

□ 「연말정산간소화 서비스」, 「일괄제공 서비스」 Q&A 목차

관련 내용	PAGE
< 연말정산간소화 서비스 >	
1. 소득·세액공제 자료 항목별 세부내용(홈택스)	1
2. 연말정산간소화 서비스 전면 개편	1
3. 연말정산간소화 서비스 - 이용방법 등	2
4. 연말정산간소화 서비스 - 자료제공동의	4
5. 간소화자료 일괄제공 서비스	5

- 목 차 -

NO	질문 내용	PAGE
소득·세액공제 자료 항목별 세부내용 (홈택스)		
1	소득기준 초과 부양가족 내역	6
2	건강/고용보험료 내역	6
3	국민연금보험료 내역	7
4	보험료 내역	8
5	의료비 내역	8
6	교육비 내역	9
7	신용카드, 직불카드 등, 현금영수증 내역	11
8	개인연금저축/연금계좌 내역	13
9	주택자금/월세액 내역	14
10	주택마련저축 내역	15
11	장기집합투자증권저축/벤처기업투자신탁 내역	16
12	소기업·소상공인 공제부금 내역	18
13	기부금 내역	18
14	장애인증명서 내역	19
연말정산간소화 서비스 전면 개편		
1	간소화서비스 전면 개편의 주요 내용 무엇인가요?	20
2	소득금액 산출 근거와 소득기준 초과 판정 근거는?	20
3	연 소득으로 환산하여 소득기준 초과 여부를 판정하나요?	20
4	국세청에서 산정한 소득금액은 확정된 금액인지?	20
5	부양가족의 소득발생 내역을 홈택스에서 직접 확인하는 방법은?	21
6	소득기준 초과인 부양가족을 제외한 다른 가족은 전부 기본공제 등을 받으면 되는지?	21
7	부양가족의 상반기 소득금액 합계가 100만원 또는 총급여가 500만원을 초과하지 않는다고 하면 조치할 방법은?	21
8	관할세무서에 연락하기 힘든 상황인 경우 회사 연말정산 과정에서 해결 가능한 방법은?	22

NO	질문내용	PAGE
연말정산간소화 서비스 - 이용방법 등		
1	연말정산간소화 서비스 이용 시기는?	23
2	「연말정산간소화 서비스」와 「편리한 연말정산 서비스」의 이용시간은?	23
3	'24년 귀속 연말정산시 간소화 서비스에서 신규 제공되는 자료는?	24
4	이용가능한 인증서는 어떤 것이 있는지?	24
5	연말정산간소화 서비스에서 제공하는 자료는 그대로 공제 받으면 되는지?	24
6	연말정산간소화 서비스에서 수집되지 않는 자료를 공제받는 방법은?	25
7	연말정산간소화 자료는 1. 20. 이후에는 더 이상 추가·수정되지 않는 것인지?	25
8	회사에서 4대보험(국민연금·건강보험료 등) 납부내역을 관리하고 있는데도 연말정산간소화 서비스에서 제공되는 자료를 회사에 제출해야 하는지?	25
9	일부 공제항목은 근무기간 중에 지출한 금액만 공제할 수 있는데, 올해 입사하거나 퇴사한 경우 연말정산간소화 자료를 어떻게 활용하는지?	26
10	취직 전에 납부한 지역가입자 보험료가 조회 되지 않는 경우 공제 방법은?	26
11	연말정산간소화 서비스에서 조회되는 국민연금은 전액 공제받을 수 있는지?	27
12	연말정산간소화 서비스에서 조회되는 건강보험료는 전액 공제받을 수 있는지?	27
13	연말정산간소화 서비스에서 조회되는 금액이 회사에 실제 납부한 건강보험료보다 적게 조회되는 경우 어떻게 해야 하는지?	28
14	연말정산간소화 서비스에서 조회되는 주택자금항목에 대한 공제는 공제요건 등이 검증된 것인지?	28
15	연말정산간소화 서비스에서 주택저당차입금 이자상환액 자료가 조회 되는 경우 소득공제를 받을 수 있는지?	29
16	주택청약저축 가입 시 무주택 확인서를 제출하지 않아 연말정산간소화 서비스에서 조회가 되지 않을 경우 소득공제를 받을 수 있는 방법은 무엇인지	29
17	벤처기업투자신탁의 수익증권(코스닥 벤처펀드)에 투자한 경우 연말정산간소화 서비스에서 자료를 조회할 수 있는지?	29
18	연말정산간소화 서비스에서 모든 교복구입비가 조회되는지?	30
19	연말정산간소화 서비스에서 신용카드 기본내역의 공제대상 금액이 실제 결제한 금액과 다르게 표시되는데, 어떻게 해야 소득공제를 받을 수 있는지?	30
20	연말정산간소화 서비스에서 제로페이 사용금액이 실제 금액보다 적게 조회되는 경우 어떻게 공제 받을 수 있는지?	31

NO	질문내용	PAGE
21	중고차를 신용카드로 구입하였으나, 중고자동차 구입금액의 10%가 신용카드 등 사용금액에 포함되어 있지 않은 경우 어떻게 해야 소득공제를 받을 수 있는지?	31
22	도서, 공연티켓, 박물관·미술관 입장료를 신용카드 등으로 지출하였으나 연말정산간소화 서비스에서 도서·공연비로 조회되지 않는 이유는?	31
23	문화정보원에 등록된 사업자에게 도서·공연 사용료 및 박물관·미술관 입장료를 신용카드 등으로 지출하였으나 연말정산간소화 서비스에서 도서·공연비 등으로 조회되지 않고 일반 신용카드 사용액으로 조회되는 경우 어떻게 해야 정당하게 소득공제를 받을 수 있는지?	32
24	전통시장 사용분 신용카드 사용금액이 실제보다 적게 조회되는 원인과 해결 방법은?	33
25	대중교통 이용분 신용카드 사용금액이 실제보다 적게 조회되는 경우, 대중교통 이용분으로 소득공제를 받을 수 있는 방법은?	33
26	작년에 개인연금계좌를 다른 금융회사로 이전하였는데 종전 금융회사 납부액이 조회되지 않는 이유는?	33
27	배우자의 자동차 보험료가 연말정산간소화 서비스에서 조회되지 않는 이유와 세액공제를 받을 수 있는 방법은?	34
28	본인의 의료비 내역이 국세청에 제출되는 것을 원하지 않는 경우 어떻게 해야 하는지?	34
29	연말정산간소화 서비스에서 의료비 지출액이 실제보다 적게 조회되는 경우 세액공제를 정확하게 받는 방법은?	34
30	연말정산간소화 서비스에서 조회되지 않는 의료비는 어떻게 공제받을 수 있는지?	34
31	연말정산간소화 서비스에서 난임시술비가 따로 조회되는지?	35
32	신생아의 의료비 자료가 조회되지 않는데 어떻게 해야 하는지?	35
33	연말정산간소화 서비스에서 산후조리원 비용이 조회되는지?	36
34	시력교정용 안경(콘택트렌즈)을 구입했으나 연말정산간소화 서비스에서 조회되지 않는 경우 세액공제 받을 수 없는지?	36
35	신용카드로 결제한 안경구입비를 연말정산간소화 서비스에서 제공한다는데 어떻게 조회할 수 있는지?	36
36	연말정산간소화 서비스에서 조회되는 「안경구매정보」는 전부 선택해서 세액공제를 받으면 되는지?	37
37	1건의 안경구입비가 「안경구매정보」에도 있고 「의료비 기본내역」에도 있는 경우 중복 공제받게 되는 것은 아닌지?	38
38	실손의료보험금 수령액도 연말정산간소화 서비스에서 조회할 수 있다고 하는데 어디에서 확인할 수 있는지?	38

NO	질문내용	PAGE
39	연말정산간소화 서비스에서 조회되는 교육비는 모두 공제받을 수 있는지?	39
40	연말정산간소화 서비스에서 제공되는 교육비는 어떤 것들이 있는지?	39
41	연말정산간소화 서비스에서 신용카드, 현금영수증으로 구매한 중고생 자녀 교복구입비가 조회 되지 않을 경우 공제받을 수 있는 방법은?	39
42	미취학 자녀의 학원 교육비를 신용카드로 결제했는데 연말정산간소화 자료가 조회되지 않을 경우 공제받을 수 있는 방법은?	40
43	연말정산간소화 서비스에서 대학교 교육비로 조회되는 금액이 등록금 납입액과 다른데 그 이유는 무엇인지?	40
44	한국장학재단 등의 학자금 대출이 아닌 시중 금융기관에서 대출 받아 대학 등록금을 납부한 경우 대학교 교육비가 연말정산간소화 서비스에서 조회되는지?	41
45	한국장학재단으로부터 학자금 대출을 받아 등록금을 납부하였는데 연말정산간소화 서비스에서 교육비로 조회가 되지 않는 경우 대학에서 교육비 납입증명서를 제출받아 세액공제가 가능한지?	41
46	회사에서 '24년 12월에 공제한 학자금 상환액을 '25.1.10.에 신고 납부한 경우에도 연말정산간소화 서비스에서 학자금 상환금액을 조회할 수 있는지?	42
47	회사에서 학자금 상환액을 공제한 금액보다 연말정산간소화 서비스에서 조회되는 금액이 더 많은 경우도 있는지?	42
48	대학 다닐 때 취업 후 학자금대출을 받아 등록금을 납부하고 현재 직장에 취직하여 대출금을 갚아 나가고 있는데 작년에 상환했던 금액과 다르게 조회됨. 이유가 무엇인지?	42
49	근로자인 대학생이 학자금 대출을 받아 교육비를 납부한 경우 연말정산간소화 서비스에서는 교육비 자료가 어떻게 제공되는지?	43
50	연말정산간소화 자료 삭제 신청을 하려면 어떻게 하는지? 삭제 신청 후 취소는 가능한지?	43
연말정산간소화 서비스 - 자료제공 동의		
1	지난해까지 조회되던 자녀의 소득·세액공제 자료가 연말정산간소화 서비스에서 조회되지 않는데 어떻게 해야 하는지?	45
2	미성년 자녀의 자료제공 동의 방법은?	45
3	자료제공 동의를 신청한 부양가족의 소득·세액공제 일부 항목이 조회되지 않는 이유가 무엇인지?	46
4	자료제공자인 부모님이 핸드폰 등 본인인증 수단이 없고 멀리 살고 계셔서 세무서를 방문할 수 없는 데 이런 경우 대리인이 신청할 수 있는 방법은 없는지?	47
5	시골에 거주하는 부모님의 자료제공 동의는 어떻게 하는 것인 간편한지?	48

NO	질문내용	PAGE
6	사망한 부양가족의 자료는 어떻게 조회할 수 있는지?	49
7	어떤 부양가족이 나에게 소득·세액공제자료 제공 동의가 되어 있는지 확인 및 제공동의를 취소할 수 있는 방법은 무엇인지?	49
8	나의 연말정산 간소화 자료가 누구에게 제공되는 지 확인할 수 있는 방법은?	50
9	제공동의를 신청한 후 처리 상황을 확인할 수 있는 방법은?	50
10	자료제공 동의를 하였는데 이혼 등으로 가족관계가 변동되어 자료 제공을 할 필요가 없는 경우 어떻게 해야 하는지?	50
11	직장인(A)인데 의료비 등 연말정산간소화 자료가 직계존속(B)에게 제공되고 있다고 하는 데, 타인이 나의 정보를 조회할 수 있는지?	51
12	연말정산 간소화 자료에 대해 자료제공동의를 하는 경우 병명, 신용카드 지출장소 등 상세한 개인 정보가 타인에게 제공되는 것이 아닌지?	51
13	아버지에게 자료제공 동의를 했는데 아버지에게 나의 연말정산 간소화 자료 중 의료비, 신용카드 등 일부 항목만 조회할 수 있도록 할 수 있는지?	52
간소화자료 일괄제공 서비스		
1	간소화자료 일괄제공 서비스 제도는 의무사항인가요?	53
2	일괄제공 서비스 이용을 희망하는 회사는 소속 근로자 모두에 대하여 신청해야 하나요?	53
3	근로자가 회사에 신청서를 제출하는 것과 별도로 홈택스에서 또 한번 확인을 하는 이유는?	53
4	일괄제공되는 자료에 부양가족의 간소화자료를 같이 받을 수 있나요?	54
5	어떤 경우에 부양가족의 간소화자료 일괄제공이 제외되나요?	54
6	근로자가 손택스(모바일)에서도 홈택스와 동일하게 확인(동의) 또는 취소할 수 있나요?	54
7	1.20. 이전에 연말정산을 진행하는 회사는 간소화 자료를 더 일찍 제공해줄 수 있나요?	55
8	중간에 회사를 그만둔 경우 두 개의 회사로부터 모두 간소화자료를 일괄로 제공받을 수 있나요?	55
9	회사 담당자가 퇴사한 직원을 실수로 등록했어도 국세청이 자료를 제공하나요?	56
10	회사가 국세청으로부터 제공받는 파일은 어떠한 형태로 받는 건가요?	56
11	소속 근로자가 많은 큰 규모의 회사도 일괄제공 서비스를 이용하는데 제한은 없나요?	56
12	회사가 등록한 일괄제공 신청 근로자 중 확인(동의)한 근로자와 확인(동의)을 하지 않은 근로자를 구별할 수 있나요?	56

【소득·세액공제 자료 항목별 세부내용(홈택스)】

1 소득기준 초과 부양가족 내역

- 올해부터 '24년 상반기 소득금액*이 100만원(근로소득만 있는 경우 총급여액 500만원)을 초과하는 부양가족의 명단을 간소화 서비스 화면에서 제공합니다.

