는지?

- 「소득세법」 제59조의4 제2항 및 같은 법 시행령 제118조의5 제1항에서 근로자가 지출한 산후조리원 비용의 의료비 세액공제 한도를 출산 1회당 200만원으로 규정하고 있으므로,
 - 유산의 경우 지출한 산후조리원 비용은 공제대상 의료비에 포함되지 않습니다.

29 자폐증 치료를 위해 언어치료 특수교육원에 지출한 비용은 의료비 세액공제 대상인지?

- 언어치료 자격증 소지자 등이 운영하는 특수교육원에 지출한 비용은 의료법에 의한 의료기관에 해당하지 않으므로 의료비 세액공제 대상이 아닙니다.

다만, 18세 미만인 기본공제대상자를 위한 장애아동복지지원법 제21조 제3항에 따라 지방자치단체가 지정한 발달재활서비스제공기관에 지급하는 비용은 교육비 세액공제를 적용 받을 수 있습니다.

의료비를 신용카드 등(현금영수증, 직불카드 등 포함)으로 계산하는 경우 의료비 세액공제와 신용카드 등 소득공제를 모두 적용받는지?

- 예, 의료비 세액공제와 신용카드 등 사용금액에 대한 소득공제를 모두 적용받을 수 있습니다.

【교육비 세액공제】

1 어린이집 입소료, 현장학습비는 교육비 세액공제를 받을 수 있는지?

- 안됩니다. 어린이집에 지출한 교육비 중 「영유아보육법」 제38조에서 정하고 있는 보육료와 특별활동비(도서구입비 포함, 재료비 제외)가 공제대상에 해당합니다.

따라서, 실비 성격의 기타 필요경비인 입소료, 현장학습비, 차량 운행비는 교육비공제 대상이 아닙니다.

2 유치원생의 영어 학원비는 교육비 세액공제 대상인지?

- 예, 초등학교 취학전 아동이 「학원의 설립·운영 및 과외교습에 관한 법률」에 따른 학원에서 월단위로 실시하는 교육과정(주1회 이상 실시하는 과정만 해당)의 교습을 받고 지출한 수강료는 교육비 세액공제 대상에 해당합니다.

3 당해 연도에 입학한 자녀의 입학 전(1~2월)에 지출한 학원비도 교육비 세액공제의 대상인지?

- 예, 초등학교 취학 이후 지출한 학원비는 공제받을 수 없으나, 취학 전에 지출한 학원비는 공제대상에 해당합니다.

(서면1팀-156, 2006.2.6.)

4 취학 전 자녀를 위해 국외에서 지출한 학원비 등을 교육비로 공제 받을 수 있는지?

- 안됩니다. 국외소재 학원 등은 「학원의 설립·운영 및 과외교습에 관한 법률」에 따른 학원 또는 일정한 체육시설 등 공제 대상 교육 기관에 해당되지 않아 교육비 세액공제를 받을 수 없습니다.

5 취학 전 아동의 태권도장 교습비가 교육비 세액공제 대상인지?

- 예, 취학 전 아동이 주 1회 이상 월 단위 교습을 받고 아래에 해당

하는 체육시설에 지출한 비용인 경우에는 교육비 공제를 받을 수 있습니다.

- 「체육시설의 설치·이용에 관한 법률」에 따른 체육시설업자가 운영하는 체육시설과 이와 유사한 체육시설(합기도장·국선도장·공수도장 및 단학장 등 유사체육시설로서 사업자등록증 또는 고유번호를 교부받은 자가 운영하는 체육시설에 한함)
- 국가·지방자치단체 또는 「청소년활동진흥법」에 따른 청소년 수련시설로 허가·등록된 시설을 운영하는 자가 운영(위탁운영을 포함)하는 체육시설

6

방과 후 과정의 일환으로 실시하는 ‘초등돌봄교실’에 지급하는 수강료는 교육비 세액공제 대상인지?

- 예, 초·중등교육법에 따른 학교에서 실시하는 돌봄교실 수강료도 공제대상에 해당합니다.

(서면법규-933, 2013.8.29.)

7

초등학생이 「고등교육법」 제2조에 따른 교육대학 부설 영재교육원에서 운영하는 영재교육 수업을 받고 지출하는 수업료에 대해 교육비 세액공제가 가능한지?

- 「고등교육법」 제2조에 의한 학교에 설치·운영되는 영재교육원에 수업료를 지급한 경우 교육비 세액공제 대상에 해당합니다.

8

초·중·고등학생의 학교운영지원비(육성회비)도 교육비 세액공제 대상인지?

- 예, 공제대상 교육기관에 납부한 학교운영지원비(육성회비), 기성회비, 입학금 등도 교육비 세액공제 대상에 해당합니다.

9

초·중·고등학생의 학원비, 예능학교의 정규 교과과정에 해당하는 실기교육을 위한 실기지도비는 교육비 공제대상인지?

- 아닙니다. 초·중·고등학교 재학생 자녀의 학원비등은 공제대상에 해당하지 않습니다.

10

지방자치단체로부터 지원받은 교복구입비, 체험학습비 등도 교육비 세액공제를 받을 수 있는지?

- 근로자가 본인과 기본공제대상자를 위하여 해당 과세기간에 지급한 교육비는 「소득세법」 제59조의4 제3항에 따라 교육비 세액공제를 받을 수 있는 것이나,
- 근로자 본인이 부담하지 않고 지방자치단체 등 각종 단체에서 받은 장학금 등은 교육비 세액공제 대상이 아닙니다.

11

국제학교에 지급한 교육비도 세액공제가 가능한지?

- 예, 특별법에 따른 학교에 지급한 교육비도 공제대상에 해당하는 것으로 해당 국제학교가 특별법에 따른 학교에 해당한다면 교육비 공제대상에 해당합니다.

참고로, 제주특별자치도 설치 및 국제자유도시 조성을 위한 특별법에 따라 설립된 국제학교(KIS 제주) 및 노스런던컬리지에잇스쿨(NLCS JEJU)는 공제대상 국제학교에 해당합니다.

(원천세과-62, 2012.2.8.)

12

어린이집, 유치원, 학교에 납부하는 금액 중 교육비 세액공제 대상이 아닌 것에는 어떤 것이 있는지?

- 교육비 세액공제 대상이 아닌 대표 항목은 다음과 같습니다.

구 분	공제제외 대상 항목
어린이집	입소료, 현장학습비, 차량운행비, 앨범비, 기타 특성화 비용, 특별활동비 중 재료비
유치원	현장학습비, 차량운행비, 앨범비, 방과 후 과정 중 재료비
초등학교	차량운행비, 앨범비, 방과후학교의 재료비
중·고교	차량운행비, 앨범비, 실기실습비, 방과후학교의 재료비
대학교 대학원	기숙사비, 대학원의 논문심사료, 국외대학교의 예비교육과정·어학연수비용 등
	부양가족의 대학원 관련 모든 비용

13

중·고등학생 자녀를 국외유학 보내는 경우 자녀 교육비는 공제 가능한지?

○ 예, 공제 가능합니다. (요건충족시)

이때, 근로자는 과세기간 종료일 현재 대한민국 국적 보유자라야 하고, 자녀가 유학하는 국외의 교육기관이 우리나라의 유아교육법에 따른 유치원, 초·중등교육법 및 고등교육법에 따른 학교에 해당하는 것이어야 하며, 자녀가 취학 전 아동, 초등학생, 중학생인 경우 아래 요건을 충족한 경우에 한하여 공제 받을 수 있습니다.

- ① 국외유학에 관한 규정 제5조에 따른 자비유학자격이 있는 자
- ② 국외유학에 관한 규정 제15조에 따라 유학을 하는 자로서 부양의무자와 국외에서 동거한 기간이 1년 이상인 자

14

국외에서 근무하는 근로자가 자녀를 위해 지출한 국외 교육비는 공제가 가능한지?

○ 예, 자녀가 교육을 받고 있는 외국의 해당 교육기관이 우리나라의 유아교육법에 따른 유치원, 초·중등교육법 및 고등교육법에 따른 학교에 해당하면 교육비 공제 대상에 해당합니다.

15

국외 소재 대학에 재학 중인 학생이 국내 대학의 계절 학기를 수강하기 위해 지불한 수업료는 교육비 공제대상인지?

○ 학점 인정되는 과정인 경우 공제받을 수 있습니다.

우리나라의 「고등교육법」에 따른 학교에 해당하는 외국의 대학에 재학 중인 학생이 국내 대학의 계절학기과정을 수강하고 취득한 학점이 해당 대학에서 학점으로 인정되는 경우 해당 교육과정을 수강하기 위한 교육비는 세액공제 대상입니다.

(원천세과-79, 2010.1.26.)

16

교육비 세액공제가 되는 학자금 대출은 어떤 것이 있는지?

○ 아래의 학자금 대출금 중 등록금에 대한 대출을 말합니다.

1. 「한국장학재단 설립 등에 관한 법률」 제2조제2호에 따른 취업 후 상환 학자금 대출 및 같은 조 제3호에 따른 일반 상환 학자금대출
2. 「농어업인 삶의 질 향상 및 농어촌지역 개발촉진에 관한 특별법 시행령」 제17조 제1항 제4호에 따른 학자금 융자지원 사업을 통한 학자금대출
3. 「한국주택금융공사법」에 따라 한국주택금융공사가 금융기관으로부터 양수한 학자금 대출
4. 제1호부터 제3호까지의 규정에 따른 학자금 대출과 유사한 학자금 대출로서 기획재정부령(소득세법 시행규칙 §61의 6)으로 정하는 대출

※ 학자금 대출을 받을 때 '생활비 대출'이 포함된 경우 생활비 대출 상환액은 세액공제 대상에서 제외됩니다.

17 국외 교육비의 원화 환산방법은?

- 국외교육비를 국내에서 송금하는 경우는 해외 송금일의 대고객 외국환매도율을 적용하고, 국외에서 직접 납부하는 경우 납부일의 외국환거래법에 의한 기준환율 또는 재정환율을 적용합니다.

18 대학생(대학원생)인 근로자가 학자금 대출을 받아 교육비를 납입한 경우 교육비 공제는 언제 받을 수 있는지?

- 근로자인 대학생 본인은 학자금 대출로 교육비를 납부할 때 또는 상환할 때를 선택하여 교육비 세액공제가 가능합니다.

※ 연말정산 간소화 서비스에서는 공제대상 교육비 금액에서 학자금 대출을 차감한 금액만 조회가 되기 때문에 납입연도에 공제받으려면 대학으로부터 교육비 납입증명서를 직접 발급받아 제출하여야 합니다.

19 학자금 대출을 받은 후 상환하는 때에 상환금 전액을 공제받는지?

- 2017.1.1. 이후에 대출받은 금액은 상환하는 시점에 전액 공제를 받습니다. 다만 대출금의 상환 연체로 인하여 추가로 지급하는 금액, 감면받거나 면제 받은 금액, 지방자치단체 또는 공공기관 등으로부터 지원받은 금액은 공제대상이 아닙니다.

20 자녀가 학자금 대출을 받아 교육비를 납입한 경우 아버지가 공제 받을 수 있는지?

- 안됩니다. 자녀가 취업하여 본인의 학자금을 상환할 때 공제받을 수 있습니다.

21

자녀가 학자금 대출을 받은 후 부모가 학자금 대출금을 상환하는 경우 부모가 교육비 공제를 받을 수 있는지?

