

## 연말정산간소화 서비스 이용시 유의사항

(www.hometax.go.kr → 조회/발급 → 연말정산간소화)

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

이것만은  
꼭 알고  
이용하세요!

### ♀ 연말정산간소화 서비스 이용 유의사항

#### ① 공제 요건은 스스로 검토

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

#### ② 근로자 본인의 공인인증서 꼭 필요

☞ 개인정보 보호를 위해 공인인증서 없이 이용 불가능합니다.

#### ③ 간소화 서비스에서 조회되지 않는 자료도 있음

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

#### ④ 부양가족의 자료 조회는 부양가족 본인의 사전 동의 필요

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

## 「조회되지 않는 의료비 신고센터」 운영

(www.hometax.go.kr → 신청/제출 → 연말정산간소화)

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

(이용시간 - 08:00 ~ 17:00)

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

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

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

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

# 근로소득자의 과세표준 및 세액계산

## ♀ 연간 근로소득

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

### 38\_ (-) 비과세소득

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

## ♀ 총급여액

(= 연간 근로소득 - 비과세소득)

※ 총급여액은 의료비 세액공제·신용카드 소득공제 적용 시 활용

### 75\_ (-) 근로소득공제

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

## ♀ 근로소득금액

(= 총급여액 - 근로소득공제)

※ 근로소득금액은 기부금·중소기업창업투자조합 소득공제 한도 적용시 활용

### 76\_ (-) 인적공제

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

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

- ▶ 추가공제 : 기본공제대상자가 다음의 요건에 해당하는 경우 추가공제

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

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

### 83\_ (-) 연금보험료공제

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

### 84\_ (-) 특별소득공제

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

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

### 98\_ (-) 그 밖의 소득공제

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

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

## ♀ 과세표준

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

## (×) 기본세율

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

## ♀ 산출세액

과세표준에 기본세율을 적용하여 계산

## 118\_ (-) 세액공제 및 세액감면

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

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

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

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

## ♀ 결정세액

(= 산출세액 - 세액공제·감면금액)

## (-) 기납부세액

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

## ♀ 차감징수세액

(= 결정세액 - 기납부세액)

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

## 연말정산 소득 · 세액공제 요건표

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

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

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



## 소득·세액공제신고서 첨부서류

※ 연말정산 시 원천징수의무자에게 소득·세액공제신고서와 함께 제출할 첨부서류

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

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

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

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

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

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

※ 인터넷을 이용한 첨부서류 발급

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



## 맞벌이 부부 연말정산

### ※ 맞벌이 부부란?

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

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

### ※ 부양가족 공제 등을 누가 받는 것이 유리한지

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



## 2015년 귀속 연말정산 개정세법 요약

※ 자세한 사항은 p.270 참조

구 분	2014년	2015년
장기주택저당 차입금이자 소득공제 확대	<input type="checkbox"/> 장기주택저당차입금이자 소득공제제도 <input type="radio"/> (한도) <신 설> - '15년 이상 고정금리* 또는 비거치식 분할상환** : 1,500만원 * 5년 이상 단위로 금리를 변경하는 경우 ** 매년 차입금의 70%를 상환기간 연수로 나눈 금액 이상 상환 - '15년 이상인 그 외 차입금 : 500만원 <신 설>  <input type="radio"/> (신청요건) 과세기간 종료일 현재 1주택인 근로자  <input type="radio"/> (주택요건) 취득시 기준시가 4억원 이하	<input type="checkbox"/> 소득공제제도 확대 <input type="radio"/> (한도) 확대 및 신설 - 만기 15년 이상 & 고정금리 & 비거치식 분할상환 : 1,800만원  (좌 동)  - 만기 10년 이상 & (고정금리 or 비거치식 분할상환) : 300만원  <input type="radio"/> (좌 동)  <input type="radio"/> (좌 동)
산출세액보다 세액공제액이 큰 경우 세액공제 적용방법 명확화	<input type="checkbox"/> 세액공제액 > 산출세액인 경우 세액공제 적용방법 <input type="radio"/> 자녀세액공제(\$59의2) : 별도 규정 없음 (\$60②* 적용) * 감면액&공제액의 합계액이 납부세액 초과시 초과금액은 없음 <input type="radio"/> 연금계좌세액공제(\$59의3③) : 종합소득 산출세액을 초과하는 경우 초과금액은 없음 <input type="radio"/> 보험료, 의료비 및 교육비(보험료등) 세액 공제(\$59의4⑦) : 근로소득에 대한 종합 소득 산출세액*을 초과하는 경우 초과 금액은 없음 * 산출세액 $\times \frac{\text{근로소득금액}}{\text{종합소득금액}}$ <input type="radio"/> 보험료등 + 기부금 세액공제(\$59의4⑧), 표준세액공제(\$59의4⑨) : 합산과세되는 종합소득 산출세액을 초과하는 경우 초과 금액은 없음	<input type="checkbox"/> 세액공제 적용방법 명확화 및 관련 규정 일원화(\$61)  <input type="radio"/> 합산과세되는 종합소득산출세액(금융 소득에 산출세액은 제외)을 초과하는 경우 초과금액은 없음  <input type="radio"/> (좌 동)  <input type="radio"/> 합산과세되는 종합소득산출세액(금융소득에 대한 산출세액은 제외)을 초과하는 경우 초과금액은 없음