* (5개 소득) 간이 ①근로·②사업·③기타소득, ④양도소득, ⑤퇴직소득

2 건강/고용보험료 내역

- 「국민건강보험법」 및 「고용보험법」 또는 「노인장기요양보험법」에 따라 근로소득자(일용근로자 제외)가 해당 과세기간에 부담한 보험료를 해당 과세기간의 근로소득금액에서 공제할 수 있습니다.
- 보험료 자료가 조회되지 않은 경우에도 회사에서 관리하고 있는 자료로 소득공제가 가능합니다.

< 건강보험료 >

- 제공되는 자료의 종류 : ① 직장가입자의 보수월액 보험료 고지금액 (2 이상의 회사에서 근무한 경우 합계액을 제공), ② 지역가입자 등의 소득월액 보험료 납부금액

* 보험료 = 건강보험료 + 노인장기요양보험료

○ 공제대상금액 및 공제 시기

구 분	공제대상금액	공제시기
보수월액 보험료	회사가 급여에서 원천 공제한 금액	급여에서 원천공제된 날이 속하는 연도
소득월액 보험료	납부 금액	납부한 날이 속하는 연도

* 보수월액 보험료가 회사에서 원천공제된 금액과 다른 경우 소속 회사에 문의해야 하며, 소득월액 보험료의 납부내역이 실제 납부액과 다르면 국민건강보험공단에 문의해야 합니다.

< 고용보험료 >

○ 제공되는 자료의 종류 : 피보험자인 일반근로자(일용근로자 제외)의 월평균보수 보험료 고지금액(2 이상 회사에서 근무하면 합계액 제공)

○ 공제대상 금액 및 공제 시기

구 분	공제대상금액	공제시기
고용보험료	회사가 급여에서 원천 공제한 금액	급여에서 원천공제된 날이 속하는 연도

* 간소화서비스에서는 고용보험료의 고지금액을 제공하니 회사에서 원천 공제하지 않은 금액은 차감해야 합니다.

* 고용보험료가 회사에서 원천공제된 금액과 다른 경우 소속 회사로 문의해 주시기 바라며, 보다 자세한 고용보험료 내용은 근로복지공단 고용·산재보험 토털서비스에서 확인 가능합니다.

3 국민연금보험료 내역

- 「국민연금법」에 따라 종합소득이 있는 거주자가 해당 과세기간에 납입한 연금보험료를 해당 과세기간의 종합소득금액에서 공제할 수 있습니다.
- 보험료 자료가 조회되지 않은 경우에도 회사에서 관리하고 있는 자료로 소득공제가 가능합니다.

○ 제공되는 자료의 종류 : ① 직장가입자의 고지금액(2 이상의 회사에서 근무한 경우 합계액을 제공), ② 지역가입자 등의 납부금액

○ 공제대상금액 및 공제 시기

구 분	공제대상금액	공제시기
직장가입자	회사가 급여에서 원천 공제한 금액	급여에서 원천공제된 날이 속하는 연도
지역가입자	납부 금액	납부한 날이 속하는 연도

* 직장가입자의 고지금액이 회사에서 원천공제된 금액과 다른 경우 소속 회사에 문의해 주시기 바라며, 지역가입자 등의 납부내역이 실제 납부액과 다르면 국민연금공단에 문의해야 합니다.

4

보험료 내역

- 근로자 본인과 기본공제대상자(나이·소득요건 충족 필요)를 피보험자로 하는 보장성 보험료(기본공제대상인 부양가족의 명의로 계약한 경우에도 해당 근로자가 보험료를 실제로 납입한 경우에는 공제 가능)
- 부양가족의 보험료가 조회되지 않는 경우 자료제공 동의 여부를 먼저 확인해야 합니다.

○ 세액공제금액 및 공제대상 한도

구 분	보장성보험	장애인보험
세액공제금액	보험료납입액 × 12%	보험료납입액 × 12%
공제대상 한도	연 100만원	연 100만원

※ 이용 시 유의사항 (대표적인 사례 예시)

- 간소화서비스에서 제공하는 자료 중 기본공제대상자에 해당하지 않은 부양가족을 위해 지출한 보험료는 세액공제 대상이 아니므로 사용하면 안 됩니다.

5

의료비 내역

- **세액공제대상금액** : 근로자 본인 및 기본공제대상자(나이·소득제한 없음)을 위해 실제 지출한 의료비 부담액 중 근로자 총 급여액의 3%를 초과한 금액
- 보험회사 등으로부터 지급받은 실손의료보험금, 국민건강보험공단으로부터 받는 지원금 및 본인부담금상한제 사후환급금, 사내근로복지기금 등으로 지출한 의료비는 세액공제 대상이 아닙니다.
- 치료 목적이 아닌 미용·성형수술 및 건강증진을 위한 의약품(보약 포함) 구입 비용은 세액공제 대상금액이 아닙니다.

※ 이용 시 유의사항 (대표적인 사례 예시)

- 간소화서비스에서 제공하는 자료 중 다른 사람의 기본공제대상인 부양가족을 위해 지출한 의료비는 세액공제 대상금액에 해당하지 않아 사용하면 안 됩니다. (맞벌이 배우자를 위해 지출한 의료비는 공제 가능)

※ 의료비 관련 주요 문의사항

- 부양가족의 의료비가 조회되지 않는 경우 자료제공 동의 여부를 먼저 확인하시기 바랍니다.
- 근로자가 직접 부담하지 않은 보험회사 등으로부터 지급받은 실손의료보험금은 의료비 세액공제 대상이 아니니 의료비 세액공제 대상에서 제외하시기 바랍니다.
- 안경점에서 신용카드·현금 등으로 지출한 경우 「안경구매내역」에서 조회 가능하며, 조회내역이 시력보정용 안경·콘택트렌즈 구입비용인 경우 「구매자」를 선택하면 의료비 자료에 반영됩니다.
- 의료비 내역이 조회되지 않는 경우 의료기관에서 자료를 제출했는지 확인하시고, 의료기관에서 자료를 제출하지 않은 경우 의료기관으로부터 직접 영수증을 발급 받으시기 바랍니다.
- 의료비 중 난임시술비 등은 별도로 구분하여 제공하지 않으므로, 의료비 내역에 난임시술비 등이 포함된 경우 의료기관으로부터 구분할 수 있는 의료비 영수증 등 서류를 발급받아 회사에 제출하시기 바랍니다.

6

교육비 내역

○ 세액공제금액 및 공제대상 한도

구 분	세액공제금액	공제대상 한도
근로자 본인	교육비 공제대상금액 × 15%	한도 없음
취학 전 아동		연 300만원
초·중·고등학생		연 300만원
대학생		연 900만원
장애인 특수교육비		한도 없음

* 일반교육비, 교복구입비(중·고등학생 1명당 연 50만원 한도), 현장체험 학습비(초·중등교육법 제2조에 따른 학교에 지급한 비용으로 학생 1명당 30만원 한도)를 모두 합하여 공제대상 한도를 적용합니다.

- **(대학(원) 교육비)** 등록금 등 교육비에서 학자금 대출금과 장학금을 차감한 금액을 제공합니다.
 - 학자금 대출을 받아 납부하는 교육비는 학생이 대출금을 상환하는 연도에 원금과 이자상환액에 대해 교육비 세액공제를 받을 수 있으며, 등록금을 납입하는 연도에 교육비 세액공제는 받을 수 없습니다.
 - 소득세 또는 증여세가 비과세되는 장학금 등은 공제대상에서 제외
- **(현장학습비)** 초·중등교육법 제2조에 따른 학교(초·중·고등학교 등)에서 교육과정으로 실시하는 현장체험학습에 지출한 비용
- **(학원·체육시설)** 소득세법 제59조의4 제3항 제1호 라목에 따른 학원 및 체육시설에서 월 단위로 실시하는 교습과정(1주 1회 이상 실시하는 과정만 해당)에 지급한 교육비(초등학교 취학 전 아동만 해당)
- **(수능응시료·대학입학전형료)** 고등교육법 제34조 제3항에 따른 시험의 응시수수료 및 같은 법 제34조의4에 따른 입학전형료
- 아이행복(사랑)카드 등을 이용하여 지급한 보육료 중 부모부담금액(정부지원금 제외)만 공제 대상이며, 추가로 지급한 보육료가 있는 경우 해당 보육시설에서 “교육비납입증명서”를 발급 받아야 합니다.
- 국외교육비 및 학점인정(독학학위) 교육비 등은 간소화서비스에서 제공하지 않으므로 해당 기관에서 영수증을 발급 받아야 합니다.

※ **이용 시 유의사항** (대표적인 사례 예시)

- 간소화서비스에서 제공하는 자료 중 다른 사람의 기본공제대상자인 부양가족을 위해 지출한 교육비는 세액공제대상에 해당하지 않으므로 사용하면 안 됩니다.
- 본인이 부담하지 않은 교육비, 교복구입비, 체험학습비 등은 공제 대상이 아니므로 차감하고 공제 받아야 합니다.

* (예) 지방자치단체 등으로부터 지원 받은 교복구입비 등

○ 공제대상

- ① 여신전문금융업법 제2조에 따른 신용카드 사용에 대한 대가로 지급하는 금액
- ② 현금영수증에 기재된 금액
- ③ 여신전문금융업법 제2조에 따른 직불카드 또는 선불카드(실지명의를 확인되는 것만 해당) 대가로 지급하는 금액
- ④ 전자금융거래법 제2조에 따른 직불전자지급수단, 선불전자지급수단(실지명의를 확인되는 것만 해당) 또는 전자화폐(실지명의를 확인되는 것만 해당) 사용에 대한 대가로 지급하는 금액

○ 공제제외 대상 금액

- 기본공제 대상자인 형제자매의 사용금액
- 사업소득과 관련된 비용 또는 법인의 비용을 근로자의 신용카드 등으로 결제한 경우
- 물건의 판매 또는 용역의 제공을 가장하는 등 비정상적 사용금액
- 국민건강보험법·노인장기요양보험법·고용보험법에 따라 부담하는 보험료 또는 국민연금법에 의한 연금보험료 및 각종 보험계약의 보험료 또는 공제료
- 유아교육비, 초·중등교육법, 고등교육법 또는 특별법에 의한 학교(대학원 포함) 및 영유아보육법에 의한 어린이집에 납부하는 수업료·입학금·보육비용 기타 공납금
- 정부·지방자치단체에 납부하는 국세·지방세, 전기료·수도료·가스료·전화료(정보사용료, 인터넷이용료 등 포함), 아파트관리비·텔레비전시청료(종합유선방송법에 의한 종합유선방송 이용료 포함) 및 도로통행료
- 상품권 등 유가증권 구입비
- 자동차를 신용카드·직불카드·직불전자지급수단·기명식선불카드·기명식선불전자지급수단·기명식전자화폐 또는 현금영수증으로 구입하는 경우 (단, 중고자동차는 구입금액의 10%를 사용금액에 포함)

- 여객자동차운수사업법에 의한 자동차 대여사업의 자동차 대여료를 포함한 리스료
- 조세특례제한법 제95조의2에 따라 세액공제를 받은 월세액
- 차입금 이자상환액, 증권거래수수료 등 금융·보험용역과 관련한 지급액, 수수료, 보증료 및 이와 비슷한 대가
- 「정치자금법」에 따라 정당(후원회 및 각급 선거관리위원회 포함)에 신용카드 등으로 기부하는 정치자금(조세특례제한법 제76조에 따라 세액공제를 적용받은 경우에 한함)
- 고향사랑기부금 세액공제 받은 금액
- 기부금 단체에 신용카드 등으로 기부하는 특례·일반기부금
- 「부가가치세법 시행령」 제46조 제1호 및 제3호에 해당하는 업종 외의 업무를 수행하는 국가·지방자치단체 또는 지방자치단체조합(「의료법」에 따른 의료기관 및 「지역보건법」에 따른 보건소는 제외)에 지급하는 사용료·수수료 등의 대가
- 관세법 제196조에 따른 보세판매장, 조세특례제한법 제121조의13에 따른 지정면세점, 선박 및 항공기에서 판매하는 면세물품의 구입비용
- 가상자산사업자에게 지급하는 가상자산의 매도·매수·교환 등에 따른 수수료

※ 이용 시 유의사항 (대표적인 사례 예시)

- 연간 소득금액 합계액이 100만원(근로소득만 있는 자는 총급여 500만원) 이하인 배우자 또는 직계존비속 명의의 신용카드 등 사용금액은 근로자의 신용카드 등 소득공제금액에 포함할 수 있습니다.
* 다른 거주자의 기본공제를 적용받는 자와 형제자매는 제외
- 월세액 세액공제와 신용카드 등 사용금액 소득공제는 중복하여 받을 수 없으므로, 월세액 세액공제를 받는 근로자는 해당 월세액이 신용카드 등 사용액으로 조회되는 경우 신용카드 등 사용금액 소득공제 대상액에서 이를 차감하고 공제 받아야 합니다.
- 중고자동차 구입금액은 구입액의 10%가 소득공제 대상에 추가되며, 중고자동차 구입액의 10%를 일반사용금액에 포함하여 제공합니다.
* 중고차 판매장이 전통시장 내에 있으면 전통시장 사용분에 포함해 제공

○ 세액공제금액 및 공제대상 한도

구 분		총급여 7천만원 이하	총급여 7천만원 초과
기본공제 한도		300만원	250만원
추가 공제 한도	전통시장 사용	300만원	200만원
	대중교통 이용		
	도서·공연 등 사용		-

8 개인연금저축/연금계좌 내역

- 근로자 본인 명의로 가입한 연금저축(퇴직연금) 등이 공제대상이며, 부양가족 명의로 가입한 경우 공제대상 아닙니다.
- 연도 중 중도해지한 경우에는 해당 연도 납입액은 공제대상이 아닙니다.