- 안됩니다. 학자금 대출금을 부모가 대신 상환하더라도 부모가 공제받을 수 없습니다. 자녀가 취업하여 본인이 학자금을 상환할 때 공제받을 수 있습니다.

22

근로자인 대학생이 학자금 대출을 받아 대학교 교육비를 납부하고, 장학금을 지급 받아 학자금 대출금을 상환하였다면 상환한 금액에 대하여 대학생 본인이 공제를 받을 수 있는지?

- 장학금으로 학자금 대출금을 상환하였다면, 근로자가 상환액을 실제 부담하지 않았으므로 교육비 공제를 받을 수 없습니다.

23

학자금 대출로 교육비 이외에 학생회비 등 기타경비를 납부한 경우에도 학자금 대출 원리금을 상환할 때 교육비 세액공제가 가능한지?

- 학생회비 등의 기타경비는 교육비 공제 대상에 해당하지 않으므로 교육비를 납부한 학자금 대출의 상환액만 교육비 세액공제 대상에 해당합니다.

24

대학생 자녀를 둔 근로자가 자녀 명의로 학자금 대출을 받아 대학 교육비를 납부하였는데 연말정산 간소화 자료에는 교육비 공제 대상 금액이 0원인 이유가 무엇인지?

- 대학생 명의의 학자금 대출금으로 교육비를 납부하는 경우 교육비를 납부한 때가 아닌 상환할 때 교육비 공제가 가능하기 때문에 학자금 대출금으로 납부한 교육비는 간소화자료에서 제공하지 않습니다.
- 다만, 교육비를 납부한 학자금 대출금은 대학생 본인이 대출금을 상환하는 연도에 원금과 이자상환액에 대하여 교육비 세액공제를 받을 수 있습니다.

< 교육비 납입증명서와 간소화자료 제공 사례 >

EX) 2월 대학교 교육비 300만원을 학자금 대출금액 300만원으로 납부

교육비 납입 증명서				
⑪ 납부연월	⑭ 총교육비(A)	⑮ 장학금 등		⑯ 공제대상 교육비부담액 (C=A-B)
		학비감면 등	직접지급액	
2024.2	3,000,000	3,000,000		0
계	3,000,000	3,000,000		0

간소화 자료	
납부연월	공제대상 교육비부담액
2024.2	0
계	0

25

연말정산 간소화서비스에서 조회되는 취업 후 학자금 상환금액이 회사에서 원천공제한 금액보다 작는데 어떻게 해야 하는지?

- 회사에서 상환액을 원천공제하였으나 ① 세무서에 상환금명세서를 신고하지 않았거나 ② 상환금액을 과소신고한 경우에는 간소화 서비스에 조회되는 금액이 실제 공제금액보다 적을 수 있습니다.
- 회사에 상환내역을 문의하셔서 수정신고하여 줄 것을 요청하시기 바랍니다. 회사가 기한 내에 수정신고를 하면 2025년 2월부터 한국 장학재단에서 개별 증빙서류를 발급받아 공제받을 수 있습니다. (간소화서비스에서 조회되는 금액은 변경되지 않습니다.)

26

고등학생인 자녀가 연도 중에 대학생이 된 경우 교육비 세액공제 한도는 어떻게 적용하는지?

- 해당 과세기간에 고등학생에서 대학생이 된 경우 지출한 교육비 중 해당 과세기간 중에 지출한 교육비를 소득공제 대상으로 하되, 고등학생과 대학생 중 공제 한도액이 많은 대학생(900만원)을 기준으로 공제한도액을 계산합니다.

※ 교육비 공제대상 금액 한도 적용 사례

(단위 : 만원)

구분	실제지출액			학교별 한도액 적용 후 금액(1)			최종학교 한도(900) 적용(2)
	고교	대학	합계①	고교한도 (3백)	대학한도 (9백)	합계②	
사례1	400	400	800	300	400	700	700
사례2	400	700	1,100	300	700	1,000	900
사례3	200	1,000	1,200	200	900	1,100	900

- * (1) 고교생일때와 대학생일 때 지출한 금액에 대해 각각 고교 한도 3백만원, 대학 한도 9백만원까지만 인정한 금액을 합계(②)한 후
(2) 고등학생과 대학생 중 공제 한도액이 많은 대학생의 한도 900만원의 범위내에서 전체 공제금액을 계산하는 것임

27

2024년 9월에 대학 수시모집에 합격하여 미리 납부한 대학 입학금은 2024년 연말정산시 교육비 세액공제가 가능한지?

- 안됩니다. 대학에 수시모집으로 합격하였다고 하여도 입학식까지는 대학생이 아닙니다. 따라서 올해(2024년)에 납부된 금액은 대학생이 된 연도인 내년(2025년)에 교육비로 세액공제 받을 수 있습니다.

28

대학 휴학 중 타 대학에 합격하여 납입한 교육비도 공제가 가능한지?

- 예, 기본공제대상자인 대학생을 위하여 지급한 교육비는 교육비를 지급한 연도에 공제하는 것이며, 이때 대학 휴학 중 타 대학에 합격하여 납입한 교육비도 납입한 연도에 교육비 세액공제를 받을 수 있습니다.

(원천세과-75, 2010.1.26.)

29

자녀 취업 전에 자녀를 위해 지출한 대학교 등록금은 공제받을 수 있는지?

- 예, 연도 중 혼인 · 이혼 · 별거 · 취업 등의 사유로 인하여 기본공제 대상자에 해당되지 않더라도 종전의 기본공제대상자를 위해 해당 사유가 발생한 날까지 이미 지출한 보험료, 의료비, 교육비는 세액 공제 가능합니다.

30

맞벌이 부부인 경우 남편이 자녀에 대한 기본공제를 받고, 아내가 자녀에 대한 교육비 세액공제를 받을 수 있는지?

- 안됩니다. 자녀에 대해 기본공제를 받는 근로자(남편)가 교육비 공제도 받을 수 있습니다.

31

동거하고 있는 동생의 대학 등록금을 지급한 경우 교육비 공제를 받을 수 있는지?

- 예, 동생과 동일한 주소에 거주하고 있고 동생이 소득요건을 충족하면 20세를 초과하여 기본공제를 적용받지 못하더라도 교육비 세액공제가 가능합니다.

32

형제자매의 국외 교육비도 공제대상인지?

- 형제자매가 주민등록표상의 동거가족으로 생계를 같이하면 공제됩니다. 또한, 취학의 목적으로 주소에서 일시 퇴거한 경우에도 생계를 같이하는 것으로 보기 때문에 유학한 형제자매가 국외로 유학을 가기 전에 동거하였음을 확인할 수 있는 주민등록등(초)본과 교육비 납입영수증을 제출하면 세액공제를 적용받을 수 있습니다.

33

근로자인 본인이 회사에서 자녀 학자금을 지원받아 고등학생인 자녀의 수업료를 납부한 경우 교육비 세액공제가 되는지?

- 예, 자녀 학자금은 과세대상 근로소득에 포함되며, 동 학자금으로 납부한 자녀의 수업료는 교육비 세액공제 대상입니다.

34

연말정산 이후 사내근로복지기금으로부터 수령한 장학금은 교육비 공제대상인지?

- 아닙니다. 사내복지기금으로부터 수령한 장학금은 비과세 대상에 해당하며, 비과세되는 학자금으로 지급한 교육비는 세액공제 대상에 해당하지 않습니다.

따라서, 당초 연말정산시 공제받은 교육비 중 동 장학금을 차감하여 근로소득세를 재정산하여야 합니다.

35

6세 이하 자녀의 교육비를 실비로 지원하는 금액 중 비과세 부분 (월 10만원)에 대해서는 세액공제가 가능한지?

- 예, 사용자가 근로자의 6세 이하 자녀의 교육비를 실비로 지원하는 금액 중 소득세법 제12조 제3호 머목에 따라 비과세하는 월 10만원 이내의 금액은 같은 법 제52조 제3항의 교육비 세액공제를 적용 받을 수 있습니다.

(원천세과-451, 2010.6.1.)

36

장학금으로 대학교 교육비를 납부한 경우 교육비 세액공제를 받을 수 있는지?

- 장학금으로 대학교 교육비를 납부하였다면, 교육비를 실제 부담한 것이 아니므로 교육비 세액공제를 받을 수 없습니다.

< 교육비 납입증명서와 간소화자료 제공 사례 >

ex) 2월 교육비 300만원, 2월 장학금 500만원 발생(학생에게 지급)

I. 교육비 부담 명세				
⑪ 납부연월	⑭ 총교육비(A)	⑮ 장학금 등		⑯ 공제대상 교육비부담액 (C=A-B)
		학비감면 등	직접지급액	
2024.2	3,000,000		5,000,000	-2,000,000
계	3,000,000		5,000,000	0

간소화 자료	
납부연월	공제대상 교육비부담액
2024.2	-2,000,000
계	0

ex) 2월 교육비 500만원을 장학금 300만원을 포함하여 납부

I. 교육비 부담 명세				
⑪ 납부연월	⑭ 총교육비(A)	⑮ 장학금 등		⑯ 공제대상 교육비부담액 (C=A-B)
		학비감면 등	직접지급액	
2024.2	5,000,000		3,000,000	2,000,000
계	5,000,000		3,000,000	2,000,000

간소화 자료	
납부연월	공제대상 교육비부담액
2024.2	2,000,000
계	2,000,000

37 교육비 공제 대상에서 제외되는 장학금에는 어떤 것이 있는지?

- 장학금의 명칭에 불구하고 소득세 또는 증여세가 비과세되는 아래의 장학금은 교육비 공제 대상에서 제외됩니다.

 1. 「근로복지기본법」에 따른 사내근로복지기금으로부터 받은 장학금 등
 2. 재학 중인 학교로부터 받은 장학금 등
 3. 근로자인 학생이 직장으로부터 받은 장학금 등
 4. 그 밖에 각종 단체로부터 받은 장학금 등

38 비과세 학자금을 지원받았으나, 의무불이행으로 회사 규정에 따라 반납한 경우 해당 교육비를 세액공제 받을 수 있는지?

- 안됩니다. 소득세법 제12조에 따른 요건을 충족한 비과세 학자금을 근무 회사로부터 지원받아 교육비 소득공제를 적용하지 아니한 거주자가 의무복무 기간 불이행으로 회사의 규정에 따라 이를 반납한 경우에도 해당 학교에 지급한 교육비는 연말정산시 교육비 세액공제를 적용할 수 없습니다.

(원천세과-21, 2010.3.11.)

【기부금 세액공제】

1 고향사랑기부금을 공제받으려면 어떻게 하면 되나요?

- 근로자가 「고향사랑 기부금에 관한 법률」에 따라 고향사랑 기부금을 지방자치단체에 기부한 경우 공제받을 수 있으며, 지방자치단체장의 명의로 영수증을 발급받으셔야 합니다.

2 고향사랑기부금의 공제대상 한도와 공제율은 어떻게 되나요?

- 개인별 기부금의 연간 상한액은 500만원이며, 10만원 이하의 금액은 100분의 100을 공제하며, 10만원 초과 500만원 이하의 금액에 대해서는 100분의 15를 산출세액에서 공제합니다.

3 고향사랑기부금도 이월공제가 되나요?

- 아닙니다, 고향사랑기부금은 이월공제가 적용되지 않습니다.