구 분	2014년	2015년															
난임부부 시술비 세제지원 강화	<input type="checkbox"/> 의료비 세액공제 <input type="radio"/> (공제방식) 총급여 3% 초과 금액의 15%를 세액공제 <input type="radio"/> (한도 미적용) 본인·장애인·65세 이상 노인 의료비 <추 가>  <input type="radio"/> (700만원 한도 적용) 그 밖의 기본공제 대상자 의료비	<input type="radio"/> (좌 등) <input type="radio"/> 한도 미적용 대상 확대 - 난임부부가 임신을 위해 지출하는 난임 시술비* * 건보법 시행규칙에 따른 보조생식술(체내·체외인공수정 포함)시 소요된 비용 <input type="radio"/> (좌 등)															
평생교육법에 따른 초·중· 고등학교 교육비 세액공제	<input type="checkbox"/> 초·중·고등학생 교육비 공제 <input type="radio"/> 공제대상 교육기관 : 초·중등교육법에 따른 학교 <input type="radio"/> 공제한도 : 1인당 연 300만원	<input type="checkbox"/> 교육비 공제대상 확대 <input type="radio"/> 평생교육법에 따른 초·중·고등 학교를 추가 <input type="radio"/> (좌 등)															
연금보험료공제, 연금계좌세액공제는 타 공제보다 후 순위로 공제	<input type="checkbox"/> 소득공제 및 세액공제의 공제순서가 규정되어 있지 않음 ※ 납입 시 연금보험료공제, 연금계좌세액공제를 받은 금액은 수령 시 과세, 받지 않은 금액은 수령 시 비과세	<input type="checkbox"/> 공제 순서 규정 <input type="radio"/> 연금보험료공제 및 연금계좌세액공제는 후순위로 공제															
세액공제대상 퇴직연금 납입한도 확대	<input type="checkbox"/> 연금계좌(연금저축+퇴직연금)에 납입한 금액의 12%(종합소득금액 4천만원이하, 총급여액 5천 500만원 이하는 100분의 15)를 세액공제 <input type="radio"/> 세액공제대상 연금계좌 납입한도 : 납입 금액 기준 연 400만원	<input type="radio"/> 세액공제대상 퇴직연금 납입한도 확대 - 연금계좌 세액공제 한도와는 별도로 퇴직 연금에 납입하는 금액은 연 300만원 추가 ※ (예시) <table border="1"> <thead> <tr> <th>연금저축</th><th>퇴직연금</th><th>공제금액</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>0</td><td>700</td><td>700</td></tr> <tr> <td>200</td><td>500</td><td>700</td></tr> <tr> <td>500</td><td>200</td><td>600</td></tr> <tr> <td>700</td><td>0</td><td>400</td></tr> </tbody> </table>	연금저축	퇴직연금	공제금액	0	700	700	200	500	700	500	200	600	700	0	400
연금저축	퇴직연금	공제금액															
0	700	700															
200	500	700															
500	200	600															
700	0	400															
근로소득으로 포함하지 아니하는 퇴직급여 적립금의 적립요건 신설	<input type="checkbox"/> 퇴직급여로 지급되기 위하여 적립되는 급여(ex. 경영성과금 등)는 근로소득에 포함하지 아니함 <신 설>	<input type="radio"/> 급여 적립 요건 - 근로자가 납입여부·금액을 선택할 수 없는 적립규칙을 설정하고 그 규칙에 따라 적립															