○ 개인연금저축

- 2000.12.31. 이전 가입분으로 근로자(사업자)가 가입한 개인연금저축 연간 불입액의 40%(연 72만원 한도) 소득공제

○ 연금계좌

- 연금저축(2001.1.1. 이후 가입) : 근로자(사업자)가 가입한 연금저축의 연간 납입액에 대해 세액공제
- 퇴직연금 : 연간 근로자 납입액(회사부담금 제외)에 대해 세액공제
- 세액공제대상금액 : 납입액에서 인출액을 제외한 순납입액 합계
- 공제대상한도금액 : 연금저축 및 퇴직연금 순납입액을 합하여 연 900만원 한도 (연금저축계좌 납입금액은 연 600만원 한도)
- ISA 전환금액 : 개인종합자산관리계좌(ISA)의 계약기간이 만료하고 해당 계좌 잔액의 전부 또는 일부를 연금계좌로 납입한 경우 그 납입한 금액을 납입한 날이 속하는 과세기간의 연금계좌 납입액에 포함

* Min(전환금액의 10%, 300만원)

※ 이용 시 유의사항 (대표적인 사례 예시)

- 근로자 본인 명의의 개인연금저축·연금계좌 순납입액을 공제받을 수 있으며, 부양가족의 개인연금저축·연금계좌는 공제대상이 아닙니다.

9

주택자금/월세액 내역

< 주택자금 >

· 국민주택규모, 무주택 세대주, 2주택 소유 여부 등의 소득공제 요건이 검증되지 않은 자료이므로 공제요건을 확인 후 충족한 경우에만 활용합니다.

○ 장기주택저당차입금 이자상환액

- 공제대상자 : 세대주인 근로자
 - * 세대주가 주택관련 공제를 받지 않은 경우 세대원인 근로자(세대원 명의 주택만 가능)가 공제받을 수 있음(세대주가 아닌 근로자에 대해서는 해당 주택에 실제 거주하는 경우에만 공제 가능)
- 공제한도 : 상환기간 및 상환유형에 따라 차등 적용
 - * 주택임차차입금 원리금상환액, 장기주택저당차입금 이자상환액, 주택마련저축을 합하여 아래 종합한도 적용

상환기간 15년 이상			상환기간 10년 이상
고정금리 이고 비거치식	고정금리 또는 비거치식	기타	고정금리 또는 비거치식
2,000만원	1,800만원	800만원	600만원

○ 주택임차차입금 원리금상환액

- 공제대상자 : 무주택 세대의 세대주인 근로자(단독세대주 포함)
 - * 단, 세대주가 주택관련 공제를 받지 않은 경우 세대원인 근로자가 공제 가능하며, 임대차계약서는 소득공제 받는 근로자 명의로 작성
- 공제한도 : 주택마련저축 공제금액과 주택임차차입금 원리금상환액 공제 금액을 합하여 연 400만원 한도

< 월세액 >

- 월세액 세액공제와 신용카드 등 사용금액 소득공제는 중복하여 받을 수 없으므로, 월세액 세액공제를 받는 근로자는 해당 월세액이 현금영수증 사용액에서 조회되는 경우 신용카드 등 사용금액 소득공제에서 차감해야 합니다.

○ 공제대상자

- 무주택 세대의 세대주(세대주가 월세액 세액공제, 주택마련저축, 주택임차차입금 원리금 상환액 및 장기주택저당차입금 이자상환액 공제를 받지 않은 경우에는 세대의 구성원 중 근로소득자)로서 해당 과세기간의 총급여액이 8천만원(종합소득금액 7천만원) 이하인 근로자

○ 공제대상자

- 과세기간 종료일 현재 무주택 세대주가 국민주택규모 또는 기준시가 4억원 이하인 주택을 임차하기 위해 지급하는 월세액 중 연간 1,000만원 이하의 금액

○ 공제율

- 총급여 5,500만원 초과 8천만원 이하자(종합소득금액 7천만원 이하자) : 15%
- 총급여 5,500만원 이하자(종합소득금액 4,500만원 이하자) : 17%

10 주택마련저축 내역

- 국민주택규모, 무주택 세대주, 2주택 소유 여부 등의 소득공제 요건이 검증되지 않은 자료이므로 공제요건을 확인 후 충족한 경우에만 활용

○ 공제대상자

- 근로소득이 있는 거주자(일용근로자 제외)로서 총 급여액이 7천만원 이하이고, 과세연도 중 주택을 소유하지 않은 세대의 세대주

○ 공제대상금액

- 주택마련저축에 불입한 금액의 40%

○ 공제한도

- 주택임차차입금 원리금상환액과 합하여 연 400만원 한도

※ 이용 시 유의사항 (대표적인 사례 예시)

- 간소화서비스에서 제공하는 자료 중 근로자 본인 명의로 가입한 저축만 공제대상이며, 세대주 등 법령에서 정한 요건에 해당하지 않은 경우 사용하면 안 됩니다.

11

장기집합투자증권저축/벤처기업투자신탁 내역

- 근로소득자가 장기집합투자증권저축에 납입한 금액의 40% 공제대상 (연 240만원 한도)
- 거주자가 벤처기업투자신탁에 투자한 금액의 10% 공제대상(거주자 1명당 300만원, 종합소득금액의 50% 한도)

< 장기집합투자증권저축 >

○ 공제대상자 등

- 근로소득이 있는 거주자(일용근로자 제외)가 공제요건을 갖춘 장기집합투자증권저축에 '15.12.31.까지 가입한 경우 가입한 날로부터 10년동안 각 과세기간에 납입한 금액의 40%에 해당하는 금액을 해당 과세기간의 근로소득금액에서 공제

○ 공제요건

- 가입 당시 직전 과세기간의 총급여액이 5천만원 이하인 근로소득이 있는 거주자일 것
- 자산총액의 40% 이상을 국내주식에 투자하는 장기적립식펀드 취득을 위한 저축일 것
- 계약기간이 10년 이상이고 저축가입일부터 10년 미만의 기간 내에 원금, 이자, 배당, 주식 또는 수익증권 등 인출이 없을 것
- 적립식 저축으로서 1인당 연 600만원 이내에서 납입할 것

< 청년형 장기집합투자증권저축 >

○ 공제대상자 등

- 거주자가 공제요건을 갖춘 청년형 장기집합투자증권저축에 '23.12.31. 까지 가입하는 경우 각 과세기간에 납입한 금액의 100분의 40에 해당하는 금액을 해당 과세기간의 종합소득금액에서 공제

○ 공제요건

- 가입 당시 직전 과세기간의 총급여액이 5천만원 이하인 근로소득이 있는 거주자일 것
- 자산총액의 40% 이상을 국내주식에 투자하는 장기적립식펀드 취득을 위한 저축일 것
- 장기집합투자증권저축 계약기간이 3년 이상 5년 이하일 것
- 적립식 저축으로서 1인당 연 600만원 이내에서 납입할 것

< 벤처기업투자신탁 >

○ 공제대상자 등

- 거주자가 벤처기업투자신탁의 수익증권에 투자하는 경우 투자금액의 10%를 투자일이 속하는 과세연도의 종합소득금액에서 공제

○ 공제요건

- 투자신탁으로 계약기간이 3년 이상일 것
- 통장에 의하여 거래되는 것일 것
- 신탁재산의 15% 이상을 벤처기업 신주에 투자할 것
- 신탁 설정일로부터 6개월(공모펀드의 경우 9개월) 이내 신탁재산의 50%이상을 벤처기업 또는 벤처기업 해제 후 7년 이내 코스닥 상장 중소, 중견기업의 신주 또는 구주에 투자

- 중소기업중앙회에서 운영하는 노란우산공제에 가입하고 납입한 금액

○ 공제 한도

사업(근로)소득금액	4천만원 이하	4천만원~1억원	1억원 초과
공제 한도	500만원	300만원	200만원

- 부양가족의 자료가 조회되지 않는 경우 자료제공 동의 여부를 먼저 확인해야 합니다.
- 기부내역이 조회되지 않는 경우 기부금단체(종교단체, 복지시설 등)에 자료제출 여부를 확인하고, 미제출시 직접 기부금영수증을 발급받아야 합니다.

○ 세액공제대상금액

- 거주자와 소득금액 100만원 이하(근로소득만 있는 경우 총급여 500만원 이하)인 부양가족(나이제한 없음)이 해당 과세기간에 지급한 기부금
 - * 정치자금기부금, 고향사랑기부금, 우리사주조합기부금은 근로자 본인이 지급한 기부금에 한해 공제 가능
- 다른 거주자의 기본공제를 적용받는 부양가족이 지급한 기부금은 공제대상이 아닙니다.

※ 이용 시 유의사항 (대표적인 사례 예시)

- 기부금 자료는 기부금단체가 자발적으로 제출한 내역만 제공하므로, 간소화서비스에서 조회되지 않는 기부금 자료는 해당 기부금단체에서 기부금영수증을 발급받아 소득공제를 신청해야 합니다.

- 기본공제대상자가 소득세법 시행령 제107조에 따른 장애인에 해당하는 경우 1명당 연 200만원 공제(장애인 추가공제)

○ 장애인의 범위

- ① 「장애인복지법」에 따른 장애인
- ② 「국가유공자 등 예우 및 지원에 관한 법률」에 의한 상이자 및 이와 유사한 자로서 근로능력이 없는 사람
- ③ 항시 치료를 요하는 중증환자*

* 간소화자료로 미제공하므로 의료기관에서 장애인증명서를 발급받아야 함

【연말정산간소화 서비스 전면 개편】

1 간소화서비스 전면 개편의 주요 내용 무엇인가요?

- 올해부터 '24년 상반기 소득금액*이 100만원(근로소득만 있는 경우 총급여액 500만원)을 초과하는 부양가족의 명단을 제공하는 한편, '23.12.31. 이전에 사망하였거나 소득금액 기준을 초과한 부양가족의 간소화자료는 제공하지 않습니다.

* (5개 소득) 간이 ①근로·②사업·③기타소득, ④양도소득, ⑤퇴직소득

2 소득금액 산출 근거와 소득기준 초과 판정 근거는?

- 근로소득만 있는 경우에는 총급여액 500만원을 기준으로 판단합니다.
 - 다만, 그 외 2개 이상 소득이 있는 경우 각 소득별 산출방법에 따라 계산한 소득금액을 합산한 금액이 100만원을 소득기준 초과로 판단합니다.

각 소득별 소득금액 산출 방법

- ① 근로소득 = 총급여액 - (총급여액 × 근로소득공제)
- ② 사업소득 = 지급액 - (지급액 × 업종별 단순경비율[타가])
- ③ 기타소득 = 지급액 - (지급액 × 의제필요경비율)
- ④ 양도소득 = 양도소득금액(음수는 0으로 보며, 2 이상 물건 양도 시 통산)
* 부동산·시설물이용권 등 양도소득(2 이상 물건 양도 시 통산) 기준이며, 주식은 제외
- ⑤ 퇴직소득 = 과세대상 퇴직급여

3 연 소득으로 환산하여 소득기준 초과 여부를 판정하나요?

- 아닙니다. '24년 상반기(1~6월)에 발생한 소득으로만 판단하며, 연 소득으로 환산하지 않습니다.

4 국세청에서 산정한 소득금액은 확정된 금액인지?

- '24년 상반기 소득금액으로만 산정했고, 지급명세서가 수정 제출되거나 종합소득세를 신고하면 소득금액이 변경될 수 있어 확정된 금액은 아닙니다.

5

부양가족의 소득발생 내역을 홈택스에서 직접 확인하는 방법은?

- 소득발생처·지급내역 등은 부양가족 본인이 확인 가능하며 아래 홈택스(모바일) 경로에 따라 조회가 가능합니다.

부양 가족 본인의 소득발생 내역 조회 경로

[간이 근로·사업·기타소득]

- (홈택스) My홈택스 > (일용·간이·용역) 소득자료·장려금·학자금 > 본인 소득내역 확인
- (모바일) 전체메뉴 > 지급명세서·자료제출·공익법인 > (일용·간이·용역) 소득자료 제출 조회

[퇴직소득]

- (홈택스) My홈택스 > 연말정산·지급명세서 > 지급명세서등 제출내역
- (모바일) My홈택스 > 연말정산간소화·지급명세서 > 지급명세서(원천징수영수증) 조회

[양도소득]

- (홈택스) 세금신고 > 전자신고 결과조회 > 세목을 "양도소득세"로 조회
- (모바일) 전체메뉴 > 세금신고 > 신고서 조회/삭제/부속서류 > 전자신고 결과 조회 > 세목을 "양도소득세"로 조회

6

소득기준 초과인 부양가족을 제외한 다른 가족은 전부 기본공제 등을 받으면 되는지?

- 아닙니다, 상반기 소득은 기준에 못 미쳐도 하반기에 추가로 소득이 발생할 수도 있어, 부양가족의 연간 소득 지급내역 등을 정확하게 확인하여 공제 받아야 합니다.
- 연간 소득금액 100만원(근로소득만 있는 경우 총급여 500만원)을 초과한 부양가족은 기본공제 대상자가 될 수 없으나, 간소화 서비스에서 제공하는 소득기준 초과 부양가족은 상반기 소득만을 기준으로 선정했기 때문입니다.

7

부양가족의 상반기 소득금액 합계가 100만원 또는 총급여가 500만원을 초과하지 않는다고 하면 조치할 방법은?