※ 이월공제가 적용되지 않는 기부금 : 정치자금기부금, 고향사랑기부금, 우리사주조합 기부금

4 소득이 없는 배우자나 부모님이 지급한 기부금도 세액공제 대상인지?

- 예, 기부금 세액공제 대상에는 기본공제를 적용받는 부양가족의 기부금을 포함합니다. 이 때 부양가족은 나이 제한을 받지 않습니다.

5 근로자가 부양하고 있는 20세 이상의 형제자매가 기부금 단체에 기부한 기부금도 근로자의 세액공제 대상인지?

- 예, 기부금 세액공제 대상에는 기본공제를 적용받는 부양가족의 기부금을 포함합니다. 이 때 부양가족은 나이 제한을 받지 않습니다.

※ 2017.1.1. 이후 연말정산하거나 종합소득세 신고분부터 나이요건 폐지

6

49재 등을 위해 지출한 금액은 기부금 세액공제 대상인지?

- 예, 49재를 위하여 종교의 보급 또는 그 밖의 교화를 목적으로 문체부장관 또는 지방자치단체장의 허가를 받아 설립한 비영리법인에 지출하고 해당 비영리법인이 고유목적사업비로 지출하는 금액은 일반기부금(구, 지정기부금)에 해당합니다.

(기획재정부 소득세제과-71, 2014.2.3.)

7

종교법인 설립 허가 전에 거주자로부터 고유목적사업비로 기부(출연)를 받았을 경우 기부금 영수증을 발급할 수 있는지?

- 예, 허가를 받기 전에 설립중인 교회 등에 지급한 기부금도 일반 기부금에 해당하며, 허가를 받은 연도의 기부금영수증 발급대상에 해당합니다.

(원천세과-20, 2010.3.5.)

8

종교단체기부금에 대해 세액공제를 받기 위해 기부금 영수증 외 필요한 서류는 무엇인지?

- 종단 산하 종교단체는 소속증명서, 개별종교단체는 소속한 교파의 총회 또는 중앙회 등이 주무관청에 등록되어 있음을 증명하는 서류를 회사에 제출합니다. (고유번호증은 적격기부금 단체 판단기준 아님)

※ 종교단체 문체부 또는 지자체 허가여부 확인방법

문화체육관광부홈페이지(www.mcst.go.kr) > 자료공간 > 비영리법인 현황 > 문화체육관광부 허가법인 또는 지방자치단체 허가법인에서 검색합니다.

9

해외 종교단체에 지출한 기부금도 세액공제 대상인지?

- 기부금 공제대상 종교단체는 종교의 보급, 그 밖에 교화를 목적으로 민법 제32조에 따라 문화체육관광부장관 또는 지방자치단체장의 허가를 받아 설립한 비영리법인(그 소속단체를 포함)에 한하므로, 해외에 소재하는 종교단체가 위의 허가받은 종교단체의 소속단체에

해당하는 경우라야 할 것이며, 증빙서류로 소속증명서(또는 총회, 중앙회 등이 주무관청에 등록되어 있음을 증명하는 서류)와 기부금 영수증을 제출하여야 합니다.

10 노사협의회에 납부한 회비가 기부금 세액공제 대상인지?

- 아닙니다. 「근로자 참여 및 협력증진에 관한 법률」 제4조에 따라 설치하는 노사협의회에 납부하는 회비는 기부금 세액공제 대상에 해당하지 않습니다.

(원천세과-322, 2009.4.9.)

11 노동조합원이 아닌 자가 노동조합에 납부한 금액도 기부금 세액공제가 가능한지?

- 안됩니다. 일반기부금에 해당하는 노동조합비는 조합원 자격이 있는 근로자가 당해 노동조합의 규약에서 정한 조합비를 노동조합에 납부하는 금액을 말합니다.

따라서 조합원이 아닌 근로자가 노동조합에 납부한 금액은 기부금 세액공제 대상이 아닙니다.

(원천세과-175, 2011.3.28.)

12 총연합단체에서 회계를 공시하지 않는 경우 해당 총연합단체에 가맹한 조합원 수 1,000인 미만 노동조합도 조합비 세액공제 혜택을 부여받을 수 없는지?

- 맞습니다. '23.12.31. 기준 조합원 수 1,000인 미만 노동조합의 경우 스스로는 공시하지 않아도 되지만, 해당 노동조합이 가맹한 총연합단체가 공시하지 않으면 해당 노동조합에 납부한 조합비에 대해 세액공제 혜택을 받을 수 없습니다.

13 연도 중에 해산된 경우에도 회계를 공시해야 조합비 세액공제 혜택이 부여되는지?

- 2024년의 경우 공시등록기간('24.10.1~11.30)의 말일인 '23.11.30 이전('24.11.30 포함)에 해산하는 경우에는 해당 노동조합 또는 산하조직은 공시하지 않아도 됩니다.
'24.12.1 이후('23.12.1. 포함)에 해산하는 경우에는 공시하여야 조합비 세액공제 혜택이 부여됩니다.

14

연도 중에 연합단체에서 탈퇴한 경우에도 해당 연합단체의 공시 여부에 따라 조합비 세액공제 혜택에 영향을 받는지?

- 2024년의 경우, 공시등록기간('24.10.1~11.30)이 시작하기 전인 '24.9.30 이전('24.9.30 포함)에 연합단체에서 탈퇴한 경우에는 해당 연합단체의 공시 여부에 따라 조합비 세액공제 혜택에 영향을 받지 않습니다.
예를 들어, 甲 연합단체에 가맹한 A 노동조합이 6.30에 甲 연합단체에서 탈퇴한 경우 A 노동조합은 스스로만 공시하면 조합비 세액공제 혜택을 받을 수 있습니다.

15

산별 노동조합 甲 내에 조직된 서울지부에 속하는 A기업 지회 조합원이 조합비 세액공제 혜택을 받으려면 어떤 노동조합(산하조직)이 공시해야 조합비 세액공제 혜택이 부여되는지?

- 원칙적으로 甲, 서울지부, A가 모두 공시하여야 하나, '23.12.31. 기준 조합원 수 1,000인 미만인 노동조합(산하조직)은 공시하지 않아도 됩니다.

16

산별 노동조합 甲 내에 조직된 A 기업 지부의 조합원이 조합비를 甲에게 납부하고 있는데, 甲 외에 A 기업 지부도 공시해야 조합비 세액공제 혜택이 부여되는지?

- 맞습니다.

17

사업장에 복수 노조가 있는 경우에 각각 공시하여야 세액공제 혜택이 부여되는지?

- 맞습니다. 예를 들어, 사업장에 총연합단체 甲에 가맹한 노동조합 A와 총연합단체 乙에 가맹한 노동조합 B가 있는 경우, A에 가입한 조합원의 조합비가 세액공제 혜택 대상이 되려면 甲과 A가 공시하여야 합니다. B에 가입한 조합원의 조합비가 세액공제 혜택 대상이 되려면 乙과 B가 공시하여야 합니다. 조합원 수의 판단 또한 A와 B를 구분하여 합니다. A의 조합원 수가 '23.12.31 기준 500명이고, B의 조합원 수가 1,200명이 경우, A는 공시하지 않고 甲만 공시하면 A에 가입한 조합원의 조합비가 세액공제 혜택 대상이 됩니다. B에 가입한 조합원의 경우, B와 乙이 모두 공시하여야 조합비 세액공제를 받을 수 있습니다.

18

노동조합의 특별조합비 또는 투쟁기금 납부금이 세액공제 대상인 기부금에 해당하는지?

- 조합원 자격이 있는 근로자가 당해 노동조합이 규약 또는 총회 결의 등을 통해 정한 조합비를 노동조합에 납부하는 금액은 세액공제 대상인 기부금에 해당합니다. 해당 특별조합비 또는 투쟁기금 납부금이 위에 해당하는지 사안별로 구체적으로 검토하여야 세액공제 대상인지 판단할 수 있습니다.

19

2024년 1월부터 9월에 납부한 조합비도 노동조합의 회계 공시 여부에 따라 세액공제 혜택이 변동되는지?

- 아닙니다. 2024년 10월에 납부된 조합비부터 해당 노동조합 및 상급단체가 회계 공시를 하면 세액공제 혜택이 부여됩니다.

20

2024년 10월분 조합비를 2024년 9월에 납부하면 노동조합의 회계 공시 여부에 따라 세액공제 혜택이 변동되는지?

- 아닙니다. 조합비가 귀속되는 월이 아니라 조합비 납부일을 기준으로

‘24.10.1 이후(‘24.10.1 포함)에 납부된 조합비는 해당 노동조합 및 상급단체가 회계 공시를 하면 세액공제 혜택이 부여됩니다.

21 국제기구에 지출한 기부금은 세액공제가 가능한지?

- 예, 아래의 요건을 모두 갖춘 국제기구로서 기획재정부 장관이 지정하여 고시하는 국제기구에 지출한 기부금은 세액공제가 가능합니다.
- ① 사회복지, 문화, 예술, 교육, 종교, 자선, 학술 등 공익을 위한 사업을 수행할 것.
- ② 우리나라가 회원국으로 가입하였을 것

22 근로자가 정당에 4천만원을 기부한 경우, 정치자금 기부금 세액공제액은?

- 기부금세액공제 = ① + ② + ③ = 7,075,909원
- ① $100,000 \times 100 / 110 = 90,909$ 원
- ② $(3\text{천만원} - 100,000) \times 15\% = 4,485,000$ 원
- ③ $(4\text{천만원} - 3\text{천만원}) \times 25\% = 2,500,000$ 원

[정치자금 기부금 세액공제액 계산방법]

10만원이하 : $100 / 110$

10만원초과 : 15% (3천만원초과분 25%)

23 기본공제대상자가 지출한 정치자금 기부금도 공제받을 수 있는지?

- 안됩니다. 정치자금기부금과 고향사랑기부금, 우리사주조합기부금은 본인이 지출한 기부금에 한해서만 공제됩니다.

24 특별재난구역에서 자원봉사를 한 경우 기부금액은 어떻게 계산하는지?

- 특별재난구역 복구를 위하여 자원 봉사한 경우 그 용역의 가액은 특례기부금에 해당합니다.

※ 자원봉사용역의 가액= ① + ②

① 봉사일수 × 5만원 (봉사일수 = 총 봉사시간 ÷ 8, 소수점 이하는 1일로 계산)

② 자원봉사용역에 부수되어 발생한 유류비*, 재료비 등 (제공 당시의 시가 또는 장부가액에 의함)

* 자원봉사용역 제공장소로의 이동을 위한 유류비는 제외

25 물품 등으로 기부할 경우 기부금의 가액은 어떻게 계산하는지?

○ 기부 당시의 시가로 합니다.

26 당해연도에 지출한 기부금의 공제순서는?

○ 당해연도에 지출한 기부금은 다음 순서에 따라 공제합니다.

① 정치자금기부금, ② 고향사랑기부금, ③ 특례기부금, ④ 우리사주 조합기부금 ⑤일반기부금(종교단체 외), ⑥ 일반기부금(종교단체 기부금)

27 같은 종류의 기부금 중 이월된 기부금과 당해연도 기부금이 있는 경우 적용순서는?

○ 같은 유형의 기부금 중 이월된 분과 당해연도분이 동시에 있는 경우 ① 이월된 기부금을 우선 공제하고 ② 당해 연도 기부금 한도 미달액이 발생하는 경우 당해 연도 기부금 순으로 공제합니다.