구 분	2014년	2015년
공무원 직급보조비 과세	<input type="checkbox"/> 근로소득의 범위	<input type="checkbox"/> 공무원 직급보조비 추가
엔젤투자 소득공제 확대	<input type="checkbox"/> 창투조합 등에 출자시 소득공제 ○ (공제대상) 창투조합, 벤처조합, 벤처기업 등에 출자 ○ (소득공제율) - 창투조합, 벤처조합 등 간접출자 : 투자금액의 10% - 개인투자조합 또는 벤처기업 직접투자 : 투자금액의 30~50% ※ 5,000만원 이하분 : 50%, 5,000만원 초과분 : 30%  ○ (공제한도) 종합소득금액 50% ○ 적용기한 : '14.12.31.	○ (좌 동)  - (좌 동)  - 1,500만원 이하 투자금액은 공제율 50% → 100%로 인상 ※ 1,500만원 이하분 : 100%, 1,500만원 초과 5,000만원 이하분 : 50%, 5,000만원 초과분 : 30%  ○ (좌 동) ○ 적용기한 3년 연장(~'17.12.31.)
스톡옵션 행사시 양도소득세 과세특례 신설	<신 설>	<input type="checkbox"/> 벤처기업 임직원이 부여받은 적격스톡 옵션에 대해 근로소득 과세방식1)과 양도 소득 과세방식2)을 선택할 수 있도록 허용 1) 근로소득 과세방식 : 스톡옵션 행사 시 부여받은 주식의 시가와 매수가액의 차이를 근로소득으로 과세 2) 양도소득 과세방식 : 스톡옵션 행사로 부여받은 주식 양도시 시가와 매수가액의 차이를 양도소득으로 과세 ○ 적격스톡옵션 : ① 벤처특별법에 따라 부여 받는 스톡옵션, ② 연간 행사가액 1억원 이하 등
외국인근로자 과세특례 적용기한 연장	<input type="checkbox"/> 외국인근로자 과세특례 ○ 특례내용 - 국내 근무시작일부터 5년간 17% 단일 세율 적용 ○ 적용기한 : '14.12.31.	○ (좌 동)  ○ 적용기한 폐지 및 연장 - 헤드쿼터 인증기업* : 적용기한 폐지 * 글로벌기업의 핵심기능(사업전략, 인사관리, R&D 등) 지원·조정 업무 수행 - 그 외 기업 : '16.12.31.(2년 연장)

구 분	2014년	2015년
중소기업 취업청년 과세특례기간 연장	<input type="checkbox"/> 중소기업 취업자 소득세 감면 <input type="radio"/> 적용대상 : 「중소기업기본법」상 중소기업에 취업하는 청년, 노인(60세 이상) 및 장애인 <input type="radio"/> 지원내용 : 취업후 3년간 근로소득세 50% 감면 <신 설> <input type="radio"/> 업종 : 농업, 임업, 제조업 등 - 주점 및 비알콜 음료점업, 금융 보험업 등 제외 <input type="radio"/> 적용기한 : '15.12.31.	<input type="checkbox"/> 감면기간 연장 <input type="radio"/> (좌 동) <input type="radio"/> (좌 동) - 중소기업 취업청년이 군 복무 후 동일 기업에 재취업하는 경우 감면기간을 2년 추가(3년→5년) <div style="border-left: 1px solid black; padding-left: 10px; margin-top: 10px;">(좌 동)</div>
소기업·소상공인 공제제도 과세체계 개선	<input type="checkbox"/> 납입 시 <input type="radio"/> 공제 한도 : 300만원 <input type="radio"/> 공제 대상 : 종합소득금액 <input type="checkbox"/> 수령 시 <input type="radio"/> 소득공제 받은 원금 : 비과세 <input type="radio"/> 운용수익 : 이자소득 과세 <input type="radio"/> 소득공제 받지 않은 원금 : 비과세	<input type="checkbox"/> 공제 대상 소득 변경 <input type="radio"/> (좌 동) <input type="radio"/> 종합소득금액→사업소득금액 <input type="checkbox"/> 과세전환 및 소득구분 변경 <div style="border-left: 1px solid black; padding-left: 10px; margin-top: 10px;">소득공제 받은 원금과 운용수익을 합산하여 퇴직소득 과세</div> <input type="radio"/> (좌 동)
주택청약종합저축 소득공제 확대	<input type="checkbox"/> 주택청약종합저축 납입금액 근로소득공제 <input type="radio"/> (내용) 납입금액 40% 공제 - 요건 : 근로자인 무주택 세대주  - 한도 : 연간 납입액 120만원	- 총급여 7,000만원 이하 근로자인 무주택 세대주 * 기 가입자 중 총급여 7,000만원 초과자에 대해서는 기존 한도로 '17년 납입분까지 소득공제 - 한도 : 연간 납입액 240만원
우리사주조합 기부금 세액공제 전환	<input type="checkbox"/> 기부금별 공제 방식 <input type="radio"/> 정치자금기부금*, 법정기부금, 지정 기부금 : 세액공제** * 10만원 이하 : 100/110 세액공제 ** 기부금×15% (3천만원 초과분 25%) <input type="radio"/> 우리사주조합기부금* : 소득공제 * 대주주 등 조합원 외의 자가 우리사주조합에 현금 등을 출연하는 경우 지정기부금으로보아 소득공제를 받거나, 필요경비 산입 가능	<input type="radio"/> (좌 동)  <input type="radio"/> 소득공제→세액공제로 전환