- 근로자 또는 부양가족의 관할 세무서에 문의하시면 담당자가 해당 부양가족의 간소화자료를 열람할 수 있도록 조치해 드립니다.

- 부양가족 본인이 직접 내려 받은 간소화 PDF 자료를 근로자가 전달받아 회사 프로그램에 업로드한 후 부양가족의 자료를 합쳐, 연말정산 하실 수 있습니다.

【연말정산간소화 서비스 - 이용방법 등】

1 연말정산간소화 서비스 이용 시기는?



- 연말정산간소화 서비스는 매년 1.15. 개통하며, 1.15.~1.18.까지 영수증 발급기관으로부터 추가·수정 자료를 다시 제출 받아 1.20.부터 최종 확정 제공하고 있습니다.

《연말정산간소화 서비스 이용 일정》

구 분	내 용	일 정
서비스 이용	연말정산간소화 서비스 개통일	'25. 1. 15. 부터
	최종 확정자료 제공일	'25. 1. 20. 부터
	조회되지 않는 의료비 신고	'25. 1.15.~1.17.
자료 제출	연말정산간소화 자료 제출 기한	'25. 1. 13. 22시
	수정·추가 자료 제출	'25.1.15.~1.18.

* 연말정산간소화 자료 수정·추가 제출일(1.15~1.18.)의 자료 제출 가능 시간은 18시~22시

2 「연말정산간소화 서비스」와 「편리한 연말정산 서비스」의 이용시간은?

- 연말정산간소화 서비스는 매일 6:00 ~ 24:00까지 이용 가능합니다.
- 이용이 집중되는 시기(1. 15. ~ 1. 25.)에는 전산 과부하를 방지하기 위해 「연말정산간소화 서비스」와 「편리한 연말정산 서비스」는 30분간 이용 가능하며 이용시간이 경과되면 자동으로 로그아웃됩니다.
- 따라서, 로그아웃 경고창(로그아웃 5분전, 1분전)이 뜨면 작업하시던 내용을 저장하시고 다시 접속하여 서비스를 이용하시기 바랍니다.

3 '24년 귀속 연말정산시 간소화 서비스에서 신규 제공되는 자료는?

- '24년 귀속 연말정산('25.1.15.부터 연말정산간소화 자료 제공)부터는
① 노인복지용구, ② 장애인 보조기기 자료를 간소화 서비스를 통해 조회할 수 있습니다.

4 이용가능한 인증서는 어떤 것이 있는지?

- 이용 가능한 인증서의 종류는 아래와 같습니다.

공동·금융인증서, 행정전자서명(GPKI), 교육기관전자서명(EPKI) 간편인증 (카카오톡, 통신사 인증서, 페이코, KB모바일 인증서, 삼성패스, 네이버, 신한은행 등)

5 연말정산간소화 서비스에서 제공하는 자료는 그대로 공제 받으면 되는지?

- 연말정산간소화 서비스에서 제공하는 자료는 학교, 병·의원, 카드 회사 등 영수증 발급기관이 국세청에 제출한 자료를 그대로 보여 주는 것이므로 공제대상이 아닌 자료가 포함되어 있을 수 있습니다.
- 따라서, 근로자 스스로가 소득·세액공제 요건 충족여부를 판단하여 공제대상이 아닌 경우 공제대상으로 선택하지 않도록 주의해야 합니다.

예) 「안경구매내역」에서 보여주는 자료를 선택해서 의료비 자료로 등록하는 경우

- ① 시력보정용 안경구입비 ⇒ 공제대상 (선택 ○)
- ② 선글라스 구입비용 ⇒ 공제대상 아님. (선택 ×)

- 과다 소득·세액공제를 받은 경우 과소 납부한 세액과 더불어 신고·납부지연가산세를 추가 부담하게 되는 점을 유의해야 합니다.

※ 공제 대상이 아닌 자료를 공제대상으로 선택한 경우

⇒ 소득·세액공제신고서를 작성할 때 동 금액을 차감하여 공제금액에서 제외하여야 합니다.

☞ 연말정산 절차: 간소화자료 제출 → 소득·세액공제신고서 작성 → 지급명세서 작성

6

연말정산간소화 서비스에서 수집되지 않은 자료를 공제받는 방법은?

- 연말정산간소화 서비스에서 조회되지 않는 공제 증명자료*는 해당 영수증 발급기관에서 직접 증명서류를 발급받아 회사에 제출해야 합니다.

예) 보청기 구입비용, 장애인 보장구 구입·임차 비용, 외국 교육기관에 지출한 교육비, 취학 전 아동 학원비, 기부금 등

7

연말정산간소화 자료는 1. 20. 이후에는 더 이상 추가·수정되지 않는 것인지?

- 연말정산간소화 자료는 1. 15.부터 조회 됩니다. 다만, 의료비 등 자료의 누락·오류가 발견된 경우 영수증 발급기관은 1. 15.~1. 18. 까지 추가·수정 자료를 홈택스로 다시 제출할 수 있습니다.
- 추가·수정된 자료는 1. 20.부터 최종 확정 제공하고 있으며, 이후에는 더 이상 자료가 추가·수정되지 않습니다.

1. 20. 이후에도 근로자와 부양가족의 공제자료가 조회되지 않는 경우, 영수증 발급기관에서 공제자료를 직접 발급받아 원천징수의무자에게 제출해야 소득·세액공제를 받을 수 있습니다.

8

회사에서 4대보험(국민연금·건강보험료 등) 납부내역을 관리하고 있는데도 연말정산간소화 서비스에서 제공되는 자료를 회사에 제출해야 하는지?

- 회사에서 국민연금·건강보험료 납부자료를 관리하고 있는 경우 연말정산간소화 자료를 회사에 제출하지 않아도 됩니다.
- 단, 건강보험료 중 소득월액보험료¹⁾와 국민연금 보험료 중 지역가입자·추납보험료²⁾·실업크레딧 납부금액³⁾은 회사에서 관리하는 자료가 아니므로 간소화자료를 제출해야 소득공제가 가능합니다.

1) 소득월액 건강보험료 : 보수외 소득이 2,000만 원을 초과하는 근로자가 납부하는 보험료
2) 국민연금 추납보험료 납부액 : 납부 예외 사유에 해당되어 보험료를 납부하지 않았던 기간의 보험료를 나중에 납부하는 것

3) 국민연금 실업크레딧 납부액 : 구직급여 수급자가 납부하는 국민연금보험료

일부 공제항목은 근무기간 중에 지출한 금액만 공제할 수 있는데, 올해 입사하거나 퇴사한 경우 연말정산간소화 자료를 어떻게 활용하는지?

- 연말정산간소화 서비스에서 **월별 조회** 기능을 이용하여 근무기간에 해당하는 월을 선택하면 근무기간 자료를 조회할 수 있습니다.
- 근무기간과 상관없이 연간 불입액을 공제받을 수 있는 국민연금, 개인연금저축, 연금저축, 퇴직연금, 기부금, 소기업·소상공인 공제 부금자료는 조회기간을 선택하더라도 연간 납입금액이 조회됩니다.

※ 근로제공 기간 동안의 지출액만 공제하는 항목

공제구분	공제 항목
특별 소득공제	건강보험료 등(건강보험, 고용보험, 노인장기요양보험료)
	주택자금공제(주택임차차입금 원리금 상환액)
	주택자금공제(장기주택저당차입금 이자상환액)
기타 소득공제	주택마련저축 (주택청약종합저축, 청약저축, 근로자 주택마련 저축)
	신용카드 등 사용금액 소득공제
	우리사주조합 출자금
	고용유지중소기업 근로자
	장기집합투자증권저축
특별 세액공제	보험료 세액공제
	의료비 세액공제
	교육비 세액공제
기타 세액공제	월세액 세액공제

취직 전에 납부한 지역가입자 보험료가 조회 되지 않는 경우 공제 방법은?

- 연말정산간소화 서비스에서 조회되는 지역가입자의 납부내역이 실제 납부액과 다른 경우 국민연금관리공단에서 「국민연금보험료 납부확인서」 등 납부내역을 확인할 수 있는 서류를 발급받아 회사(원천징수의무자)에 제출하시면 소득공제가 가능합니다.

11

연말정산간소화 서비스에서 조회되는 국민연금은 전액 공제받을 수 있는지?

- 연말정산간소화 서비스에서 조회되는 국민연금보험료는 **직장가입자 고지금액과 지역가입자·추납보험료·실업크레딧 납부금액**입니다.
- 직장가입자의 경우, 국민연금관리공단에서 매월 보험료를 회사에 고지하면 회사가 근로자의 급여에서 공제하여 납부하므로 **급여에서 공제한 날이 속하는 과세기간의 종합소득금액에서 공제받아야** 합니다.

국민연금관리공단은 근로자의 급여에서 원천공제 된 시기를 알 수 없으므로 당초 공단에서 고지한 금액을 연말정산간소화 자료로 국세청에 제출하고, 국세청은 국민연금관리공단이 제출한 금액을 보여줍니다.

따라서 연말정산간소화 서비스에서 제공하는 국민연금 자료 중 급여에서 원천공제 되지 않은 금액이 있는 경우 이를 차감하고 소득공제를 받아야 합니다.

- **지역가입자·추납보험료·실업크레딧 납부액**은 가입자가 직접 납부하므로 연말정산간소화 서비스에서 제공하는 금액을 소득공제 받을 수 있습니다.

12

연말정산간소화 서비스에서 조회되는 건강보험료는 전액 공제받을 수 있는지?

- 연말정산간소화 서비스에서 조회되는 건강보험료(노인장기요양 보험료 포함)는 ① **직장가입자의 보수월액 보험료 고지 금액**(두 곳 이상의 회사에서 근무한 경우 합계액)과 ② **소득월액 보험료 납부금액**(보수 외 소득이 2,000만원을 초과하는 근로자가 납부하는 보험료)입니다.
- **보수월액보험료**의 경우 공단이 매월 보험료를 회사에 고지하면 회사가 근로자의 급여에서 공제하여 납부하므로 **급여에서 공제된 날이 속하는 과세기간의 근로소득에서 공제받아야** 합니다.
- **소득월액보험료**는 가입자가 납부하므로 연말정산간소화 서비스에서 조회되는 금액을 공제(근로기간 동안 납부한 금액만 공제 가능) 받을 수 있습니다.

13

연말정산간소화 서비스에서 조회되는 금액이 회사에 실제 납부한 건강보험료보다 적게 조회되는 경우 어떻게 해야 하는지?

- 보수월액 보험료에 대해 회사가 급여에서 공제한 금액과 다른 경우 회사에 확인하여 별도 관련 영수증 제출 없이 급여에서 공제된 날이 속하는 과세기간에 소득공제가 가능합니다.
- 소득월액 보험료의 납부내역이 실제 납부액과 다른 경우 국민건강보험공단에 문의하여 건강보험료 납부확인서 등 납부내역(근로기간 동안 납부한 금액)을 확인할 수 있는 서류를 첨부하여 회사(원천징수 의무자)에 제출하시면 소득공제가 가능합니다.

14

연말정산간소화 서비스에서 조회되는 주택자금항목에 대한 공제는 공제요건 등이 검증된 것인지?

- 연말정산간소화 서비스에서 조회되는 주택자금 관련 공제항목은 ① 장기주택 저당차입금이자상환액과 ② 주택임차차입금 원리금 상환액, ③ 공공주택사업자에게 지급한 월 납입액 자료가 있습니다.
- 국민주택 규모, 무주택 세대주, 2주택 소유 여부 등의 소득공제 요건이 검증되지 않은 자료이므로, 근로자는 공제요건 확인 후 요건을 충족한 경우에만 자료를 활용하시기 바랍니다.
- 연말정산간소화 서비스에서 제공되는 자료는 자료제출기관에서 제출한 납입금액을 소득공제 요건 검증 없이 그대로 보여주는 것으로 소득공제를 받기 위해서는 근로자가 공제요건을 검토한 후 공제 여부를 결정하여 소득·세액공제신고서를 작성하여야 합니다.

연말정산간소화 서비스에서 조회되는 자료는 근로자 스스로가 소득·세액 공제 요건 충족여부를 판단하여 공제대상이 아닌 경우 공제대상으로 선택하지 않도록 주의해야 합니다.

만일, 공제 대상이 아닌 자료를 연말정산간소화 서비스에서 공제대상으로 선택한 경우에는 소득·세액공제신고서를 작성할 때 동 금액을 차감하여 공제금액에서 제외하여야 하며,

☞ 연말정산 절차: 간소화자료 제출 → 소득·세액공제신고서 작성 → 지급명세서 작성
과다하게 소득·세액공제를 받은 경우 과소납부한 세액과 더불어 신고불성실 가산세와 납부불성실가산세를 추가 부담하게 되는 점을 유의해야 합니다.

15

연말정산간소화 서비스에서 주택저당차입금 이자상환액 자료가 조회되는 경우 소득공제를 받을 수 있는지?

- 연말정산간소화 서비스에서는 금융기관으로부터 제출받은 자료(저축 불입액과 원리금 상환액)를 그대로 제공하고 있으므로 반드시 근로자 스스로 공제요건 충족여부를 확인하셔야 합니다.

16

주택청약저축 가입 시 무주택 확인서를 제출하지 않아 연말정산간소화 서비스에서 조회가 되지 않을 경우 소득공제를 받을 수 있는 방법은 무엇인지?

- 연말정산간소화 서비스 자료는 1월 20일 이후에는 추가수집이나 자료정정이 불가능합니다. 근로자가 저축취급기관에 무주택확인서를 제출하지 않으면 연말정산간소화 서비스에서 자료가 조회되지 않습니다.