* 이월된 기부금에 대해서는 기부연도가 빠른 기부금부터 공제

28 각종 세액공제액이 산출세액을 초과하여 공제받지 못한 정치자금 기부금과 고향사랑기부금, 우리사주조합기부금은 이월하여 공제 받을 수 있는지?

○ 안됩니다. 조세특례제한법에 따른 정치자금기부금과 고향사랑기부금, 우리사주조합기부금은 이월공제가 허용되지 않습니다.

29 취업 전에 지출한 기부금도 연말정산시 세액공제 받을 수 있는지?

○ 예, 기부금 세액공제는 근로를 제공한 기간 관계없이 해당연도에 지출한 금액에 대하여 공제합니다.

【표준세액공제】

1 근로소득자는 어떤 경우에 표준세액공제를 적용받는지?

- 근로소득이 있는 거주자로서 특별소득공제, 특별세액공제, 월세액 세액공제를 신청하지 않은 사람에게 연 13만원을 산출세액에서 공제합니다.

* 특별소득공제 : 건강보험료, 고용보험료, 주택임차차임금, 장기주택저당차임금, 이월기부금

* 특별세액공제 : 보험료, 의료비, 교육비, 기부금

2 건강보험료 등의 특별 소득공제, 특별 세액공제와 표준세액 공제를 중복 적용할 수 있는지?

- 안됩니다. 특별 소득공제와 특별 세액공제, 월세액 세액공제를 적용 받은 경우가 표준세액공제를 적용받을 경우보다 유리한 경우라면 해당 공제를 적용받고, 그 반대인 경우라면 표준세액공제 13만원을 적용 받으시면 됩니다.

3 연말정산 모의 계산시 보험료, 의료비 공제항목에 기입하였으나 해당 항목에 공제액이 표시되지 않고 표준세액공제 13만원이 자동 적용되어 세액이 계산되는 이유는?

- 건강보험료 등 특별 소득공제와 특별 세액공제, 월세액 세액공제를 적용하여 계산한 경우보다 표준세액공제 13만원을 적용하는 것이 더 유리한 경우 자동으로 표준세액공제를 적용하고 해당 항목(건강 보험료 등)의 공제액은 "0"으로 표시됩니다.

4 비거주자도 표준세액공제가 가능한지?

- 안됩니다. 비거주자는 인적공제 중 본인 외의 자에 대한 공제와 특별 소득공제 및 특별 세액공제를 적용하지 아니합니다.

따라서, 특별세액공제 항목인 표준세액공제도 적용 받을 수 없습니다.

【월세액 세액공제】

※ 월세액 세액공제 Q&A 자료는 아래 경로에서 확인하시기 바랍니다.

* 국세청 홈페이지(누리집) → 국세신고안내(개인·법인) → 연말정산 → 연말정산 종합안내
→ 연말정산 주요 정보 → **연말정산 주택자금·월세액 공제의 이해**

【외국납부세액 공제】

1

해외현지법인에 파견되어 근무하는 경우로, 급여를 국내 회사로부터 지급받는 경우에도 외국납부세액 공제를 받을 수 있는지?

- 예, 거주자의 국외원천소득에는 국내에서 지급받는 국외근로소득을 포함합니다.

(원천세과-4, 2010.1.4.)

2

국내지점에서 근무하는 거주자로, 급여는 외국의 본사에서 지급받는 경우 외국납부세액 공제를 받을 수 있는지?

- 안됩니다. 외국법인의 국내지점에서 근로를 제공하고 외국본사로부터 지급받은 급여는 국외원천소득이 아니므로 외국납부세액 공제를 적용받을 수 없습니다.

(소득46011-2293, 1998.8.13.)

3

조세조약이 체결된 국가에 납부한 세액만 외국납부세액공제가 적용되는 것인지?

- 아닙니다. 국외원천소득에 대하여 납부하였거나 납부할 외국소득세액이 있는 경우에는 조세조약 유무에 불구하고 공제 가능합니다.

4

국외근로소득(일반 사무직)만 있는 경우, 외국 정부에 납부한 세액 전액을 공제받는 것인지?

- 아닙니다. 우리나라 세법(국외근로소득 월 100만원 비과세 반영)에 의해 산출세액을 계산하고 그 세액에서 국외원천소득이 차지하는 비율을 한도로 하여 공제합니다.

세액공제한도액 : 종합소득산출세액 × (국외원천소득 / 종합소득금액)

※ 거주자의 국외원천소득은 각 나라별로 세법규정이 서로 다르므로 외국세법에 따라 계산한 소득금액과 국내세법에 따라서 계산한 소득금액이 각각 다를 수 있습니다.

(원천세과-534, 2009.6.22.)

5

외국납부세액 공제를 적용받으려면 어떻게 해야 하는지? (신청방법)

- 연말정산 또는 종합소득세 확정신고 할 때 원천징수의무자(회사) 또는 주소지 관할 세무서장에게 '외국납부세액공제(필요경비산입) 신청서'와 외국납부세액의 증빙서류를 첨부하여 제출하시면 됩니다.

6

외국납부세액의 원화환산은 어떻게 하는지?

- 외국납부세액의 원화환산은 납부한 때의 외국환거래법에 의한 기준 환율 또는 재정환율에 의하며,
과세연도 중에 확정된 외국납부세액이 분납 또는 납기 미도래로 인하여 미납되었을 경우에는 동 미납세액에 대한 원화환산은 과세연도 종료일(12.31일) 현재의 기준환율 또는 재정환율에 의합니다.

7

외국의 과세연도와 우리나라의 과세연도가 다른 경우 외국납부세액공제는 어떻게 적용하는지?

- 외국정부의 과세연도 총소득에서 당해 과세연도 소득금액이 차지하는 비율을 곱하여 계산합니다.

[예시] '23.7.1~'24.6.30 급여 9천만원, 외국납부세액 630만원
'23년 급여(7~12월) 3천만원, '24년 급여(1~6월) 6천만원일 때,
'24년 귀속 외국납부세액공제액은?
= 630만원 × 6천만원 / 9천만원 = 420만원

(서면인터넷방문상담2팀-366, 2004.3.4.)

8

외국납부세액의 공제한도 초과로 공제받지 못한 세액이 있는 경우 다음연도에 공제 가능한지?

- 예, 외국납부세액공제의 공제한도초과로 공제받지 못한 세액은 당해 과세기간부터 10년 이내에 종료하는 과세기간에 이월하여 그 이월된 과세기간의 공제한도 범위 안에서 공제가 가능합니다.

(소득세법 제57조 제②항)

【편리한 연말정산 서비스】

1 편리한 연말정산 서비스에서 제공하는 서비스는 무엇이 있는지?

- (공제신고서 자동작성, 간편제출) 근로자가 연말정산 간소화에서 공제 받을 자료를 선택하여 소득·세액공제신고서(부속명세서 4종* 포함)를 자동 작성할 수 있고, 회사가 근로자 연말정산 기초자료를 미리 등록한 경우 간편제출**(On-line) 할 수 있습니다.

* 총 5종의 부속명세서 중 간소화서비스 자료가 없는 '월세액 공제 명세서'는 제외.

** 회사가 위임한 세무대리인에게도 간편제출이 가능함.

- (연말정산 예상세액 자동계산) 연말정산 예상세액을 미리 계산해 보고 3개년 추이와 비교할 수 있으며,
- (맞벌이 근로자 절세 안내) 맞벌이 근로자는 세금부담을 최소화 할 수 있는 부양가족 공제방법을 안내 받을 수 있습니다.

2 편리한 연말정산 서비스를 어디에서 이용할 수 있는지?

- 국세청 홈택스에서 인증서로 로그인하면 이용할 수 있습니다.

※ 편리한 연말정산(홈택스) 이용 경로

- (홈택스회원) 회원로그인(인증서) → 바로가기아이콘 「연말정산」 → 「편리한 연말정산」
- (홈택스 비회원) 비회원 로그인(인증서) → 「편리한 연말정산」

3 편리한 연말정산을 처음 이용하는데 이용자 매뉴얼을 어디에서 찾아 볼 수 있는지?

- 홈택스 홈페이지 하단의 [공지사항]에서 “편리한”으로 검색하시면 근로자용과 사업자용 편리한 연말정산 사용자 매뉴얼을 찾아서 이용하실 수 있습니다.

< 편리한 연말정산 - 공제신고서 >

4 (근로자) 홈택스에서 소득·세액공제 신고서를 자동 작성할 수 있다는데 어떻게 작성하는지?

- 연말정산을 하기 위해서는 회사에 소득·세액공제 신고서를 제출해야 합니다. 종전에는 소득·세액 공제신고서를 수기로 작성했으나 2015년 귀속분부터 편리한 연말정산 서비스를 개통하여 홈택스에서 전산으로 작성할 수 있습니다.
- 공제신고서를 작성하려면 간소화 서비스 자료를 먼저 선택해야 합니다.
 - 「연말정산간소화 서비스」에서 본인과 부양가족의 공제대상 자료를 선택한 후 「공제신고서 작성하기」 메뉴를 클릭하면 선택한 자료가 공제신고서에 자동 반영되고,
 - 간소화 서비스에서 조회되지 않은 자료는 해당 기관으로부터 직접 영수증을 수집, 추가 입력하면 공제신고서가 자동으로 작성됩니다.

5 (근로자) 회사에서 등록한 기초자료는 어디에서 조회할 수 있는지?

- 편리한 연말정산에서 기초자료라 함은 회사에서 소속 근로자에 대해 성명, 주민등록번호, 총급여액, 연금보험료, 건강보험료, 고용보험료, 회사일괄 기부금, 기납부 소득세 등을 미리 입력한 자료를 말합니다.
 - 회사에서 기초자료 등록을 마쳤다면, 근로자가 홈택스 → 편리한 연말정산, → 공제신고서 작성하기 → [기본사항 입력] 화면에서 입력된 내용을 확인할 수 있으며
 - 다수의 사업장에서 기초자료가 등록되었을 경우 사업자등록번호 항목 오른쪽에 있는 수정 버튼을 누르면 사업장을 선택할 수 있습니다.

6 (근로자) 회사에서 근로자 기초자료 등록을 하지 않으면 근로자는 편리한 연말정산 서비스를 이용할 수 없는지?

- 아닙니다. 모든 서비스를 이용할 수 있습니다.
 - 근로자가 예상세액 계산 등을 이용하기 위해 필요한 총급여, 연금

보험료, 건강보험료, 고용보험료, 회사 일괄징수 기부금, 기납부 소득세를 회사가 등록하지 않더라도

- 근로자가 이 항목을 회사에 확인하여 입력을 하면 연말정산간소화 자료를 이용해 공제신고서를 전산 작성하여 출력할 수 있고, 예상 세액 계산은 물론 맞벌이 근로자 절세 안내도 받을 수 있습니다.

7

(근로자) 회사가 성명과 주민등록번호만 등록한 경우 총급여를 입력하는 방법은 없는지?

- 회사가 근로자 기초정보를 등록하면서 총급여를 등록하지 않은 경우에는 근로자가 총급여를 입력할 수 없습니다. 공제신고서는 총급여, 4대보험 등을 입력하지 않아도 작성할 수 있습니다.
- 다만, 총급여가 없는 경우 「맞벌이 근로자 절세안내」 서비스를 받을 수 없습니다.

8

(근로자) 「공제신고서 작성하기」에서 매월 징수하는 원천징수 세액을 선택할 수 있는지? 또한, 연말정산 결과 추가 납부할 세액이 있는 경우 분납 신청이 가능한지?

