



# 연말정산 소득·세액공제 요건표



구 분		공 제 요 건				비 고
		나이요건*	소득요건*	동거 요건		
				주민등록동거	일시퇴거 허용	
기 본 공 제	본 인	×	×	×		
	배 우 자	×	○	×		
	직계존속	60세 이상	○	△ (주거형편상 별거 허용)		1964.12.31. 이전
	직계비속, 동거입양자	20세 이하	○	×		2004. 1. 1. 이후
	장애인 직계비속의 장애인 배우자	×	○	×		
	형제자매	60세 이상 20세 이하	○	○	○	1964.12.31. 이전 2004. 1. 1. 이후
	국민기초생활보장법에 의한 수급자	×	○	○	○	
	위탁아동		○			
추 가 공 제	장 애 인	기본공제대상자 중 장애인				
	경로우대	기본공제대상자 중 70세 이상인 자				1954.12.31.이전
	부 녀 자	배우자가 없는 여성근로자로서 기본공제대상 부양가족이 있는 세대주 또는 배우자가 있는 여성 근로자 (종합소득금액 3천만원 이하자)				
	한 부 모	배우자가 없는 자로서 부양자녀(20세 이하)가 있는자				
연금보험료 공제		공적연금보험료의 근로자 본인 불입분만 공제 가능				

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

\* **소득요건** 연간 소득금액 100만원 이하(근로소득만 있는 경우 총급여 500만원 이하)

구 분		기본공제대상자의 요건		근로기간 지출한 비용만 공제	비 고	
		나이요건	소득요건			
특별 소득공제	보 험 료	근로자 본인 부담분만 공제 가능 (건강·노인장기요양·고용보험료)				
	주택자금공제	-	-	○	본인만 가능	
그 밖의 소득공제	개인연금저축	근로자 본인 불입분만 공제 가능(배우자, 부양가족 불입분 제외)				
	주택마련저축	세대주인 근로자 본인 불입분만 공제 가능				
	신용카드 등	×	○	○	형제자매 제외	
자녀세액공제 (8세이상)		○	○	-	기본공제대상 자녀 (입양자·위탁아동·손자녀 포함)	2016.12.31. 이전
연금계좌세액공제		근로자 본인 불입분만 세액공제 가능(배우자, 부양가족 불입분 제외)				
특별 세액공제	보장성보험료	○	○	○		
	의 료 비	×	×	○		
	교 육 비	×	○	○	직계존속 제외	* 장애인특수교육비는 소득요건 제한 없으며, 직계존속도 가능
	기 부 금	×	○	×	기본공제대상자	* 정치자금기부금, 고향사랑기부금, 우리사주조합 기부금은 본인만 가능
표준세액공제		특별소득공제, 특별세액공제, 월세액세액공제를 신청하지 아니한 경우 표준세액공제(13만원) 적용				



# 연말정산 과다공제 유형



항목	과다공제 사례
<b>1 소득금액 기준(1백만 원) 초과 부양가족 공제</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>연간 소득금액(근로·사업·양도·퇴직소득 등) 합계액이 1백만 원을 초과하는 부양가족을 인적공제(기본+추가공제) <i>* 근로소득만 있는 경우 총급여 5백만원</i></li></ul>
<b>2 부양가족 중복공제</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>맞벌이 근로자가 자녀 등을 중복으로 공제</li><li>형제자매가 부모님을 각각 중복하여 공제</li></ul>
<b>3 사망자에 대한 인적공제</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>과세기간 개시일 이전 사망한 부양가족에 대해 인적공제</li></ul>
<b>4 이혼한 배우자 등 공제</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>과세기간 종료일 이전 이혼한 배우자에 대해 인적공제</li><li>이혼 후 지출한 보험료·기부금 등에 대해 세액공제</li></ul>
<b>5 연령 조건에 맞지 않는 부양가족 공제</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>연령 조건 미충족 형제·자매에 대해 부양가족 공제</li></ul>
<b>6 교육비·의료비 등 중복공제</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>동일 부양가족의 의료비, 교육비, 신용카드 공제를 다수의 근로자가 중복 또는 분할하여 공제</li></ul>
<b>7 주택자금 과다공제</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>유주택자*임에도 주택자금(월세액 공제 포함) 공제 <i>* 장기주택저당차입금 이자상환액은 1주택자도 공제 가능</i></li></ul>
<b>8 교육비 과다공제</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>자녀, 형제자매 등의 대학원 교육비 공제</li><li>자녀 교육비를 부부가 중복으로 공제</li><li>교육비 중 사내근로복지기금으로부터 학자금(비과세)을 지원받거나, 학교로부터 받은 장학금 등을 공제</li></ul>
<b>9 의료비 과다공제</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>실손의료보험금 등 보험회사로부터 수령한 보험금으로 보전받은 의료비를 공제</li><li>의료비 중 국민건강보험공단으로부터 지급받은 「본인부담금 상한액 초과환급금」 상당액을 공제</li></ul>
<b>10 중소기업취업자 감면</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>감면대상 업종*이 아님에도 감면 신청 <i>* 제외업종(예시) : 전문서비스업, 보건업, 금융 및 보험업, 교육서비스업 등</i></li></ul>

\* **1 ~ 5**의 경우, 해당 부양가족에 대한 인적공제(기본공제+추가공제) 뿐만 아니라, 해당 부양가족에 대한 특별공제(보험료, 교육비, 신용카드, 기부금 등) 또한 배제