→ 확인서를 1월 20일 이후에 제출한 경우 다음연도부터는 조회됩니다.

- 한편, 2월말까지 저축취급기관에 무주택확인서를 제출할 경우 연말정산간소화 서비스에서는 조회되지 않지만, 주택청약종합저축에 납입한 금액에 대하여 소득공제가 가능하므로 주택마련저축 납입증명서를 발급받아 원천징수 의무자에게 제출하시기 바랍니다.

17

벤처기업투자신탁의 수익증권(코스닥 벤처펀드)에 투자한 경우 연말정산간소화 서비스에서 자료를 조회할 수 있는지?

- '25년 1월에 제공되는 연말정산간소화 서비스에서는 '24년에 벤처기업투자신탁의 수익증권에 투자한 금액과 '22~'23년에 '24년으로 공제시기 변경 신청을 한 금액이 조회됩니다.

- 다만, '24년에 벤처기업투자신탁 수익증권에 투자하였으나, 본인이 투자기관에 공제받을 시기의 변경을 신청*한 경우에는 공제신청 연도의 다음연도 1월에 연말정산간소화 서비스에서 조회가 됩니다.

* 벤처기업투자신탁 수익증권은 투자일이 속하는 과세연도 ~ 2년이 되는 날이 속하는 과세연도 중 1과세연도를 선택해서 공제 신청 가능

18

연말정산간소화 서비스에서 모든 교복구입비가 조회되는지?

- ① 학교 주관 공동구매로 구매한 교복 구입비와 ② 교복전문점에서 신용카드 등으로 구입(현금영수증 발행분 포함)한 경우만 연말정산간소화서비스에서 제공하고 있습니다.
- 연말정산간소화 서비스에서 조회되지 않는 교복구입비는 해당 교복 판매점에서 직접 증명서류를 발급받아 회사에 제출해야 합니다.

19

연말정산간소화 서비스에서 신용카드 기본내역의 공제대상 금액이 실제 결제한 금액과 다르게 표시되는데, 어떻게 해야 소득공제를 받을 수 있는지?

- 연말정산간소화 서비스에서 조회되는 공제대상 금액이 실제와 다른 경우 카드사로부터 「신용카드 등 사용금액 확인서」를 재발급 받아 회사에 제출해야 합니다.

※ 신용카드 등 소득공제 대상과 공제제외 재화·용역을 함께 취급하는 업종의 경우 사업자 또는 카드회사가 소득공제를 받을 수 있는지 여부를 구분하고,
- 이를 기초로 카드회사는 회원에게 ①전체 사용금액, ②공제제외 대상금액, ③소득공제 대상금액을 별도로 표시하여 「신용카드 등 사용금액 확인서」를 발급하고, 국세청에 연말정산간소화 자료를 제출하고 있습니다.

신용카드 등 소득공제 제외 대상

- 사업관련비용 지출액
- 비정상적인 사용행위에 해당하는 경우
- 자동차(중고차 제외) 구입비용
- 국민건강보험료, 고용보험료, 연금보험료, 보장성 보험료 지불액
- 학교 및 보육시설에 납부한 수업료, 보육비 등
- 국세·지방세, 전기료·수도료·가스료·전화료(정보사용료·인터넷이용료 등 포함)·아파트관리비 텔레비전시청료(종합유선방송 이용료 포함) 및 도로통행료
- 상품권 등 유가증권 구입비
- 리스료(자동차대여사업의 자동차대여료 포함)
- 취득세 또는 등록면허세가 부과되는 재산의 구입비용
- 금융·보험용역과 관련된 지급액, 수수료, 보증료 등
- 기부금
- 조세특례제한법에 따라 세액공제를 적용받는 월세액
- 국가·지방자치단체, 지방자치단체조합에 지급하는 사용료·수수료 등의 대가
- 보세판매장, 지정면세점, 선박 및 항공기에서 판매하는 면세물품의 구입비용

20

연말정산간소화 서비스에서 제로페이 사용금액이 실제 금액보다 적게 조회되는 경우 어떻게 공제 받을 수 있는지?

- 연말정산간소화 서비스에서 제로페이 사용금액이 실제 사용한 금액보다 적게 조회되는 경우 **간편 결제사 등으로부터 '신용카드 등 사용금액 확인서'를 재발급 받아 회사(원천징수의무자)에 증빙 서류로 제출하여** 공제받을 수 있습니다.

21

중고차를 신용카드로 구입하였으나, 중고자동차 구입금액의 10%가 신용카드 등 사용금액에 포함되어 있지 않은 경우 어떻게 해야 소득공제를 받을 수 있는지?

- 중고차와 신차를 함께 취급하여 중고차 판매 분을 따로 구분할 수 없거나 리스 후 차량을 매도하는 리스회사의 경우 중고차 구입금액이 연말정산간소화 자료에서 제외될 수 있으며,
 - 이 경우, **카드사에 중고차 구입 사실을 확인*받아 「신용카드 등 사용금액 확인서」를 재발급 받은 후 회사에 제출하면** 소득공제를 받을 수 있습니다.

* 자동차 매매계약서, 차량등록증 사본 등으로 확인

22

도서, 공연티켓, 박물관·미술관·영화 입장료를 신용카드 등으로 지출하였으나 연말정산간소화 서비스에서 도서·공연비로 조회되지 않는 이유는?

- **문화체육관광부(문화정보원)에 「도서·공연·박물관·미술관·영화 소득공제 제공 사업자」로 등록하지 않은 사업자로부터** 구매한 경우에 일반사용분으로 조회됩니다.
- 또한, 「도서·공연·박물관·미술관·영화 소득공제 제공 사업자」로 지연 등록하거나 결제대행업체(PG)나 간편결제 사업자가 결제 금액을 잘못 구분한 경우에도 도서·공연비로 조회되지 않고 일반사용분으로 조회될 수 있습니다. ⇒ 해결방법은 Q&A 23번 참조

문화정보원에 등록된 사업자에게 도서·공연비 및 박물관·미술관·영화 입장료를 신용카드 등으로 지출하였으나 연말정산간소화 서비스에서 도서·공연비 등으로 조회되지 않고 일반 신용카드 사용액으로 조회되는 경우 어떻게 해야 정당하게 소득공제를 받을 수 있는지?

- 연말정산간소화 자료와 「신용카드 등 사용금액 확인서」에서 도서·공연비 등 사용금액이 일반 사용분으로 조회되는 경우
- ① 카드사로부터 「신용카드 등 사용금액 확인서」를 재발급받거나,
 ② 세법에 따라 거래 사실을 확인할 수 있는 증빙*을 회사에 제출하면 도서·공연비 등 사용분으로 소득공제를 받을 수 있습니다.
- * 도서 구입이나 공연 관람 지출, 박물관·미술관·영화 입장료 영수증 등 증명자료

※ 소득·세액 공제신고서 작성방법

신용카드 금액(자료구분 국세청)을 차감하여 기재한 후, 그 금액을 도서공연등 사용분(총급여 7천만원 이하자만 기재)의 '기타'란에 직접 기재

《연말정산간소화 자료》

신용카드 등 사용내역 집계

일반	전통시장	대중교통	도서공연등	합계금액
5,000,000	-	-	-	5,000,000

↓

《소득·세액공제신고서 상 신용카드 등 사용액》

각종 소득·세액 공제 항목

자료 구분	신용카드등 사용액					
	신용카드	직불카드등	현금영수증	도서공연등사용분(총급여 7천만원 이하자만 기재)	전통시장 사용분	대중교통 이용분
국세청	4,700,000 ^{*1}					
기타				300,000 ^{*2}		

*1 : 5,000,000(신용카드) - 300,000(구분되지 않은 도서공연등 사용분) = 4,700,000원

*2 : 신용카드 등 사용금액 확인서에 구분되지 않은 문화비 지출액 = 300,000원

- ※ 총급여액 7천만원 초과자의 도서·공연비 등 사용분은 일반사용분 공제율(신용카드 15%, 직불·선불·현금영수증 30%)과 동일하게 적용되므로 별도의 증명자료를 회사에 제출할 필요가 없습니다.

24

전통시장 사용분 신용카드 사용금액이 실제보다 적게 조회되는
원인과 해결 방법은?

- 연말정산간소화 서비스에서 전통시장 사용금액이 일반 사용분으로
조회되는 경우, 영수증 등 전통시장 사용분임을 증명할 수 있는
자료를 연말정산시 소득·세액공제 신고서에 첨부하여 회사에 제출
하면 전통시장 사용금액으로 소득공제 받을 수 있습니다.

※ 소득·세액 공제신고서 작성방법

‘신용카드’란에 전통시장 사용분을 차감하여 기재한 후 그 금액을 ‘전통시장
사용분’의 ‘기타’란에 직접 기재

각종 소득·세액 공제 항목							
자료 구분	신용카드등 사용액						기부금
	신용카드	현금영수증	직불카드등	도서공연사용분(총급 여 7천만원 이하자만 기재)	전통시장사용분	대중교통 이용분	
국세청	신용카드 사용금액 (전통시장 사용분 제외)						
기타					전통시장 사용분기재		

25

대중교통 이용분 신용카드 사용금액이 실제보다 적게 조회되는
경우, 대중교통 이용분으로 소득공제를 받을 수 있는 방법은?

- 연말정산간소화 자료에 대중교통 이용분이 일반사용분으로 조회
되는 경우 승차권 등 대중교통 이용분임을 증명할 수 있는 자료를
회사(원천징수의무자)에 제출하여 연말정산을 하실 수 있습니다.

26

작년에 개인연금계좌를 다른 금융회사로 이전하였는데 종전 금융
회사 납부액이 조회되지 않는 이유는?

- 연말정산간소화 자료는 개인연금저축 또는 연금계좌를 다른 금융
회사로 이전한 경우 이전 후 금융회사가 이전 전 금융회사에서
납입한 금액을 합하여 자료를 제출하고 있습니다.
- 이전 후 금융회사에 문의하여 납입금액을 확인하시고, 종전 금융
회사 납부액이 빠져 있는 등 실제 납입액과 상이할 경우 연금납입
확인서를 발급받아 회사(원천징수의무자)에 제출하시기 바랍니다.

27

배우자의 자동차 보험료가 연말정산간소화 서비스에서 조회되지 않는 이유와 세액공제를 받을 수 있는 방법은?

- 부양가족의 보험료가 조회되지 않는 경우 **자료제공 동의 여부를 먼저 확인**하시기 바랍니다.
- 자료제공 동의가 되어 있는데도 자료가 조회되지 않는 경우 해당 보험회사를 통해 **보험료납입증명서** 또는 **보험료 납입 영수증**을 **발급받아 회사(원천징수의무자)에 제출**하시면 세액공제를 받을 수 있습니다.

※ 연말정산간소화 서비스에서 조회되는 보험료 자료는 보험 계약자별로 제공하고 있으며, 본인 또는 기본공제대상자인 부양가족 명의로 계약된 경우 근로자 본인 및 기본공제 대상자(나이요건과 소득요건 충족 필요)를 피보험자로 하는 보장성보험의 보험료가 공제 대상입니다.

28

본인의 의료비 내역이 국세청에 제출되는 것을 원하지 않는 경우 어떻게 해야 하는지?

- 환자가 사전에 ‘**의료비 세액공제증명서류 제출 제외 신청서**’*를 의료기관에 제출한 경우 국세청에 의료비 자료를 제출하지 않습니다.

* 원천징수사무처리규정 별지 제21호 서식(국세법령정보시스템에서 서식 검색)

29

연말정산간소화 서비스에서 의료비 지출액이 실제보다 적게 조회되는 경우 세액공제를 정확하게 받는 방법은?

- 연말정산간소화 서비스에서 조회되지 않는 금액에 대해서는 **해당 병원**에서 **의료비영수증**을 **발급받아** 증명서류로 제출하고, 소득·세액 공제신고서 의료비 항목의 ‘기타’란에 기입하여 소득공제를 받을 수 있습니다.

30

연말정산간소화 서비스에서 조회되지 않는 의료비는 어떻게 공제 받을 수 있는지?

- '25.1. 15.~1. 17.까지 홈택스(PC, 모바일)에서 '조회되지 않는 의료비 신고센터'에 신고하시면 국세청이 의료기관 등에 누락된 자료를 제출하도록 안내하고, 의료기관이 1. 18.까지 전산으로 자료를 제출하면 1. 20. 이후 조회하실 수 있습니다.

* (인터넷·모바일) 연말정산간소화> 조회되지 않는 의료비 신고센터

- 시력보정용 안경 또는 콘택트렌즈 및 보청기, 장애인보장구, 의료기기 등 구입비용과 산후조리원 비용은 법령에 의해 연말정산간소화 자료를 의무적으로 제출하여야 하는 비용에 해당하지 않아 **조회되지 않는 의료비 신고 대상이 아니므로** 해당 기관에서 영수증을 발급받으시기 바랍니다.
- 1. 20. 이후에도 **조회되지 않는 자료**는 연말정산간소화 서비스에서 제공되지 않으므로 해당 의료기관에서 직접 영수증을 발급받아야 합니다.

※ 동네 의원, 장기요양기관 중 재가시설 등은 규모가 영세하여 의료비 신고센터에 신고하더라도 자료를 지연 제출하거나 제출하지 않을 수 있으니 연말정산간소화 서비스에서 자료가 **조회되지 않을 경우** 해당 기관에서 따로 영수증을 발급받아 회사에 제출해야 합니다.

31 연말정산간소화 서비스에서 난임시술비가 따로 조회되는지?