- 예, 회사가 간이세액표에 의해 원천징수하게 되는 세액을 근로자가 80%, 100%, 120% 중에서 선택하여 신청할 수 있고,
- 연말정산 결과 추가하여 납부할 세액이 10만원을 초과하는 경우 2월~4월분 급여를 지급받을 때 나누어 낼 수 있도록 분납 신청할 수 있습니다.

9

편리한 연말정산 서비스에서 다니고 있는 회사의 정보가 나타나지 않는데 어떻게 해야 하는지?

- 회사에서 근로자 기초자료 등록을 해주어야 근무처가 바로 확인됩니다. 회사 선택이 나오지 않으면 회사에서 기초자료 등록을 하지 않은 것이므로 회사에 기초자료 등록 요청을 하시기 바랍니다.
- 참고로, 간편제출은 하지 않고 예상세액만 계산해보고자 한다면 근무지를 "추가"하여 이용하실 수 있습니다.

10

(근로자) 회사에서 근로자 기초자료를 등록하지 않았을 경우에는 회사에 공제신고서를 어떻게 제출하는지?

- 전산 작성한 공제신고서를 출력하여 회사에 제출하시면 됩니다.

11

(근로자) 주(현)근무지 회사 자료에서 확인되는 금액(충급여 등)이 실제 받은 금액과 다를 경우 어떻게 해야 하는지?

- 일부 비과세(식대 월 20만원 이하, 자가운전보조금 월 20만원 이하) 금액은 지급명세서 작성 대상이 아니고, 충급여는 4대보험이 포함된 세전 금액이므로 실제 받는 급여와는 다소 차이가 있을 수 있습니다. 상세한 내용은 회사로 문의하시기 바랍니다.

12

(근로자) 부양가족 입력에서 부양가족이 자동으로 안나오는데, 어떻게 해야 하는지?

- 부양가족 입력의 부양가족은 연말정산간소화의 자료제공동의 되어 있는 가족들이 자동 확인됩니다. [자료제공동의 현황 조회]에서 자료제공동의가 되어있는지 확인해 보시기 바랍니다.
- 자료제공동의가 안 되어 있어도 "부양가족 추가"를 클릭하여 직접 부양가족을 추가 입력할 수 있습니다.

13

(근로자) 연말정산 간소화 자료제공 동의하면 부양가족 등록은 자동으로 다 된 것인지?

- 연말정산간소화의 자료제공 동의는 부양가족의 간소화 자료를 열람하기 위한 하나의 수단일 뿐입니다.
- 간편제출을 이용하지 않는 경우, 회사로 부양가족 등록에 대해 제출할 서류를 문의하여 제출하시기 바랍니다.

14

(근로자) 출산한 자녀가 있는 경우 부양가족 추가를 어떻게 하는지?

- [Step.02 부양가족 입력]에서 <부양가족 추가>를 클릭하여 성명과 주민등록번호를 입력한 후 <적용하기>를 클릭하면 반영됩니다.

15

(근로자) 공제항목별 지출명세 작성에서 간소화 자료가 모두 0원으로 나오는데 어떻게 해야 하는지?

- 먼저 연말정산간소화에서 항목별로 자료를 조회한 후, 공제신고서를 작성해야 금액이 적용됩니다.
- 만약, 모두 조회한 후 공제신고서 작성하기로 이동하였는데도 0원이라면 인터넷 환경설정의 문제일 수 있으므로 홈택스 홈페이지 메인 화면 상단의 "익스플로러 환경설정 바로가기" 클릭 후 실행을 클릭한 뒤 재부팅하고 다시 시도해보시기 바랍니다. 그래도 안된다면 크롬 등 다른 웹 브라우저를 사용해보시기 바랍니다.

16

(근로자) 연말정산간소화에 조회되지 않는 안경구입비는 어떻게 입력 하는지?

- 의료비 항목의 <田수정>버튼을 클릭하여 하단부에 있는 <자료추가>에서 지급처 사업자등록번호, 지출액 등을 입력한 후 <반영하기>를 클릭하면 되며, 관련 증명자료는 회사로 직접 제출하여야 합니다.

17

(근로자) 공제항목별 지출명세 작성에서 간소화 자료에 나오는 국민연금 또는 건강보험 금액이 회사에서 낸 금액과 다릅니다. 공제 신고서를 확인하면 간소화 자료가 아니라 회사에서 기재한 금액이 적용되는 이유는 무엇인지?

- 국민연금, 건강보험은 회사에서 매월 징수해서 납부합니다. 가장 정확한 자료는 회사의 자료이므로 회사에서 근로자 기초자료로 등록한 데이터가 우선시 됩니다.
- 국민연금의 경우 본인이 추가 납입한 금액이 있으면 공제항목별 지출명세 작성의 연금보험료 공제 항목의 "수정" 클릭 후 "추가 납입금액"에 입력하시기 바랍니다.

18

(근로자) 공제항목별 지출명세 작성의 "현금영수증"은 왜 추가가 안되는지?

- 현금영수증은 국세청에서 증빙하므로 현금영수증에 누락된 자료가 있다면 현금영수증 내역을 먼저 확인해 보셔야 합니다. 현금영수증에 누락된 자료가 정정되면 간소화에 자동으로 반영됩니다. 간소화에 반영되면 처음부터 다시 작성해보시기 바랍니다.

19 (근로자) 난임시술비는 어디에 기재하는지?

- 공제항목별 지출명세 작성의 "의료비"항목의 "수정"버튼을 클릭한 후 기타자료에 "자료추가" 클릭하고, 공제항목을 난임시술비로 선택하여 입력하시기 바랍니다.
- 만약, 간소화 자료에 난임시술비가 포함되어 있다면 국세청 자료에서 차감한 후 기타자료에 난임시술비를 추가하시기 바랍니다.
(사생활 보호 등의 사유로 난임시술비를 구분하여 수집하고 있지 않음)

20 (근로자) 자녀가 1~2월에는 유치원에 다니다가 3월에 초등학교에 입학하였음. "유치원/초등학교" 항목에 각각 금액이 보여지는데, 하나만 입력해야 한다고 나옴. 어떻게 입력을 해야 하는지?

- 공제항목별 지출명세 작성의 "교육비"항목에서 두 줄로 확인되는 자녀의 자료를 모두 삭제한 후 "자료추가" 클릭하여 공제 종류를 "초·중·고등학교"로 금액 합산하여 입력하시면 됩니다.
- 취학 전 아동과 초·중·고등학교의 교육비 공제율, 공제한도가 동일하므로 초·중·고등학교로 합산한 금액을 입력해도 무방합니다.

< 편리한 연말정산 - 예상세액 계산하기 >

21 (근로자) 예상세액 계산하기에서 근무처가 여러 개 나오는데, 어디를 선택해야 하는지?

- 여러 회사에서 근무한 경우 근무처가 여러 개 확인됩니다. 그 중 마지막에 근무했던 사업장이나 총급여가 가장 많은 사업장을 선택하시면 됩니다.

22 (근로자) 예상세액 계산하기에서 월세는 어디에 입력하는지?

- 월세의 경우 주택임차에 대한 신고 후 현금영수증으로 공제를 받을 것인지 월세 세액공제로 받을 것인지에 따라 항목이 달라집니다.
- 현금영수증으로 받고자 하는 경우, 주택임차 신고를 하면 현금영수증에 자동 금액이 반영되고, 월세 세액공제를 받으려면 세액감면의 월세 항목에 기입하시면 됩니다. 어느 쪽이 유리한지를 판단하셔서 선택하시기 바랍니다.

23 (근로자) 예상세액 계산하기에 건강보험 or 고용보험 or 보장성보험 or 의료비 or 기부금 or 교육비를 입력했는데, 소득공제액에 금액이 적용 안되는 이유는 무엇인지?

- 화면 상단에 "특별소득공제(건강보험료, 고용보험료, 주택임차차입금, 장기주택저당차입금, 이월기부금), 특별세액공제(보장성보험료, 의료비, 교육비, 기부금), 월세액 세액공제로 인한 세금공제혜택이 표준세액공제액 13만원보다 적은 경우 표준세액공제를 적용해 예상세액을 계산하며, 해당항목의 공제액은 "0"으로 표시됩니다."라고 기재되어 있습니다. 귀하께서 입력하신 금액은 표준세액공제 13만원보다 금액이 적어 귀하에게 유리한 13만원을 적용되었기 때문에 금액이 적용되지 않는 것입니다.

24 (근로자) 공제신고서를 다시 보내려면 어떻게 해야하는지?

- 편리한 연말정산 - 간편제출에 가서서 제출했던 공제신고서를 회수한 후 다시 제출하실 수 있습니다.
- 만약, 회사가 귀하의 공제신고서를 이미 "확인완료"한 상태라면 회사로 반송처리를 요청하신 후 회수하실 수 있습니다.

25 (근로자) 편리한 연말정산을 이용해서 공제신고서를 제출하는 경우 등본, 장애인확인서, 기타로 추가한 금액에 대한 영수증 등 자료는 어디로 제출하는지?

- 회사로 제출하시는 것이므로 회사로 문의하시기 바랍니다.

26

편리한 연말정산 서비스 중 ‘예상세액 계산하기’는 어떤 서비스 인지?

- 근로자가 공제받을 연말정산간소화 자료를 선택하고 추가 수집한 자료를 입력하여 예상세액을 계산할 수 있으며 최근 3개년 추이와 항목별 유의사항을 알려 드립니다.

27

(근로자) ‘예상세액 계산하기’ 결과 환급받을 세액이나 추가 납부할 세액은 확정된 금액인지?

- 근로자가 예상세액을 계산한 항목별 금액과 부양가족 내용 등이 회사에서 최종적으로 연말정산한 것과 같다면 결과가 동일하지만 만약 다른 사항이 있다면 결과가 달라질 수 있습니다.

28

(근로자) ‘예상세액 계산하기 했는데, 환급은 언제 받을 수 있는지?

- 예상세액 계산하기는 본인의 연말정산을 예상해보는 서비스입니다. 환급은 회사에서 연말정산에 대한 자료를 국세청으로 제출한 후 회사로 환급받아 근로자에게 돌려주는 방식으로 처리됩니다.
- 만약, 중도 퇴사자라면 5월 종합소득세 신고 후 환급이 있다면 7월경 환급받을 수 있습니다.

29

(근로자) 공제신고서를 작성한 후 ‘예상세액 계산하기’에서 <회사 제출자료 반영하기>를 클릭하면 회사일괄 기부금 중복 우려가 있다는 메시지가 나타나는데 어떻게 해야 하는지?

- 회사에서 등록한 회사일괄기부금이 공제신고서 작성시 기반영 되었으므로 [예상세액 계산하기]에서 <공제신고서 불러오기> 클릭 후 <회사제출자료 반영하기> 메시지에서 <취소>를 해야 중복되지 않습니다.
- 또, 공제신고서를 작성하지 않고 연말정산간소화에서 공제받을

자료를 선택한 후 바로 [예상세액 계산하기]로 이동해 왔다면 <회사제출자료 반영하기>를 1회만 클릭해야 중복되지 않습니다.

30

(근로자) 연말정산간소화에 조회되지 않는 안경구입비가 있는데 어떻게 해야 반영할 수 있는지?

