

소득·세액공제신고서 첨부서류

- ※ 연말정산 시 원천징수의무자에게 소득·세액공제신고서와 함께 제출할 첨부서류
- ※ 「비고」란에 '국세청'으로 표시된 항목은 국세청 홈택스(www.hometax.go.kr) 연말정산간소화에서 제공 (영수증 발급기관에서 국세청에 자료를 제출하지 않은 경우에는 조회가 불가능하며, 이 경우 영수증 발급기관에서 직접 수집해야 함)

| 공제항목 | | 첨부서류 | 발급처 | 비고 |
|---------------------------------|-------------------|---------------------------------------|---------------------|-----|
| 인 적 공 제 | 부양가족 증명 | 주민등록표등본 | 시·군·구청 또는 읍·면·동주민센터 | |
| | | 가족관계증명서 (주민등록표로 가족관계 확인이 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 | |
| | 수급자 | 수급자증명서 | 읍·면·동주민센터 | |
| | 위탁아동 | 가정위탁보호확인서 | 시·군·구청 | |
| 장 애 인 | 장애인복지법 | 장애인증명서·장애인등록증(복지카드) 사본 | 읍·면·동주민센터 | 국세청 |
| | 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·거주자 간 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 | | | |

| 공제항목 | | 첨부서류 | 발급처 | 비고 | |
|-------------|---------------------|--|--------------------------------------|----------------------|--|
| 주택 자금 | 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 | | |
| 투자조합 출자공제 | 출자 등 소득공제신청서 | 본인 작성 | | | |
| | 출자(투자)확인서 | 투자조합관리자 등 | | | |
| 신용카드 등 사용액 | 신용카드 등 소득공제 신청서 | 본인 작성 | | | |
| | 신용카드 등 사용금액 확인서 | 카드회사 | 국세청 | | |
| 우리사주조합출연금 | 우리사주조합출연금액확인서 | 우리사주조합 | | | |
| 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 (신용카드 사용분) | |
| | 보청기, 장애인보장구 | 사용자의 성명을 판매자가 확인한 영수증 | 구입처 | | |
| | 의료기기 | 의료기기 | 의사·치과 의사·한의학사의 처방전 | 병의원 | |
| | | | 판매자 또는 임대인이 발행한 의료기기명이 기재된 의료비영수증 | 구입처 | |
| 노인장기요양 | 장기요양급여비 납부확인서 | 요양기관 | 국세청 | | |

| 공제항목 | | 첨부서류 | 발급처 | 비고 |
|------------------------------------|--|---|----------|-------------------|
| 의료비 | 건강보험산정 특례 대상자 | 장애인증명서 등 건강보험 산정특례 대상으로 등록된 자임을 증명할 수 있는 서류 | 의료기관 등 | |
| | 산후조리원비용 | 이용자의 성명과 이용대가를 확인한 영수증 | 산후조리원 | 국세청 |
| | 실손의료보험금 수령액 자료 | 실손의료보험금 수령액 자료 | 보험회사 등 | 국세청 |
| 교육비 | 수업료, 등록금 등 | 교육비납입증명서 | 교육기관 | 국세청 |
| | 취학전아동 학원비 | 교육비납입증명서 | 학원 | |
| | 교복구입비 | 교육비납입증명서 | 구입처 | 국세청 (신용카드 사용분) |
| | 학교 외 도서구입비 | 방과후 학교 수업용 도서 구입 증명서 | 교육기관 | |
| | 장애인특수교육비 | 교육비납입증명서 | 사회복지시설 등 | 국세청 |
| | | 장애인 특수 교육시설 해당 입증 서류 | 사회복지시설 등 | |
| | 학자금대출 상환액 | 교육비납입증명서 | 한국장학재단 등 | 국세청 |
| | 국외교육비 | 교육비 납입을 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 | | |

| 공제항목 | 첨부서류 | 발급처 | 비고 |
|--------------------------------------|---|-----------|------------------------|
| 월세액 | 월세액·거주자 간 주택임차차입금 원리금 상환액 소득·세액공제 명세서 | 본인 작성 | 국세청 (공공주택 임대사업자) |
| | 주민등록표등본 | 읍·면·동주민센터 | |
| | 임대차계약증서 사본 | 본인 보관 | |
| | 월세액 지급 증명서류(현금영수증, 계좌이체 영수증, 무통장입금증 등) | 본인 보관 | 국세청 |
| 중소기업핵심인력 성과보상기금 수령액에 대한 소득세 감면 | 중소기업핵심인력 성과보상기금 수령액에 대한 소득세 감면신청서 | 본인 작성 | |
| 내국인 우수 인력 국내복귀 소득세 감면 | 내국인 우수 인력의 국내복귀에 대한 소득세 감면신청서 | 본인 작성 | |
| 성과공유 중소기업의 경영성과급에 대한 소득세 감면 | 성과공유 중소기업 경영성과급 소득세 감면신청서 | 본인 작성 | |
| 외국인근로자 단일세율적용 | 외국인근로자 단일세율적용신청서 | 본인 작성 | |
| 외국인근로자 등 | 외국인등록사실증명 (주민등록표등본에 같음) | 출입국관리사무소 | |
| | 재외국민등록부등본 (국내 주민등록 없는 재외국민) | 재외공관 | |

- ※ 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
 - 주민등록등본 등 → 정부민원포탈 정부24(www.gov.kr)
 - 건물등기부등본 → 대한민국 법원 인터넷등기소(www.iros.go.kr)
 - 개별(공동)주택가격확인 → 국토교통부 부동산공시가격알리미(www.realtyprice.kr:447/)
 - 가족관계등록부 → 대한민국 법원 전자가족관계등록시스템(efamily.scourt.go.kr)



맞벌이 부부 연말정산

※ 맞벌이 부부란?

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

| 공제항목 | 맞벌이 배우자 | 배우자 외 부양가족 |
|-----------|---|---|
| 기본공제 | 총급여 500만원(소득금액 100만원)을 초과하는 맞벌이 부부는 서로에 대해 기본공제 불가능 | 직계존속·직계비속·형제자매 등을 부양하는 경우 부부 중 1인이 공제 가능. (맞벌이 부부가 중복하여 공제 불가능) |
| 추가공제 | 기본공제 대상이 아닌 배우자는 추가공제 불가능 | 부양가족에 대해 기본공제를 신청한 근로자가 추가공제를 적용 받음 |
| 자녀 세액공제 | | 본인이 기본공제를 받는 자녀(입양자, 위탁아동 포함)에 대해서 배우자가 자녀세액공제 불가능 |
| 보험료 세액공제 | 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 |
| 의료비 세액공제 | 소득이 있는 배우자를 위하여 지출한 의료비는 지출한 본인이 공제 가능 | |
| 교육비 세액공제 | 본인이 배우자를 위하여 지출한 교육비는 공제 불가능 | 부부 중 부양가족을 기본공제 받는 근로자가 부양가족을 위해 지출한 금액 공제 |
| 기부금 세액공제 | 본인이 지출한 기부금은 배우자가 공제 불가능 | 부양가족에 대한 기본공제를 받는 근로자가 해당 부양가족이 지출한 기부금 공제 |
| 신용카드 소득공제 | 가족카드를 사용한 맞벌이 부부는 카드 사용자 기준으로 각각 공제(결제자 기준이 아님) | 부양가족에 대한 기본공제를 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 배분해야 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 지출해야 절세가 가능한 경우도 있음