- 연말정산간소화 자료는 의료비 중 **난임시술비를 별도 구분 없이 제공하므로** 근로자가 직접 분류해야 합니다.
- 의료비가 총급여액의 3%를 초과하는 경우 난임시술비에 대해서는 30%(일반의료비 15%)를 세액공제 받을 수 있으므로 근로자가 의료기관으로부터 난임시술비임을 확인할 수 있는 서류를 발급받아 구분해서 제출해야 30% 공제율 적용의 혜택을 볼 수 있습니다.

32 신생아의 의료비 자료가 조회되지 않는데 어떻게 해야 하는지?

- 이 경우 해당 의료기관에서 영수증을 발급받아 회사에 제출해야 합니다.

※ 의료비는 병원 등으로부터 주민등록번호를 기초로 자료를 제출 받아 연말 정산간소화 서비스에서 제공하므로 출생신고를 하지 않았거나, 출생신고 후 병원에 신생아의 주민등록번호를 알려주지 않은 경우에는 병원에서 자료를 제출할 수 없어 연말정산간소화 자료가 조회되지 않습니다.

33 연말정산간소화 서비스에서 산후조리원 비용이 조회되는지?

- 산후조리원이 국세청에 자료를 제출한 경우에만 조회 가능합니다.

※ 산후조리원 비용은 근로자가 산후조리원에 산후조리 등의 대가로 지급하는 비용으로서, 출산 1회당 200만원 이내의 금액이 공제대상 의료비에 해당합니다.

34 시력교정용 안경(콘택트렌즈)을 구입했으나 연말정산간소화 서비스에서 조회되지 않는 경우 세액공제 받을 수 없는지?

- 연말정산간소화 서비스에서 조회되지 않는 구입비용은 구입처에서 발급하는 사용자의 성명과 시력교정용임을 안경사가 확인한 영수증을 첨부하여 회사(원천징수의무자)에 제출하면 세액공제 받을 수 있습니다.

※ 기본공제대상자(연령 및 소득금액의 제한을 받지 않음)의 시력 보정용 안경 또는 콘택트렌즈 구입을 위하여 지출한 비용은 1인당 최대 50만원 까지 의료비 세액공제 대상에 해당됩니다.

35 신용카드로 결제한 안경구입비를 연말정산간소화 서비스에서 제공한다는데, 어떻게 조회할 수 있는지?

- '21년 귀속 연말정산부터 신용카드 등으로 결제(현금영수증 발급분 포함)한 안경구입비를 연말정산간소화 자료(의료비)로 제공합니다.

◇ 안경구입비 자료 조회·등록 방법

- ① 「의료비 기본내역」 우측의 「안경구매정보」를 클릭
- ② 아래에 활성화 된 「안경구입비 의료비 자료 등록」 화면 우측 「안경·콘택트렌즈 구매자」란에서 구매자(본인, 부양가족)를 선택
- ③ 등록하기 선택 ⇒ 위 순서에 따라 등록한 자료는 의료비 기본내역에 포함됨

구입일시	구분	카드사용자	구입처	구입금액	안경·콘택트렌즈 구매자
2024-10-01 16:29:55	현금영수증	테스트개인3	주인형박	30,000	용감생
2024-11-01 18:00:00	현금영수증	테스트개인3	주인형박	110,000	선택하세요.
2024-12-01 18:00:00	현금영수증	테스트개인3	주인형박	220,000	선택하세요.
2024-12-05 16:29:55	농협약약	테스트개인3	주인형박	40,000	선택하세요.

36

연말정산간소화 서비스에서 조회되는 「안경구매정보」는 전부 선택해서 세액공제를 받으면 되는지?

- **시력보정용** 안경 또는 콘택트렌즈 구입 비용만 의료비 세액공제 대상입니다.
- 따라서 시력보정 기능이 없는 선글라스, 미용 목적의 콘택트렌즈 등의 구입비용은 「안경구매내역」에서 조회되더라도 해당 자료를 선택해서 의료비 자료로 등록하면 안됩니다.

선글라스, 미용 목적의 콘택트렌즈 구입비용을 「안경구매내역」에서 선택해서 의료비 자료로 등록하면 과다하게 세액공제를 받게 되어 추후 과소 납부한 세액과 더불어 신고·납부불성실 가산세를 추가로 부담하게 됩니다.

37

1건의 안경구입비가 「안경구매정보」에도 있고 「의료비 기본내역」에도 있는 경우 중복 공제받게 되는 것은 아닌지?

- 동일한 안경구입비용 지출액이 「안경구매내역」에서도 조회가 되고 의료비 자료 연말정산간소화 서비스 화면의 「의료비 기본내역」에도 있는 것은 안경판매점에서 연말정산 간소화자료를 적법하게 제출한 경우입니다.
- 이럴 경우 「안경구매내역」에서 조회되는 자료를 선택하지 말고 그대로 두어야 합니다.

「안경구매내역」 : 신용카드사 등이 국세청에 제출한 카드 등 사용액 자료
「의료비 기본내역」 : 안경점에서 국세청에 제출한 자료

38

실손의료보험금 수령액도 연말정산간소화 서비스에서 조회할 수 있다고 하는데 어디에서 확인할 수 있는지?

- 연말정산간소화 서비스의 의료비 항목에서 조회하실 수 있습니다.

◇ 실손의료보험금 수령액 조회 화면

※실손의료보험금 수령액 자료 활용

- ① pdf 다운로드, 인쇄하기를 누르면 의료비 기본내역과 실손의료보험금 수령액 자료가 함께 다운로드(인쇄)됩니다.
- ② 다른 연말정산간소화 자료와 함께 회사(원천징수의무자)에 제출하시고, 이후 소득·세액공제 신고서 작성 시 해당 의료비에서 차감합니다.

39

연말정산간소화 서비스에서 조회되는 교육비는 모두 공제받을 수 있는지?

- 근로자 본인이 직접 부담하지 않고 지방자치단체로부터 수업료, 교복구입비, 체험학습비 등을 지원받은 경우에는 연말정산간소화 서비스에서 조회되더라도 교육비 공제 대상에 해당하지 않습니다.

40

연말정산간소화 서비스에서 제공되는 교육비는 어떤 것들이 있는지?

- 국세청은 유치원, 어린이집, 초·중·고교·대학교(원) 교육비와 직업 능력개발훈련비용, 학점인정(독학학위) 교육비, 학자금대출 원리금 상환액, 교복구입비(학교주관 공동구매, 신용카드 등으로 구매한 교복구입비) 등 교육비 자료를 수집하여 제공하고 있으며, 국외 교육비는 자료 제공이 되지 않습니다.
- 연말정산간소화 자료가 조회되지 않을 경우 **교육비납입증명서** 등을 첨부하여 회사(원천징수의무자)에 제출하시면 세액공제가 가능합니다.

41

연말정산간소화 서비스에서 신용카드, 현금영수증으로 구매한 중고생 자녀 교복구입비가 조회 되지 않을 경우 공제받을 수 있는 방법은?

- 중·고등학교 학생의 교복구입비가 연말정산간소화 서비스에서 조회 되지 않을 경우

- ① 미성년 자녀의 **자료제공 동의**가 되어 있는지 먼저 **확인**하시고,

(PC) 홈택스 ⇨ [장려금·연말정산·기부금] ⇨ 연말정산간소화 ⇨ 부양가족 자료제공동의 신청/조회/취소

(모바일) 홈택스 앱 ⇨ [장려금·연말정산·전자기부금] ⇨ 연말정산간소화 ⇨ 미성년자녀 자료 조회 신청

- ② 자료제공 동의가 되어 있는데도 교복구입비가 조회되지 않는 경우에는 **교복판매점에서 직접 영수증을 발급받아 회사(원천징수의무자)에 제출**하시기 바랍니다.

※ 국세청에서는 본인과 부양가족이 프랜차이즈 교복판매점에서 신용카드·현금영수증으로 구입한 교복구입 내역을 수집하여 연말정산간소화 서비스에서 제공하고 있습니다.

교복구입비 항목의 교복구매정보를 클릭하여 학생명을 선택하면 중·고생 1명당 최대 50만원까지 공제자료에 반영됩니다.

< 접속 경로 >

홈택스 ⇨ 장려금·연말정산·기부금 ⇨ 연말정산간소화 ⇨ 소득·세액공제 조회 발급 ⇨ 교육비 ⇨ 교복구입비 ⇨ 교복구매정보 ⇨ ‘학생명’ 선택하고 등록하기

42

미취학 자녀의 학원 교육비를 신용카드로 결제했는데 연말정산간소화 자료가 조회되지 않을 경우 공제받을 수 있는 방법은?

- 미취학 자녀를 위해 학원 및 체육시설에 지급한 교육비의 경우 학원 및 체육시설에서 교육비 자료를 제출한 경우에만 연말정산간소화 서비스에서 조회됩니다. 연말정산간소화 서비스에서 조회되지 않는 경우 학원에서 교육비 납입증명서를 발급받아 원천징수 의무자에게 제출하시기 바랍니다.
- 학원 및 체육시설에 지급한 교육비는 **미취학 아동을 위해 지급한 경우에만** 교육비 대상에 해당하며, 초·중·고·대학생(대학원생) 및 성인을 위해 지급한 경우 교육비 공제 대상에 해당하지 않습니다.

43

연말정산간소화 서비스에서 대학교 교육비로 조회되는 금액이 등록금 납입액과 다른데 그 이유는 무엇인지?

- 대학교 교육비 중 장학금, 한국장학재단 등으로부터 학자금 대출을 받아 납입한 등록금이 포함된 경우 이를 뺀 금액이 교육비 공제 대상이므로
- 각 대학에서는 **학자금 대출과 장학금을 제외한 나머지 금액만**을 연말정산간소화 자료로 제출하고 있습니다.

44

한국장학재단 등의 학자금 대출이 아닌 시중 금융기관에서 대출 받아 대학 등록금을 납부한 경우 대학교 교육비가 연말정산간소화 서비스에서 조회되는지?

- 일반 금융기관, 공무원 연금관리공단 등에서 대출을 받아 등록금을 납입하는 경우 해당 교육비는 납입한 연도에 공제받을 수 있으므로 대학에서 자료를 제출한 경우 연말정산간소화 서비스에서 조회됩니다.

만일, 납입한 교육비가 조회가 되지 않은 경우 학교 등으로부터 **교육비 납입증명서**를 발급받아 세액공제를 받을 수 있습니다.

45

한국장학재단으로부터 학자금 대출을 받아 등록금을 납부하였는데 연말정산간소화 서비스에서 교육비로 조회가 되지 않는 경우 대학에서 교육비 납입증명서를 제출받아 세액공제가 가능한지?

- 학자금 대출을 받아 등록금을 납부한 경우에는 등록금 납입하는 때가 아닌 학자금 대출의 **원리금을 상환하는 때**의 상환액이 교육비 세액공제 대상입니다.
- 학자금 대출 상환액의 경우 연말정산간소화 서비스에서 대출받은 본인(학생)의 교육비 세액공제 자료로 조회되며
- 등록금 납입 시에는 대학교 교육비 납입금액에서 **학자금 대출로 납부한 교육비가 차감**되어 조회됩니다.

<사례>

대학등록금 100		등록금 납부연도		학자금 대출 상환연도
근로자 父 40 납입	→	교육비 40으로 조회 (소득공제자 : 父)		
학자금 대출로 60 납입			→	상환금액 조회 (소득공제자 : 대출자 본인)

46

회사에서 '24년 12월에 공제한 학자금 상환액을 '25. 1. 10.에 신고 납부한 경우에도 연말정산간소화 서비스에서 학자금 상환금액을 조회할 수 있는지?

- 연말정산간소화 서비스에서 조회되는 상환금액은 회사에서 '25. 1. 10.까지 신고 납부한 자료를 반영하였습니다.
- 따라서, 회사에서 '25. 1. 11. 이후에 신고 납부한 경우에는 연말정산간소화서비스에서 조회되지 않습니다.
- 다만, 회사에서 '25. 1. 23.까지 신고한 자료는 **한국장학재단에서 상환내역**을 발급받아 회사에 제출하시면 공제받을 수 있습니다.

47

회사에서 학자금 상환액을 공제한 금액보다 연말정산간소화 서비스에서 조회되는 금액이 더 많은 경우도 있는지?

- 회사에서 급여 부족, 퇴직 등의 사유로 원천공제하지 않았음에도 업무 착오로 상환금 명세서를 제출한 경우에는 연말정산간소화 서비스에서 조회되는 금액이 실제 공제된 금액보다 많을 수 있습니다.
- 회사를 통해 공제금액을 확인하시고 회사에서 잘못 신고한 경우 **'25.1.23.까지 수정신고 하도록 요청**하시기 바랍니다.

※ 회사에서 수정신고를 하면 한국장학재단에서 과다 신고된 상환금액을 차감한 상환내역을 발급받으실 수 있습니다. (회사에서 수정 신고한 경우에도 연말정산간소화 서비스 자료는 변경되지 않습니다.)

48

대학 다닐 때 취업 후 학자금 대출을 받아 등록금을 납부하고 현재 직장에 취직하여 대출금을 갚아 나가고 있는데 작년에 상환했던 금액과 다르게 조회됨. 이유가 무엇인지?

- 연말정산간소화 서비스는 회사(원천징수의무자)가 '25. 1. 10.까지 한국장학재단, 한국주택금융공사, 국민행복기금(자산관리공사)에 제출한 상환금명세서를 기준으로 상환내역을 제공하고 있습니다.

- 연말정산간소화 서비스에서 제공되는 금액이 실제 상환액과 다를 경우 **자료제출 기관에 확인**하셔야 합니다.