- 공제신고서 작성시 연말정산간소화에서 조회되지 않은 자료를 수집해 입력하였다면 다시 입력할 필요가 없지만,
 - 공제신고서를 작성하지 않고 [예상세액 계산하기]로 이동하여 왔다면 해당 항목의 <田수정>버튼을 클릭한 후 공제받을 금액을 감안하여 수정 입력한 후 <적용하기>하면 반영됩니다.

< 편리한 연말정산 - 간편제출하기 >

31

(근로자) 간편제출(On-line) 서비스란 무엇이며, 근로자가 회사로 무엇을 제출할 수 있는지?

- 간편제출(On-line) 서비스란 홈택스를 통해 온라인으로 연말정산 서류(간소화 서비스 자료 또는 전산작성 공제신고서)를 제출할 수 있는 서비스를 말합니다.
- 근로자가 「연말정산간소화」에서 선택한 공제자료(PDF 파일)를 회사로 간편제출할 수 있고,
 - 근로자가 「연말정산 간소화」 서비스에서 공제받을 자료를 선택한 후 기본사항과 부양가족을 확인(수정)하고, 직접 수집한 자료를 추가 입력하여 작성한 공제신고서(자동 작성되는 부속명세서와 선택한 연말정산간소화 PDF 파일 자료 포함)를 회사로 간편 제출할 수 있습니다.

32

(근로자) 연도 중에 회사를 옮겼거나 여러 회사에 근무하는 경우에 모든 회사에 공제신고서를 간편제출(On-line) 해야 하는지?

- 아닙니다. 근로자는 주된 근무처나 최종 근무처 중 근로자가 선택한 1개 회사로만 간편제출 할 수 있습니다.

- ※ 과세기간 내에 회사를 옮겼거나 여러 곳에서 급여를 받은 경우에는 1개 회사에서 급여를 모두 합해 연말정산을 해야 하고, 그렇지 않은 경우에는 5월 종합소득세 확정신고를 해야 가산세 부담이 없음.

33 (근로자) 근로자가 어디에서 간편제출(On-line)할 수 있는지?

- 근로자가 「연말정산간소화」 서비스에서 공제받을 내역을 선택한 후 상단에 있는 「편리한 연말정산-간편제출하기」 메뉴에서 온라인 제출할 수 있고, 근로자가 「편리한 연말정산」에서 작성한 공제신고서(부속명세서와 선택한 연말정산간소화 자료 포함)는 「공제신고서 작성하기」에서 공제신고서를 작성한 후 「간편제출하기」에서 온라인 제출할 수 있습니다.

※ 간편제출 이용 경로

- (홈택스 회원) 회원 접속(인증서) → 아이콘 「연말정산」 → 「편리한 연말정산」 → (연말정산간소화 자료 선택 또는 공제신고서 작성) → 간편제출하기(On-line)
- (홈택스 비회원) 비회원 접속(인증서) → 「편리한 연말정산-시작하기」 → (연말정산 간소화 자료 선택 또는 공제신고서 작성) → 간편제출하기(On-line)

34 (근로자) 근로자가 「연말정산간소화」에서 제공하지 않는 자료를 직접 수집한 경우 그 증명자료도 홈택스에서 간편제출(On-line)할 수 있는지?

- 간편제출(On-line)할 수 없으므로 회사에 직접 제출해야 합니다.

※ 증명자료는 원본 제출이 원칙이므로 직접 수집한 자료를 On-line으로 제출할 경우에는 원본 확인이 어려워 제출할 수 없음. 공제신고서 작성할 때 추가로 입력하고 증명자료는 회사로 직접 제출해야 함.

< 편리한 연말정산 - 맞벌이 근로자 절세 안내 >

35 맞벌이 근로자 절세 안내가 왜 필요한지?

- 소득이 많으면 높은 세율을 적용하는 초과누진세율 구조에서는 대체적으로 급여가 많은 사람이 부양가족공제를 받는 것이 절세에 유리하지만 꼭 그렇지는 않습니다.
- 왜냐하면 의료비는 총급여액의 3%를, 신용카드는 총급여액의

25%를 초과하는 지출분부터 공제를 받을 수 있으므로 소득이 적은 근로자가 유리할 수도 있습니다.

- 따라서, 부부 중 부양가족을 누가 공제받는 것이 가장 절세효과가 큰 지에 대한 안내가 필요합니다.

36 **맞벌이 근로자 절세안내 서비스에서 제공하는 것은 무엇인지?**

- 당초 맞벌이 부부 근로자가 「공제신고서 작성하기」에서 선택한 부양가족에 대한 각각의 결정세액을 기준금액으로 정하고 부부가 부양가족을 선택할 수 있는 모든 사례에 대한 결정세액을 계산해 사례별로 기준금액과의 결정세액 차액을 안내해 드립니다.

예) 부부가 공제신고서에 부양가족을 선택한 방법에 따라 계산된 당초 결정세액이 각각 100만 원과 70만 원이라고 하고, 부양가족을 바꾸어 모의 계산한 결정세액이 각각 60만 원과 100만 원이라고 가정한다면, 이 서비스에서는 당초 결정세액과의 차액(각각 -40만 원과 +30만 원, 합계 -10만 원)만 알려 드립니다.(부양가족을 바꾸면 당초보다 부부의 결정세액 합계가 10만 원이 절감됨을 안내)

37 **(근로자) 맞벌이 부부 절세안내 서비스를 이용하려면?**

- 맞벌이 근로자 각각이 먼저 공제신고서를 작성*하고 예상세액 계산하기를 선택한 후 절세안내를 받을 근로자가 배우자로부터 정보제공동의를 받으면 서비스를 이용할 수 있습니다.

* 공제신고서 작성 시 총급여 및 4대보험 등을 필히 기재해야 함.

38 **(근로자) 맞벌이 절세 안내에서 배우자에게 자료제공 동의를 했는데 또 무엇을 동의해야 하는지?**

- 자료제공 동의와 별개로 맞벌이 절세안내를 확인할 때는 각자 공제신고서가 작성 완료된 후 서로의 공제신고서를 확인한다는 동의가 필요합니다. 편리한 연말정산의 맞벌이근로자 절세안내의 자료 제공 동의하기를 통해 서로 동의해야 합니다.

39 **모든 회사와 근로자가 「편리한 연말정산」의 간편제출 서비스를 이용해야 하는지?**

- 아닙니다. 간편제출 서비스는 회사와 근로자의 편의를 증진하기 위한 것이므로 선택하여 이용할 수 있습니다.

※ 연말정산이 자동화 된 공무원이나 일부 대기업 근로자는 과거와 같이 연말정산 간소화 자료를 PDF파일로 내려 받아 회사에서 연말정산 할 수 있음.

40

(회사) 공제신고서를 홈택스에서 온라인(On-line)으로 전송받으면 어떤 점이 좋은지?

- 근로자가 공제신고서를 종이로 제출하지 않고 간편제출(On-line)하면 서류로 출력하거나 수동 전달하는 과정이 생략되므로 회사나 근로자 모두 편리하고,
- 회사는 근로자가 간편제출한 간소화서비스 자료 또는 공제신고서를 일괄로 내려받아 지급명세서를 작성하거나, 홈택스에서 직접 지급명세서를 생성(근로자 2천 명 이하만 가능)할 수 있어 편리합니다.

41

(회사) 회사가 공제신고서 등을 국세청 홈택스에서 간편제출(On-line) 받으려면 어떻게 해야 하는지?

- 회사가 국세청 홈택스 「편리한 연말정산」의 「간편제출하기」에서 소속 근로자의 연말정산 기초자료를 먼저 등록해야 합니다.

42

(회사) 회사가 등록하는 근로자 기초자료는 무엇인지?

- 간편제출 서비스를 이용하기 위해서는 필수항목*을 등록해야 합니다. 선택항목**까지 등록하면 근로자가 예상세액을 편리하게 계산해 볼 수 있으며, 지급명세서 작성용 항목***까지 등록하면 회사가 홈택스에서 지급명세서를 직접 작성·제출할 수 있습니다.

* 근로자의 이름과 주민등록번호

** 근로자가 연말정산 세액계산을 위해 필요한 최소한의 정보 : 근로자의 총급여, 연금보험료, 건강보험료, 고용보험료, 회사 일괄징수 기부금, 기납부 소득세

*** 회사가 홈택스에서 지급명세서를 작성하는 경우 필요한 정보 : 근무기간, 급여상세 항목, 비과세 항목, 기납부한 소득세(지방소득세 및 농어촌특별세 포함) 등

※ 지급명세서 작성용 연말정산 기초자료를 등록하면 세액계산용 연말정산 기초자료는 등록할 필요가 없으며, 자체프로그램으로 지급명세서를 작성할 회사는 지급명세서 작성용 연말정산 기초자료 등록이 필요가 없음.

43

(회사) 회사는 연말정산 기초자료를 언제 등록해야 하는지?

- 연말정산 기초자료는 2025.1.3.부터 3.10.까지 등록할 수 있으나, 대부분 근로자가 사실상 연말정산을 마치는 1월말 이전에 등록을 하여야 근로자가 관련 서비스를 유용하게 이용할 수 있습니다.
- 다만, 연말정산 기초자료 엑셀(Excell) 일괄 업로드(Up-Load) 기능은 「연말정산간소화」서비스 개통 및 부가가치세 확정신고로 인하여 1.15.(수)~1.27.(월)까지는 18시~24시까지 이용 가능하고 부가가치세 확정신고 종료일인 1.27.(월)에는 이용이 불가합니다.

44

(회사) 회사는 연말정산 기초자료를 어떻게 등록하는지?

- 「간편제출하기」에서 엑셀 양식을 내려 받아 등록할 연말정산 기초자료를 엑셀로 작성하여 업로드(Upload)*하거나

- 지난 해 제출한 지급명세서를 활용하여 직접 입력할 수 있습니다.

* 전산 과부하를 고려해 근로자 5천 명 단위로 파일을 달리하여 등록해야 함.
(하나의 파일에 별도의 시트로 작성 불가)

※ 간편제출 이용 경로

- (홈택스 회원) 접속(인증서) → 아이콘 「연말정산」 → 「편리한 연말정산」
→ 간편제출하기(On-line)

45

(회사) 근로자 기초자료를 등록하려고 하는데 엑셀이나 한글파일 같은 프로그램은 제공하지 않는지?

- 엑셀 파일로 제공하고 있습니다. 편리한 연말정산 ‘바로 가기’ 클릭 후 → ‘근로자 기초자료등록’ 클릭 → [엑셀 일괄등록]이라는 항목이 있습니다. 해당 메뉴에서 주현 근무지 서식과, 종전 근무지 서식을 각각 제공하고 있습니다.

※ 근로자 기초자료 등록 방법 (2018년 귀속 기준)

홈택스 홈페이지 하단의 [공지사항] → “편리한”으로 검색 → 메뉴얼 참조 안내 공지번호 165)

46

(회사) 근로자 기초자료 등록에서 모든 자료를 다 입력해야 하는지?

- 직접 근로자 기초자료를 화면으로 입력하여 등록하는 때는 근로자 성명, 주민등록번호가 필수이고, 엑셀 일괄등록 때는 근로자 성명, 주민등록번호, 근무기간이 필수 입력입니다.
- 하지만, 근로자의 예상세액 계산 및 지급명세서 생성을 위해서는 총급여, 근무기간, 4대보험(연금보험료, 건강보험료, 고용보험료), 기납부한 소득세가 있다면 반드시 입력해주시기 바랍니다.