구 분	2014년	2015년
종합소득 기본공제 대상자 범위 확대	<input type="checkbox"/> 기본공제 대상자(배우자, 부양가족) 소득요건 <input type="radio"/> 연간 소득금액 100만원* 이하 <신 설> * 근로소득만 있는 경우 총급여 333만원 수준 · 총급여 333만원 × (1-근로소득공제 70%) = 근로소득금액 100만원	<input type="checkbox"/> 기본공제 대상자 소득요건 완화 <input type="radio"/> (좌 동) - 근로소득만 있는 경우에는 총급여 500만원 이하
체크카드·현금영수증 사용액 증기분에 대한 소득공제율 확대	<input type="checkbox"/> 신용카드등 소득공제 <input type="radio"/> 공제금액 총급여 25% 초과 신용카드등 사용금액 <input type="radio"/> 공제율 - 신용카드 : 15% - 체크카드·현금영수증 : 30% - 전통시장·대중교통비 : 30% - '15년 상반기 체크카드·현금영수증·전통시장·대중교통 본인사용액이 '13년 사용분의 50%보다 증가한 금액* : 40% * '13년 대비 '14년 신용카드등 본인사용액 증가자에 한정 <신 설> <input type="radio"/> 공제한도: 300만원(전통시장·대중교통비는 각 100만원 한도 추가) <input type="radio"/> 적용기한: '16.12.31.	<input type="checkbox"/> 체크카드·현금영수증 등 소득공제율 확대 <input type="radio"/> (좌 동) <div style="border-left: 1px solid black; border-right: 1px solid black; padding: 0 10px; margin: 10px 0;"> <input type="radio"/> (좌 동)         </div> <input type="radio"/> - '15년 하반기, '16년 상반기 체크카드·현금영수증·전통시장·대중교통 본인사용액이 '14년 사용분의 50%보다 증가한 금액*: 50% * '14년 대비 '15년 신용카드등 본인사용액 증가자에 한정 <input type="radio"/> (좌 동) <input type="radio"/> (좌 동)

 **참고**

2015.5.13. 법률 개정내용 주요 내용(2014년 귀속부터 적용)

- 자녀 세액공제 확대 : 2명까지 15만원씩 세액공제, 3자녀부터 1명당 30만원 (종전 20만원) 세액공제
- 6세이하 세액공제 신설 : 6세이하 2명 이상시 둘째부터 1명당 15만원 세액공제
- 출생 세액공제 신설 : 1명당 30만원 세액공제
- 연금계좌 세액 공제 확대
  - 총급여 5,500만원(종합소득 4,000만원) 이하 15% (종전 12%)
  - 장애인전용 보장성보험(일반보장성보험과 별도 100만원 한도) 15% (종전 12%)
- 표준세액공제 확대 : 13만원 (종전 12만원)
- 근로소득 세액공제 확대
  - 세액공제구간 확대
  - 한도 확대

산출세액	공제세액
130만원 이하 (종전 50만원)	55%
130만원 초과	30%

총급여	한 도
33백만원 이하	74만원
70백만원 이하	74만원 - (총급여 - 33백만원) × 0.008 * 최저 66만원
70백만원 초과	66만원 - (총급여 - 70백만원) × 1/2 * 최저 50만원