※ 회사에서 상환금 명세서를 한국장학재단 등에 제출하지 않았거나, 근로자 본인이 회사를 거치지 않고 자발적으로 상환한 내역이 있는 경우 연말정산 간소화 서비스에서 제공되는 금액이 실제 상환액과 다를 수 있습니다.
이럴 경우 2월 1일 이후 한국장학재단 등으로부터 원리금 납입증명서를 개별 발급받아 공제받으시기 바랍니다.

49

근로자인 대학생이 학자금 대출을 받아 교육비를 납부한 경우 연말정산간소화 서비스에서는 교육비 자료가 어떻게 제공되는지?

- 연말정산간소화 서비스에서는 공제대상 교육비 금액에서 **학자금 대출을 차감한 금액만 조회**됩니다.

따라서, 근로자인 본인이 학자금 대출을 받아 교육비를 납입한 시점에 교육비 공제를 받기 위해서는 해당 대학교에서 교육비 납입 증명서를 발급받아 공제를 받아야 합니다.

50

연말정산간소화 자료 삭제 신청을 하려면 어떻게 하는지?
삭제 신청 후 취소는 가능한지?

- 원천징수의무자에게 본인의 소득·세액공제 자료(연말정산간소화 자료)의 제공을 원하지 않을 경우에는 아래 접근경로로 접속하여 자료 삭제 신청을 할 수 있습니다.

(PC) 홈택스 ⇨ [장려금·연말정산·기부금] ⇨ 연말정산간소화 ⇨ 소득·세액 공제 자료 삭제 신청

- 다만, **본인의 자료만 삭제**가 가능하므로 부양가족의 자료는 해당 부양가족이 직접 삭제 신청하여야 하며, 공제 항목별, 발급기관별 또는 개별 건별로 삭제가 가능합니다.

·공제항목별 삭제 ⇨ 의료비 항목 전체 금액을 삭제
·발급기관별 삭제 ⇨ 특정기관(ex **병원, 00약국)에서 지출한 의료비 합계 삭제
·개별건별 삭제 ⇨ 특정일자(1개 (ex, 20.05.10. **병원 xxx원) 자료만 삭제

- 삭제 신청을 한 후에는 취소가 불가능하며, 삭제된 자료는 다시 복구할 수 없습니다. 이미 삭제한 자료가 다시 필요할 경우에는 영수증 발급기관에서 직접 발급받아야 됩니다.

【연말정산간소화 서비스 - 자료제공 동의】

1

지난해까지 조회되던 자녀의 소득·세액공제 자료가 연말정산 간소화 서비스에서 조회되지 않는데 어떻게 해야 하는지?

- 성년(만 19세 이상 : 2006년생)이 된 자녀에 대한 소득·세액공제 자료는 그 자녀가 연말정산간소화 서비스 자료의 제공에 동의하는 절차를 거쳐야만 근로자가 조회할 수 있습니다.
 - 자료제공 동의 방법은 자녀가 홈택스(모바일 홈택스 앱)에 접속하여 인증서·휴대전화·신용카드로 본인인증을 하여 신청하거나, 팩스 또는 가까운 세무서를 방문하여 신청할 수 있습니다.
 - 단, 가족관계증명원상 가족관계가 확인되지 않는 경우 가족 관계를 증명할 수 있는 서류를 첨부하여 신청하여야 합니다.
- ⇒ 군 입대 예정인 자녀가 있는 경우 입대 전에 자녀가 미리 자료 제공 동의 신청을 하면 군 입대로 인한 불편을 줄일 수 있습니다.

◆ [부양가족 자료제공 동의 신청 방법]

(PC) 홈택스 ⇨ [장려금·연말정산·기부금] ⇨ 연말정산간소화 ⇨ 부양가족 자료 제공동의 신청/조회/취소

(모바일) 홈택스 앱 ⇨ [장려금·연말정산·전자기부금] ⇨ 연말정산간소화 ⇨ 제공동의 신청

2

미성년 자녀의 자료제공 동의 방법은?

- '24년 귀속 연말정산시 미성년 자녀(2006년생 이후 출생)에 대한 자료 제공 동의는 자녀의 동의 절차를 거치지 않더라도 **부모님의 인증서로** 본인 인증을 하여 해당 자녀의 자료제공 동의를 신청할 수 있습니다.

(PC) 홈택스 ⇨ [장려금·연말정산·기부금] ⇨ 연말정산간소화 ⇨ 부양가족 자료제공동의 신청/조회/취소

(모바일) 홈택스 앱 ⇨ [장려금·연말정산·전자기부금] ⇨ 연말정산간소화 ⇨ 미성년 자녀 자료조회 신청

- 외국인이나 가족관계 변동이 최근에 발생하여 가족관계증명서상 가족관계가 확인되지 않는 경우 가족관계를 증명할 수 있는 서류를 첨부하여 신청(온라인, 모바일, 팩스, 세무서 방문)하시기 바랍니다.

자료제공 동의를 신청한 부양가족의 소득·세액공제 일부 항목이 조회되지 않는 이유가 무엇인지?

- 자료제공 동의신청이 정상적으로 승인되었더라도 **근로자 본인명의 불입액만** 공제되는 아래 항목에 대해서는 부양가족 명의의 자료를 제공하지 않습니다.

◆ [근로자 본인 부담분 내지 근로자 본인에 한해 공제되는 항목]

- **(연금보험료 공제)** 공적연금 관련법 (국민연금법, 공무원연금법 또는 공무원재해보상법, 군인연금법, 사립학교교직원 연금법, 별정우체국법)에 따라 근로자 본인이 부담하는 연금보험료, 기여금 또는 부담금
- **(보험료 소득공제)** 국민건강보험법, 고용보험법, 노인장기요양보험법에 따라 근로자가 부담하는 보험료
- **(주택자금(주택임차차입금 원리금 상환액, 장기주택저당차입금 이자상환액) 공제)** 무주택 세대의 세대주(장기주택저당차입금은 1주택자 가능)로서 거주자가 주택 구입, 임차를 위한 차입금의 이자 등을 상환하는 경우 일정액 소득공제
- **(개인연금저축 소득공제)** 거주자 본인 명의로 '00.12.31. 이전에 개인 연금저축에 가입한 경우 연간 납입액의 40% (연 72만원 한도) 소득공제
- **(소기업·소상공인 공제부금 소득공제)** 총급여액 7천만원 이하 거주자가 본인 명의로 가입하여 납부하는 소기업·소상공인 공제부금 중 한도 내 금액 소득공제
- **(주택마련저축 납입액 소득공제)** 총급여액 7천만원 이하로서 무주택 세대의 세대주가 본인 명의로 주택마련저축(청약저축, 주택청약종합저축, 근로자주택마련저축)에 납입한 금액의 40% 소득공제
- **(중소기업 창업투자조합 출자 등 소득공제)** 거주자가 본인 명의로 투자조합 등에 직접 출자 또는 투자하는 경우 종합소득금액의 50% 범위 내에서 일정액을 소득공제
- **(장기집합투자증권저축 소득공제)** 근로소득이 있는 거주자가 공제요건을 갖춘 장기집합투자증권 저축에 2015.12.31.까지 가입한 경우 가입일로부터 10년간 납입액의 40%를 소득공제
- **(연금계좌세액공제)** 연금저축계좌, 퇴직연금계좌(확정기여형 퇴직연금(DC형), 개인형 퇴직연금(IRP), 과학기술인 공제회법에 따른 퇴직연금)에 납입한 금액 중 일정액을 세액공제
- **(대학원 교육비, 직업훈련비)** 근로자 본인 부담금만 교육비 세액공제대상
- **(정치자금기부금, 우리사주조합 기부금)** 근로자 본인 지출액만 공제

자료제공자인 부모님이 핸드폰 등 본인인증 수단이 없고 멀리 살고 계셔서 세무서를 방문할 수 없는 데 이런 경우 대리인이 신청할 수 있는 방법은 없는지?

- 대리인이 자료제공자인 부모님을 대신하여 정보제공동의 신청을 하는 방법은 근로자가 ① 직접 로그인하여 **온라인으로** 신청하는 방법과 ② **팩스 신청**, ③ **세무서 방문 신청**의 방법이 있습니다.

근로자가 ① 온라인(PC에서만 가능)에서 로그인하여 위임장과 부모님 신분증 사본을 첨부하여 온라인 신청하시거나, ② 신청서(온라인에서 출력)와 부모님의 신분증 사본을 팩스(1544-7020)로 전송하거나, ③ 방문자의 신분증, 위임장 및 부모님 신분증 사본을 지참하여 세무서에 직접 방문하시어 자료제공동의 신청을 하시면 됩니다.

※ 외국인 또는 최근 3월내 결혼 등 가족관계 변동이 발생하여 가족관계 확인이 안 되는 경우 가족관계를 증명할 수 있는 서류를 추가 제출

◆ 온라인에서 신청서, 위임장 출력하는 방법

홈택스 앱 ⇨ [장려금·연말정산·기부금] ⇨ 연말정산서비스 ⇨ 부양가족자료 제공동의 신청/조회/취소 ⇨ 세무서 방문신청 ⇨ 서식 다운로드

부양가족 자료제공동의 신청/조회/취소
소독 · 세액공제 자료 조회

자료제공동의 신청
제공동의 현황 조회
제공동의 진행상황
(팩스신청, 온라인신청)
제공동의 취소 신청

· 근로자가 부양가족의 자료를 조회하려면 그 부양가족(자료제공자)의 자료제공동의가 필요합니다. 아래 방법 중 하나를 선택하여 제공동의 신청을 진행해 주세요.

※ 만 19세 미만의 자녀인 경우 [미성년자녀 신청]을 선택하여 조회자 부모 자신의 인증서로 자료 제공동의를 신청해 주세요.

본인인증 신청
자세히 보기

미성년자녀 신청
자세히 보기

온라인 신청
자세히 보기

팩스 신청
자세히 보기

세무서방문 신청
자세히 보기

○ 자료 조회자 (자료를 조회하는 사람 - 근로소득자)

성명
조회자 성명을 입력하세요
주민등록번호
앞자리 6자리 - 뒷자리 7자리

○ 자료 제공자 (자료를 제공하는 사람 - 근로소득자의 부양가족)

성명
제공자 성명을 입력하세요
주민등록번호
앞자리 6자리 - 뒷자리 7자리

자료제공자와 조회자와의 관계
은(는) 의 선택
동의범위
2024년 부터 이후연도 자료

시골에 거주하는 부모님의 자료제공 동의는 어떻게 하는 것이 간편한지?

1. 인터넷(팩스)을 이용한 방법

- 연말정산간소화 서비스의 [소득·세액공제 자료 제공동의 - 팩스 신청서 제출]에서 동의에 필요한 기본 사항을 입력한 후 출력한 팩스신청서와 함께 자료제공자(부모님)의 신분증 사본을 첨부(가족관계가 확인되지 않은 경우 가족관계 확인서류 추가)하여 팩스 (☎1544-7020)로 전송하시면 됩니다.
- 연말정산간소화 서비스의 [소득·세액공제 자료 제공동의 - 온라인 신청]에서 동의에 필요한 기본 사항을 입력 후 자료제공자(부모님)의 신분증을(가족관계가 확인되지 않은 경우 가족관계 확인서류 추가) 온라인으로 전송하시면 됩니다.

* 자료조회자(근로자)가 대리 신청하는 경우 부모님의 위임장도 첨부해야 함
→ 위임장 서식은 세무서방문 신청 화면 하단에서 출력(Q&A 4번 참조)

※ 가족관계증명서 상 가족관계가 확인되는 경우 가족관계 증명서류를 제출할 필요 없으며, 외국인 및 최근 3월내 결혼 등 가족관계 변동이 발생한 경우에는 가족관계 증명서류를 제출해야 함

2. 스마트폰을 이용한 방법

- 부모님이 스마트폰에 '홈택스 앱*'을 설치하고 [장려금·연말정산·전자기부금 - 연말정산간소화 - 제공동의 신청/취소]에서 '본인인증(부모님 명의의 인증서, 핸드폰 인증을 이용)'을 거치고 동의에 필요한 '기본사항을 입력' 하면 즉시 처리됩니다.
- 외국인이나 최근 3월내 가족관계 변동이 발생한 사람은 가족관계 자료가 구축 되지 않아 자료제공자(부모님)와 자료조회자(근로자)의 가족관계를 확인할 수 없으므로 부모님의 신분증 및 가족관계 확인서류를 사진 촬영하여 파일 생성 후 사진파일을 첨부하여 전송하시면 됩니다.

* '홈택스 앱'이 없는 경우 Play스토어(또는 앱 스토어)에서 내려 받아 설치

6

사망한 부양가족의 연말정산간소화 자료는 어떻게 조회할 수 있는지?

- 사망한 부양가족에 대하여도 정보제공 동의를 신청하시면 됩니다.
- 온라인신청이나 팩스신청, 세무서 방문신청을 이용하여 사망한 부양가족의 자료제공동의 신청이 가능하며,
- 신청서와 함께 사망자와 자료를 제공받는 자와의 **가족관계를 확인할 수 있는 서류, 사망을 입증할 수 있는 서류, 신분증**을 첨부하여 신청하시면 됩니다.

※ 사망한 부양가족의 신분증이 없을 경우는 자료를 제공받는 자의 신분증 및 서명(직인)을 첨부하여 신청 가능합니다.

※ 가족관계부에 부양가족의 사망이 확인되는 경우에는 사망을 입증할 수 있는 서류를 별도로 첨부하지 않으셔도 됩니다.

7

어떤 부양가족이 나에게 소득·세액공제자료 제공 동의가 되어 있는지 확인하는 방법과 제공동의를 취소할 수 있는 방법은?