47

(회사) 근로자 기초자료 등록을 엑셀파일로 업로드 시 "금액오류"가 나오는데 어떻게 해야하는지?

- 엑셀 자료 중 괄호로 되어있거나 마이너스로 되어있는지 확인해 보시기 바랍니다. 마이너스 금액은 0원으로 입력하셔야 합니다.

48

(회사) 근로자 기초자료 엑셀 일괄 등록 서식에 총급여를 직접 입력하면 오류가 발생하는데 해결 방법은 무엇인지?

- 총급여는 급여, 상여 등 소득명세를 입력하면 자동으로 합산이 되도록 설정되어 있으므로 입력이 안됩니다.

49

(회사) 중도 입사자가 제출한 종전 근무지의 원천징수영수증은 어디에 입력하는지?

- 근로자 기초자료 상세 입력 화면 : 종(전)사업자에 대한 것을 추가하여 입력하시면 됩니다.
- 근로자 기초자료 엑셀일괄등록 :
현재 회사의 자료는 주(현) 파일에 작성하여 업로드 하시고,
종전 회사의 원천징수영수증을 가져왔다면 이는 종(전) 파일에 작성하여 업로드 하시면 됩니다.
- ※ 주(현)을 하지 않고, 종(전)을 먼저 업로드 하면 “주현 근무지 누락” 오류 발생

50

(회사) 근로자 기초자료 엑셀일괄등록 시 퇴직했다가 다시 입사한 직원은 어떻게 등록해주는지?

- 1월부터 퇴직 때까지는 종(전)의 파일에 작성하고, 재입사~12월까지는 주(현)으로 작성하시면 됩니다.

51

12월 31일까지 근무하고 퇴사한 근로자와 중도 퇴사한 근로자 모두 근로자 기초자료 등록이 가능한지?

- 중도 퇴사자는 등록하면 안되고 12월 31일까지 근무한 후 퇴사한 근로자는 등록 가능합니다.

52

근로자 기초자료 등록 화면의 제출 유형 구분에서 "근로자에게 제출받고자 하는 자료를 선택"은 어떤 것을 선택해야 하는지?

- 회사에서 근로자들에게 연말정산간소화 자료만 받고자 한다면 우측 "간소화 자료 제출"을 선택하시고 공제신고서를 받고자 한다면 좌측의 "공제신고서 제출"을 선택하시기 바랍니다.
- 참고로, 공제신고서 제출의 경우 간소화 자료가 함께 제출됩니다.

53

(회사) 근로자로부터 간편제출을 통해 받은 공제신고서 등에 문제가 있으면 어떻게 해야 하는지?

- 회사는 근로자에게 해당 사유를 기재하여 반송할 수 있으며 근로자는 공제신고서를 수정하여 다시 간편제출 할 수 있습니다.
- 여러 번 수정 제출할 수 있으나(최종분만 수록) 회사가 확인 완료한 후에는 수정 제출할 수 없습니다.

54

(회사) 공제신고서 관리에서 "간소화 PDF 내려받기"는 활성화 되어 있는데, "공제 신고서 PDF 내려받기"는 비활성화되어 있는 이유는?

- 근로자가 간소화 자료만 제출했기 때문입니다.

55

(회사) 근로자로부터 간편제출 받은 공제신고서 등을 어떤 방법으로 내려 받을 수 있는지?

- 근로자별로 간편제출(On-line) 받은 공제신고서를 개인별로 내려 받을 수 있으며, 2월 1일부터는 일괄로도 내려 받을 수 있습니다.
- ※ 내려받기는 간편제출 받은 다음 날부터 가능(일괄 다운로드는 장시간 소요 예상)

56

(근로자) 근로자가 어디에서 간편제출(On-line)할 수 있는지?

- 근로자가 「연말정산간소화」 서비스에서 공제받을 내역을 선택한 후 상단에 있는 「편리한연말정산-간편제출하기」 메뉴에서 온라인 제출할 수 있고
- 근로자가 「편리한 연말정산」에서 작성한 공제신고서(부속명세서와 선택한 연말정산간소화 서비스 자료 포함)는 「공제신고서 작성하기」에서 공제신고서를 작성한 후 「간편제출하기」에서 온라인 제출할 수 있습니다.

※ 간편제출 이용 경로

- (홈택스 회원) 회원 접속(인증서) → 아이콘 「연말정산」 → 「편리한 연말정산」 → (연말정산간소화 자료 선택 또는 공제신고서 작성) → 간편제출하기(On-line)
- (홈택스 비회원) 비회원 접속(인증서) → 「편리한 연말정산-시작하기」 → (연말정산간소화 자료 선택 또는 공제신고서 작성) → 간편제출하기(On-line)

57

(회사) 공제신고서관리에서 일괄 내려 받기 신청하면 언제 다운로드 되는지?

- 40명 이내 근로자의 경우 신청 후 바로 내려받기 되지만 40명 초과 인원일 경우 일괄 내려받기 신청 후 다음날 가능합니다.

58

(회사) 근로자로부터 간편제출을 통해 받은 공제신고서를 활용하여 지급명세서를 작성할 수 있는지?

- 근로자 기초자료를 편리한 연말정산에 등록하고 지급명세서 관리 화면에서 간편제출 받은 공제신고서에 대해 '지급명세서 생성'하면 홈택스에서 지급명세서(근로자 2천명 이하 가능)를 작성할 수 있으며,
- 일괄 내려받은 간소화서비스 자료 또는 공제신고서를 회사 자체 프로그램에 업로드(Upload)하는 경우에도 지급명세서를 쉽게 작성할 수 있고, 이를 지원하기 위해 국세청은 API*를 제공하고 있습니다.

* API(application programming interface): 간소화 서비스 자료(PDF)와 공제신고서(PDF)를 회사시스템에 업로드 할 수 있는 인터페이스

※ 국세청 홈택스 > 공지사항 164번('18년 귀속 공제신고서 등 전자문서 정의서 및 API 안내)에 게시

59

(회사) 전체 근로자가 2,500명인 경우 편리한 연말정산을 이용해서 지급명세서 제출이 가능한지?

- 편리한 연말정산을 통해 지급명세서 생성 제출까지 가능한 인원은 2천명 이하입니다.
- 2천 명의 근로자는 편리한 연말정산을 통하여 지급명세서 생성 제출까지 진행하시고, 나머지 5백 명의 근로자는 기존의 회계프로그램을 이용하거나 지급명세서를 직접 작성하셔야 합니다.

60

(회사) 편리한 연말정산을 이용해서 지급명세서를 생성하여 제출하는 근로자가 일부 있고, 회계프로그램에서 지급명세서 파일을 제작하여 제출하는 근로자가 일부 있는 경우 병합이 가능한지?

- 병합하여 제출 가능합니다. 2월 1일 이후 회계프로그램에서 제작한 지급명세서 파일을 지급명세서 화면에서 먼저 변환 제출한 뒤 편리한 연말정산에서 "지급명세서 일괄 생성"하면 생성한 근로자는 근로소득 지급명세서 직접 작성화면에서 "미전송 자료"로 조회됩니다. "미전송 자료"를 불러온 뒤 다음화면에서 "제출자료 불러오기"를 통해 변환 제출한 자료를 불러오면 두 가지 자료를 병합할 수 있습니다.

61

(회사) 계속 근로자는 편리한 연말정산을 이용하고 중도 퇴사자는 이용할 수 없는데, 지급명세서를 제출할 때 중도퇴사자는 어떻게 제출해야 하는지?

- 지급명세서는 2월 1일부터 제출할 수 있으며, 계속 근로자는 편리한 연말정산의 "지급명세서 일괄 생성" 버튼을 클릭하면 지급명세서가 생성됩니다.(근로소득 지급명세서 직접 작성화면에서 "미전송"자료로 조회됩니다). "미전송"자료를 불러온 후 지급명세서 직접 화면에서 중도 퇴사자를 추가 입력하여 제출하시면 됩니다.

62

(회사) 부서사용자 회원가입 시 인증서가 필요한지?

- 부서사용자 회원가입에는 인증서가 불필요합니다. 다만, 신청자의 실명 확인은 필요합니다. 또한, 추후 가입 완료 후 로그인할 때 회사의 인증서가 필요합니다.

63

(회사) 부서사용자 아이디 또는 비밀번호를 분실한 경우 어떻게 해야 하는지?

- 주사용자가 로그인하여 좌측 상단의 [My NTS] - [부서사용자 아이디 관리]에서 부서사용자 아이디를 확인할 수 있으며, 부서사용자의 임시 비밀번호를 발송하실 수도 있습니다.

64

(회사) "부서사용자가 존재합니다"라는 메시지가 나오면서 편리한 연말정산 서비스에 접근이 안되는데 이유가 무엇인지?

- 편리한 연말정산의 경우 근로자 개인의 민감정보가 담겨 있으므로 부서사용자로 ID를 생성하여 권한을 부여했다면 부서 사용자만 접근 가능합니다.

65

(세무대리인) 회사로부터 연말정산 업무를 위임 받은 세무대리인은 어떻게 간편제출을 이용할 수 있는지?

- 세무대리인이 먼저 「국세청 홈택스」 → 「세무대리·납세관리」 → 「수임 납세자 관리」 코너에서 수임업체(회사)를 등록하고

- 회사는 기존에 수임되어 있는 세무대리인을 「장려금·연말정산·기부금」 → 「편리한 연말정산」 → 「세무대리인 위임 관리」에서 한번 더 위임 동의하면
- 세무대리인이 회사를 대리하여 연말정산 기초자료 등록·관리 및 지급명세서 자동 작성 등 「간편제출하기」 서비스를 이용할 수 있습니다.

66

(세무대리인) 근로자의 연말정산 관련 자료를 국세청 홈택스에서 온라인(On-line)으로 전송받으면 세무대리인은 어떤 점에서 유익한지?

- 종전에는 근로자로부터 연말정산간소화 자료를 출력물로 제출받아 수동으로 입력하므로 지급명세서 작성에 많은 시간과 노력이 필요하였으나,
- 근로자가 간편제출한 연말정산간소화 자료(공제신고서 등 포함)를 세무회계 프로그램에 일괄 업로드하여 지급명세서를 자동 작성할 수 있어 연말정산이 편리해집니다.
- ※ 간편제출 받은 자료를 내려 받아 과다공제 여부 검토 가능
- ※ 세무대리인이 수임업체 근로자의 간편제출 여부 확인 또는 제출독려가 곤란할 경우에는 회사가 세무대리인에 대한 위임동의를 해지한 후 그 임무를 수행하고 완료 후 다시 위임동의를 하면 세무대리인이 지급명세서 작성 등 후속업무를 할 수 있음

67

연말정산과 관련하여 국세청이 문자메시지로 인터넷주소(URL)를 포함하여 안내하는지?(사기 문자·전화 주의)

- 국세청(세무서)은 연말정산 홍보를 위하여 근로자에게 문자메시지를 발송하지 않습니다. 인터넷주소(URL)가 포함되거나 개인정보를 요구하는 사기문자에 유의하기 바랍니다.
- 연말정산한 결과 매월 낸 세금이 많아 환급이 발생하면 국세청에서 환급금을 근로자에게 직접 지급하지 않고 회사를 통해 근로자에게 지급하게 됩니다. 따라서 국세청에서는 ARS나 금융기관 ATM기를 이용하여 환급금을 지급하지 않으니 국세청(세무서)을 사칭한 사기 전화에 유의하기 바랍니다.

【모바일 연말정산 서비스】

1 모바일 연말정산 서비스는 어떤 것이 있는지?

○ 모바일 연말정산 서비스는 세법 해설 정보 조회뿐만 아니라 대화형 자기검증, 연말정산 간편계산 등 다양한 콘텐츠를 새롭게 제공하여 이용자 편의를 제고하였습니다.

※ ‘홈택스 앱’이 없는 경우 Play스토어(또는 앱 스토어)에서 내려받아 설치

- (간소화 자료조회) 2018~2024년도 귀속 연말정산 간소화자료 정보를 제공하는 서비스(본인인증 필요)
- (자료제공 동의 신청) 부양가족 등이 모바일을 통해 간소화자료의 제공 동의를 신청할 수 있는 서비스(본인인증 필요)
- (공제신고서 작성·제출) 근로자가 선택한 간소화자료에 인적공제 항목을 수정하여 소득·세액공제 신고서를 작성(회사에서 기초자료가 등록된 근로자는 회사에 공제신고서 제출 가능)
- (예상세액 계산하기) 근로자가 작성한 공제신고서 또는 선택한 간소화 자료에 인적공제를 수정하여 정산한 예상결과를 차감납부(환급)세액, 항목별 공제금액 등 상세내용 제공(본인인증 필요)
- (간편계산기) 세액계산에 필요한 항목(총급여, 소득·세액 공제, 기납부세액 등)을 직접 입력·수정하여 연말정산 세액 계산
- (절세주머니) 소득·세액 공제 항목별 공제 요건·방법 등 세법 해설과 절세 도움말(Tip), 유의할 사항 등을 안내하는 서비스
- (대화형 자기검증) 소득·세액 공제요건을 문답 형식으로 제시하고 답변을 선택하면 공제 가능 여부 및 공제 요건 등을 손쉽게 확인
- (3개년 신고내역 조회) 회사가 2021~2023년 귀속 근로소득에 대해 신고한 총급여액, 결정세액, 기납부세액, 차감납부(환급)세액 및 기부금 명세서 조회 가능(본인인증 필요)

2 모바일에서도 PC처럼 공제신고서를 작성하거나 제출할 수도 있는지?

- 모바일에서도 공제신고서를 작성할 수 있고, 제출도 가능합니다.
- 공제신고서는 근로자가 선택한 간소화자료와 부양가족을 적용하고 인적공제를 수정하여 작성할 수 있으며, 작성한 공제신고서를 모바일로 다운로드(IOS는 공제신고서 보기만 가능)할 수 있습니다. 회사가 근로자의 연말정산 기초자료를 등록한 경우, 회사에 제출도 가능합니다.

3

모바일을 통해서도 간소화자료 또는 공제신고서를 회사에 제출할 수도 있는지?

- 2019년 연말정산부터는 연말정산간소화 자료 또는 공제신고서를 모바일에서도 회사에 제출할 수 있습니다. 다만 회사가 홈택스(PC) 「편리한 연말정산」에서 소속 근로자의 연말정산 기초자료를 등록해야 합니다.

※ 모바일 간편제출 이용 경로

- 연말정산간소화 제출 : 장려금·연말정산전자·기부금 → 연말정산간소화 → 근로자 소득세액공제 자료조회 → 공제항목 선택후 간소화자료 제출
- 공제신고서 작성·제출 : 장려금·연말정산전자·기부금 → 편리한연말정산 → 공제신고서 작성

4

모바일 공제신고서에서도 PC처럼 추가 수집한 공제자료를 넣거나, 간소화자료를 삭제하는 등 수정·작성할 수 있는지?

- 2019년 연말정산에서는 근로자가 선택한 간소화자료를 수정 없이 채우고 인적공제를 수정하여 공제신고서를 작성할 수 있습니다.
- 2020년부터 간소화자료 외 근로자가 수집한 공제자료를 추가하거나, 한도 초과한 간소화 공제금액을 수정이 가능합니다.

5

모바일 공제신고서를 작성하기 위해서 연말정산간소화 자료를 선택해서 공제신고서에 채울 때 부양가족정보도 가져오는지?

- 연말정산간소화에서는 근로자 본인과 동의받은 부양가족의 간소화 자료 및 기본공제 정보를 공제신고서에 채워서 작성됩니다.

- 또한 간소화에서 동의받지 못한 부양가족에 대한 인적공제는 공제 신고서에서 추가하거나 수정이 가능합니다.

6 모바일에서 제출한 공제신고서를 PC에서 다시 제출할 수 있는지?

- 제출완료한 공제신고서는 PC와 모바일 모두 회수가 가능합니다. 회수한 공제신고서를 수정(공제항목은 PC만 수정 가능)한 후, PC·모바일에서 다시 제출할 수 있습니다.

7 모바일에서 제출한 연말정산간소화를 PC에서 다시 제출할 수 있는지?

- 근로자가 선택한 연말정산간소화자료는 PC·모바일에서 제출 가능하며, 기존자료의 회수 없이 PC·모바일에서 재제출이 가능합니다.
- 다만 공제신고서를 제출했던 회사에 간소화자료를 다시 제출하기 위해서는 기존 공제신고서 회수 후(공제신고서에 간소화자료가 같이 제출되므로) 간소화자료 재제출이 가능합니다.

8 공제신고서를 작성해야만 예상세액을 볼 수 있나요?

- 예상세액 계산하기 서비스는 작성한 공제신고서의 예상세액결과로 소득금액, 과세표준, 차감납부(환급)세액과 항목별 공제금액을 상세하게 볼 수 있습니다.
- 공제신고서를 작성하지 않아도 예상세액을 계산해 볼 수 있습니다. 근로자가 선택한 연말정산간소화 자료에 인적공제 내용을 수정하여 정산한 예상결과도 볼 수 있고, 연말정산간소화 자료를 이용하지 않고 총급여에 대한 정산만으로도 가능합니다.

9 PC에서 작성한 공제신고서의 예상세액 계산결과를 모바일에서도 확인할 수 있는지?

- PC에서 작성한 공제신고서에 따른 예상세액 결과는 PC는 물론 모바일 예상세액 계산하기에서도 동일한 결과를 제공합니다.

- 간편계산기는 근로자의 간소화 자료를 채우지 않고, 총급여와 공제 항목별 사용금액을 근로자가 직접 입력해서 계산하는 서비스이므로 다양한 공제방법으로 계산해볼 수 있습니다.
- 예상세액 계산하기는 근로자가 작성한 공제신고서 또는 근로자가 선택한 연말정산간소화 자료와 부양가족 정보를 채워준 후 계산하는 서비스이므로 근로자에 맞는 빠른 계산결과를 볼 수 있습니다.

【지급명세서 전자제출】

1 지급명세서 전자제출 기한을 넘겼는데 어떻게 하는지?

- 홈택스 지급명세서 전자제출은 기한내(3.10.) 제출만 가능합니다. 기한이 경과한 후에는 사업장 관할세무서에 서면이나 전산매체로 제출해야 합니다.
- 홈택스를 통한 근로소득 지급명세서, 의료비지급명세서 수정·기한 후 제출 서비스는 4월 말부터 이용 가능합니다.

2 지급명세서 수시제출 서비스를 통해 중도퇴사자의 근로소득지급명세서를 2024년에 이미 제출하였는데, 지급명세서 제출기한까지 중도퇴사자의 지급명세서를 다시 제출해야 하는지?

- 지급명세서 수시제출 서비스를 통해 미리 해당연도에 근로소득 지급명세서를 제출하였다면, 지급명세서 제출기한(3.10.)까지 다시 제출할 필요가 없습니다.
- 만약, 중도퇴사자 등 미리 제출한 지급명세서를 포함하여 연말정산 대상자와 함께 다시 제출되는 경우 중복제출에 해당되어 이중자료가 생성됩니다.
- * 중도퇴사자의 지급명세서는 수시제출 서비스를 통해 해당연도 중에 미리 제출하거나, 연말정산 대상자와 함께 지급명세서 제출기한까지 제출 가능

3 지급명세서를 홈택스로 이미 전자제출(전송)했는데 일부 자료를 수정하고 싶은 경우 어떻게 하는지?

- 지급명세서를 제출기한(2월 말일, 또는 3.10.)*까지 여러 번 전송한 경우, 마지막으로 전송한 자료만 유효한 자료로 인정되므로
- * (2월 말일) 이자·배당소득·일용근로소득 등, (3.10.) 근로·사업·연금계좌·퇴직소득
- 직접 작성 방식으로 제출한 경우, 제출기한까지 제출 완료된 자료를 불러와서 수정 후 다시 제출해야 합니다.
- 변환 방식으로 제출한 경우, 제출기한까지 제출 파일을 수정한 후 전체 자료를 다시 제출해야 합니다.

4

지급명세서 중 일부 자료가 누락된 경우 누락분만 제출해도 되는지?

- 누락분만 제출하시면 안됩니다.
 - 직접 작성 방식으로 제출한 경우, 제출 완료된 자료를 불러와서 누락분을 추가로 입력한 후 다시 제출해야 합니다.
 - 변환 방식으로 제출한 경우, 누락분을 포함한 전체 자료 파일을 만들어서 다시 제출해야 합니다.

5

본점사업자인데 지점사업자의 지급명세서를 대리해서 제출할 수 있는지?

- 직접 작성 방식으로 제출한 경우, 본점에서 지점 자료를 작성해서 제출할 수 없습니다.(금융소득지급명세서는 직접작성 방식으로 제출 가능)
- 변환 방식으로 제출하는 경우, 본점에서 지점 자료를 작성해서 제출할 수 있습니다.
 - A레코드(제출자)는 본점사업자번호를, B레코드(원천징수의무자별 집계)에서는 지점사업자번호를 기재하여 제출하시면 됩니다.

6

동일 사업장에서 부서마다 지급명세서 자료를 작성해서 제출할 방법이 있는지?

- (편리한 연말정산) 부서사용자 아이디를 여러 개 만들어서 각각 제출이 가능합니다. 동일 사업장에서 각각 다른 (편리한 연말정산) 부서사용자 아이디를 이용해서 제출한 자료는 모두 유효한 자료가 됩니다.

7

부서 사용자들이 각각 제출한 자료를 취합하여 제출할 수 있는 방법이 있는지?

- (편리한 연말정산) 총괄부서 사용자 아이디를 만들어서 부서 사용자가 제출한 자료를 취합해서 다시 제출할 수 있습니다.
- 이때, (편리한 연말정산)부서 사용자가 제출한 자료는 취소 처리되고 (편리한 연말정산)총괄 부서 사용자가 취합해서 제출한 자료가 최종 자료가 됩니다.

8

2017년 귀속분부터 「기부금명세서」 제출방법이 변경되었다고 하는데 어떻게 제출하면 되는지?

- 정확한 기부장려금을 확인하기 위하여 홈택스와 전산매체로 기부금 세액공제를 적용받는 근로자의 「기부금명세서」는 기부금공제를 받는 「근로소득, 사업소득(연말정산), 종교인소득(연말정산) 지급명세서」에 포함하여 제출해야 합니다.
- ※ 2016년 귀속까지는 「근로소득지급명세서」와 「기부금명세서」를 홈택스나 전산매체로 각각 별도 파일을 생성하여 제출하였음.
- 「의료비지급명세서」는 기존과 동일하게 「근로소득지급명세서」와 별도로 제출해야 함