- 부양가족 중 누가 나에게 소득·세액공제 자료를 제공 동의하고 있는지는 **홈택스(온라인 또는 모바일)에서 확인**이 가능합니다.

(PC) 홈택스 ⇨ [장려금·연말정산·기부금] ⇨ 연말정산간소화 ⇨ 부양가족 자료제공동의 신청/조회/취소

(모바일) 홈택스 앱 ⇨ [장려금·연말정산·전자기부금] ⇨ 연말정산간소화 ⇨ 제공동의 현황조회

- 또한, 근로자 본인은 「제공동의 현황조회」에서 나에게 자료를 제공하고 있는 부양가족의 자료제공 동의를 취소할 수 있습니다.

(PC) 홈택스 ⇨ [장려금·연말정산·기부금] ⇨ 연말정산간소화 ⇨ 부양가족 자료제공동의 신청/조회/취소

(모바일) 홈택스 앱 ⇨ [장려금·연말정산·전자기부금] ⇨ 연말정산간소화 ⇨ 제공동의 현황조회 ⇨ 취소

8

나의 연말정산 간소화 자료가 누구에게 제공되는지 확인할 수 있는 방법은?

- 나의 연말정산간소화 자료가 누구에게 제공되고 있는지 확인하려면 **홈택스(PC 또는 모바일)**에서 **확인** 가능합니다.

(PC) 홈택스 ⇨ [장려금·연말정산·기부금] ⇨ 연말정산간소화 ⇨ 부양가족 자료제공동의 신청/조회/취소

(모바일) 홈택스 앱 ⇨ [장려금·연말정산·전자기부금] ⇨ 연말정산간소화 ⇨ 제공동의 현황조회

- 나의 연말정산간소화 자료를 더 이상 제공하지 않으려면 **홈택스(PC 또는 모바일)**에서 **취소** 신청할 수 있습니다.

(PC) 홈택스 ⇨ [장려금·연말정산·기부금] ⇨ 연말정산간소화 ⇨ 부양가족 자료제공동의 신청/조회/취소

(모바일) 홈택스 앱 ⇨ [장려금·연말정산·전자기부금] ⇨ 연말정산간소화 ⇨ 제공동의 현황조회 ⇨ 취소

9

제공동의를 신청한 후 처리 상황을 확인할 수 있는 방법은?

- 제공동의 신청에 대한 처리 상황은 **홈택스(PC 또는 모바일)**에서 **확인**할 수 있습니다.

(PC) 홈택스 ⇨ [장려금·연말정산·기부금] ⇨ 연말정산간소화 ⇨ 부양가족 자료제공동의 신청/조회/취소

(모바일) 홈택스 ⇨ [장려금·연말정산·전자기부금] ⇨ 연말정산간소화 ⇨ 제공동의 신청 후 진행상황 조회

- 제공동의 신청이 집중되는 1.15. ~ 1.31.에는 처리기간이 길어질 수 있습니다.

10

자료제공 동의를 하였는데 이혼 등으로 가족관계가 변동되어 자료 제공을 할 필요가 없는 경우 어떻게 해야 하는지?

- 자료제공 동의를 한 부양가족이 **취소** 신청을 하여야 하며, 제공동의 취소 신청은 홈택스에서 본인 인증(인증서, 휴대폰, 신용카드 인증)을 하여 취소하거나, 팩스(1544-7020) 또는 세무서에 방문하여 취소 신청서를 제출하시면 됩니다.

(PC) 홈택스 ⇨ [장려금·연말정산·기부금] ⇨ 연말정산간소화 ⇨ 부양가족 자료제공동의 신청/조회/취소
(모바일) 홈택스 앱 ⇨ [장려금·연말정산·전자기부금] ⇨ 연말정산간소화 ⇨ 제공동의 현황조회 ⇨ 취소

11

직장인(A)인데 의료비 등 연말정산간소화 자료가 직계존속(B)에게 제공되고 있다고 하는 데, 타인이 나의 정보를 조회할 수 있는지?

- 직계존속(B)이 성인 부양가족(A)의 소득·세액공제 자료를 조회하기 위해서는 해당 부양가족(A)이 인증서로 본인 인증을 하거나 팩스, 온라인으로 사전에 자료제공 동의를 해야 합니다.
- 따라서, 부양가족 본인(A)의 자료에 대해 직계존속(B)가 조회할 수 있는 것은 본인(A)이 예전에 자료제공을 동의한 사실이 있기 때문입니다.
- 홈택스의 '**제공동의 현황 조회**'에서 자료제공 동의 여부에 대한 확인이 가능합니다.

(PC) 홈택스 ⇨ [장려금·연말정산·기부금] ⇨ 연말정산간소화 ⇨ 부양가족 자료제공동의 신청/조회/취소
(모바일) 홈택스 앱 ⇨ [장려금·연말정산·전자기부금] ⇨ 연말정산간소화 ⇨ 제공동의 현황조회

- 나의 연말정산간소화 자료를 더 이상 직계존속(B)에게 제공하지 않으려면 홈택스(PC 또는 온라인)에서 취소할 수 있습니다.

(PC) 홈택스 ⇨ [장려금·연말정산·기부금] ⇨ 연말정산간소화 ⇨ 부양가족 자료제공동의 신청/조회/취소
(모바일) 홈택스 앱 ⇨ [장려금·연말정산·전자기부금] ⇨ 연말정산간소화 ⇨ 제공동의 현황조회 ⇨ 취소

12

연말정산 간소화 자료에 대해 자료제공동의를 하는 경우 병명, 신용카드 지출장소 등 상세한 개인 정보가 타인에게 제공되는 것이 아닌지?

- 연말정산간소화 의료비 자료는 의료기관별 의료비 지출 합계액만 알 수 있어 병명 등 상세한 정보는 알 수 없습니다.
- 연말정산간소화 신용카드 표시되므로 신용카드 결제 내역은 알 수 없습니다.

13

아버지에게 자료제공 동의를 하긴 했는데 아버지에게 나의 연말정산 간소화 자료 중 의료비, 신용카드 등 일부 항목만 조회할 수 있도록 할 수 있는지?

- 연말정산간소화 자료 중 본인의 자료가 조회되는 것을 원하지 않는 경우 홈택스를 통해 삭제 신청할 수 있습니다.

(PC) 홈택스 ⇨ [장려금·연말정산·기부금] ⇨ 연말정산간소화 ⇨ 소득·세액 공제 자료 삭제 신청

- (삭제 신청 종류) ① 공제항목별 삭제신청, ② 발급기관별 삭제신청, ③ 개별건별 삭제신청 중 선택하여 자료를 삭제 신청할 수 있습니다.
- 한번 삭제된 자료는 다시 복구할 수 없으며, 이미 삭제한 자료가 필요할 경우에는 영수증 발급기관에서 소득·세액공제 증명서류를 직접 발급받아 회사로 제출해야 합니다.

【간소화자료 일괄제공 서비스】

1 간소화자료 일괄제공 서비스 제도는 의무사항인가요?

- 간소화자료 일괄제공 서비스 제도는 일괄제공을 신청한 회사와 근로자에 대해 성실신고를 지원해주고 연말정산 편의성을 높이기 위해 도입된 제도입니다.
- 서비스 이용을 희망하는 회사가 자율적으로 신청가능하며, 일괄제공 서비스를 이용하지 않는 회사는 기존 연말정산 방식으로 신고가 가능합니다.

2 일괄제공 서비스 이용을 희망하는 회사는 소속 근로자 모두에 대하여 신청해야 하나요?

- 홈택스의 연말정산간소화에서 제공되는 간소화자료 조회 및 개별제출에 어려움을 겪는 근로자를 지원하는 제도로,
- 소속 근로자 전체가 아닌 일괄제공 서비스를 이용하여 본인(부양가족 포함)의 간소화자료를 국세청이 회사에 직접 제공하는 것을 희망하는 근로자만 신청하면 됩니다.

3 근로자가 회사에 신청서를 제출하는 것과 별도로 홈택스에서 또 한번 확인을 하는 이유는?

- 다양한 민감정보가 포함된 간소화자료의 일괄 제공 시 부적절한 개인정보 유출이 없도록 근로자가 신청 내역을 확인(동의)하는 절차를 마련하였으며, 확인 절차를 수행하지 않은 근로자의 자료는 제공하지 않습니다.
- 동일회사 계속근무자는 최초 1회 확인(동의) 절차 진행으로 다음연도 이후에는 확인하는 절차 없이 간소화자료를 회사에 제공하도록 하여 개인정보보호와 함께 근로자의 편의성도 도모할 예정입니다.

4

일괄제공되는 자료에 부양가족의 간소화자료를 같이 받을 수 있나요?

- 부양가족이 본인 인증수단을 통하여 부양가족 자료 제공 사전 동의한 경우 부양가족의 간소화자료를 일괄제공* 합니다.

* 일괄자료 제공일 하루 전까지 (1.16 또는 1.19.)까지 부양가족 자료 제공에 동의한 경우 부양가족의 간소화자료도 함께 제공

- 기존에 자료제공 사전 동의한 경우 일괄제공을 위해 별도로 자료제공 동의 절차를 진행할 필요는 없습니다.
- 다만, 올해부터 인적공제 대상에 해당하지 않는 부양가족의 간소화자료는 배제하고 일괄제공 됩니다.

5

어떤 경우에 부양가족의 간소화자료 일괄제공이 배제되나요?

- 소득금액 100만원(근로소득만 있는 경우 총급여 500만원)을 초과하거나 '23.12.31. 이전 사망한 부양가족의 간소화자료는 배제하고 제공합니다.
- 다만, 소득제한 없이 공제가능한 의료비와 소득기준을 초과하여도 취업 등의 사유 발생일까지 공제 가능한 교육비·보험료 자료는 기존대로 일괄제공합니다. (소법 §59의4 ②⑤)

6

근로자가 손택스(모바일)에서도 홈택스와 동일하게 확인(동의) 또는 취소할 수 있나요?

- 손택스(모바일)에서도 홈택스와 동일하게 근로자가 확인(동의) 절차를 완료할 수 있고, 1.15.까지 확인(동의)을 취소할 수 있습니다.

7

1.20. 이전에 연말정산을 진행하는 회사는 간소화 자료를 더 일찍 제공해줄 수 있나요?

- 기존에는 1.20.이후 순차적으로 간소화자료를 제공하였으나, 이번 연말정산부터 **1.17. 또는 1.20. 중 일괄제공 받는 일자를 선택할 수 있습니다.**
- 간소화자료를 **조기제공** 받고자 하는 회사는 간소화 일괄제공 업무수행자 등록화면에서 **일괄제공 받는 일자를 1.17.로 선택** 하시면 됩니다.

<접근경로> 홈택스(www.hometax.go.kr) → 장려금·연말정산·전자기부금 → 연말정산 간소화 → 연말정산 일괄제공 → (회사용)일괄제공 신청/관리

간소화 일괄제공 업무 수행자

*성명 발시렵다	*연락처 010 - 1111 - 1111	*파일 비밀번호(숫자4자리) ?
세무대리인에게 간소화자료 일괄제공 ? <input checked="" type="radio"/> 미동의 <input type="radio"/> 동의		일괄제공 받는 일자 ? <input type="radio"/> 2025.01.17. <input checked="" type="radio"/> 2025.01.20. (최종분)

8

중간에 회사를 그만둔 경우 두 개의 회사로부터 모두 간소화자료를 일괄로 제공받을 수 있나요?

- 원칙적으로 해당 근로자의 연말정산을 이행하는 **이직 후 회사에만 간소화자료를 일괄제공**합니다.
- 다만, 근로자가 이직 전 회사에 일괄제공 신청서를 제출하고 **자료 제공 확인(동의)하는 절차를 진행하는 경우에만 이직 전 회사에 간소화자료를 제공**합니다.

9

회사 담당자가 퇴사한 직원을 실수로 등록했어도 국세청이 자료를 제공하나요?

- 퇴사한 근로자를 실수로 등록했더라도 근로자가 최소 1회 **확인(동의)절차**를 진행해야만 국세청이 자료를 제공합니다.
- 근로자는 이직 등의 사유로 확인(동의)을 취소할 수 있으며, 취소된 회사에는 더이상 자료가 제공되지 않습니다.

10

회사가 국세청으로부터 제공받는 파일은 어떠한 형태로 받는 건가요?

- 근로자는 물론 여러가지 연말정산 유형을 병행하여 이용하는 회사도 혼선 없이 이용할 수 있도록 개인이 PDF파일을 내려받은 것과 동일한 형태의 **인별 PDF파일을 회사에** 제공하고,
- 파일 용량이 클 경우에는 인별 PDF파일을 분할 압축(약 5GB)하여 제공할 예정입니다.(예 A01, A02, A03, A04,)

11

소속 근로자가 많은 큰 규모의 회사도 일괄제공 서비스를 이용하는데 제한은 없나요?

- 소속 근로자 수에 대한 **제한은 없습니다.**

12

회사가 등록한 일괄제공 신청 근로자 중 확인(동의)한 근로자와 확인(동의)을 하지 않은 근로자를 구별할 수 있나요?

- 회사가 등록한 근로자를 관리하는 화면에서 **근로자의 확인(동의) 상태와 확인일자를 조회**할 수 있습니다. 아직 확인(동의)하지 않은 근로자의 명단을 내려받아서 기간 내 **홈택스 확인(동의) 절차를 완료하도록 안내**가 가능하고,
- 근로자가 확인(동의) 절차를 수행하기 전까지, 근로자를 명단에서 삭제하거나 삭제한 근로자를 복원하는 것이 가능합니다.