2026

귀속 연말정산

정확히 이해하고, 빠짐없이 준비하기

근로자·급여 담당자를 위한 실무 강의

세무회계 금강

TAX ACCOUNTING KUMKANG

세무회계 금강 세종본점

윤대건 세무사 | 대표

강사 소개

세무·회계 / 공공기관 자문·심의



윤대건

세무회계 금강 세종본점
대표 세무사

- 세종일자리경제진흥원 비상임이사
- 한국세무사회 전산세무회계 출제위원
- 세종특별자치시 부동산공시가격 감사위원
- 대전세무사회 연수위원
- 관세청 면세점 특허심사위원
- 세종시청·세종교육청 결산검사위원

044-868-4205 | kum_tax@naver.com

01

WHY · WHO · WHEN

연말정산의 기본 이해



왜 필요한지, 누가 정산하는지, 언제 준비하는지부터 살펴봅니다.

세무회계 금강
TAX ACCOUNTING KUMKANG

연말정산은 환급 행사가 아니라 세금 결산

매월 미리 낸 소득세와 1년의 최종 세금을 비교합니다.

매월 원천징수

회사가 간이세액표 등에 따라
급여에서 소득세를 미리 징수

연간 세액 재계산

1년 소득과 가족·지출 등
개별 공제요건을 반영

차액 정산

많이 냈다면 환급
적게 냈다면 추가 납부

목표는 환급액을 키우는 것이 아니라 실제 부담할 세금을 정확히 계산하는 것입니다.

누가 무엇을 해야 할까요?

근로자는 공제자료를 정확히 제출하고, 회사는 세액을 정산합니다.



근로자

가족·소득·지출요건 확인
공제신고서와 증빙 제출
정산 결과 확인



회사

근로소득·비과세 집계
공제자료 검토·세액 정산
원천징수영수증 발급



별도 점검 대상

일용근로자: 별도 과세 구조
이직·복수근무: 소득 합산
부업소득: 5월 신고 검토

사업·기타소득 등이 있다면 근로소득 연말정산만으로 끝나지 않을 수 있습니다.

2026년 소득 → 2027년 정산

귀속연도와 정산연도를 구분하면 일정이 보입니다.

1

2026년 중

매월 급여·원천징수
연말까지 공제요건 점검

→

2

2027년 1월

간소화 자료 조회
신고서·누락 증빙 제출

→

3

2027년 2월

회사에서 세액 정산
환급 또는 추가 징수

→

4

2027년 5월

다른 소득 신고 검토
누락·합산 여부 확인

회사별 제출 마감이 우선입니다. 서비스 개통·신고 일정은 해당 연도 국세청 공지를 확인하세요.

세금 계산의 큰 지도

순서를 먼저 이해하고, 계산 예제는 4단원에서 다시 봅니다.

01 총급여
과세 대상 급여

→

02 근로소득금액
근로소득공제 차감

→

03 과세표준
인적·연금·기타 공제

→

04 산출세액
기본세율 적용

→

05 결정세액
세액감면·공제 차감

결정세액 − 기납부세액 = 차감징수세액 | 음수면 환급, 양수면 추가 납부

소득공제와 세액공제, 무엇이 다를까요?

공제액과 환급액은 같은 말이 아닙니다.

구분	소득공제	세액공제
어디에서 빼나	과세표준 계산 단계	산출세액 계산 이후
대표 항목	인적공제·신용카드 등	의료비·교육비·연금계좌 등
절세효과 구조	공제액 × 적용 한계세율	정해진 공제율·한도 반영
100만원 예시	세율15% 가정 → 약15만원	공제율15% 가정 → 15만원

단일 세율 구간에 머무는 국세 기준 예시입니다. 각 공제의 대상·한도·결정세액도 고려해야 합니다.

환급이 큰 사람이 세금을 덜 낸 걸까요?

최종 세금이 같아도 미리 낸 금액에 따라 정산 결과는 다릅니다.



A와 B의 최종 소득세

결정세액은 각각 150만원
A: 미리 낸 세금 200만원
B: 미리 낸 세금 120만원

차감징수세액 = 결정세액 − 기납부세액

A: 150 − 200	**−50만원 (환급)**
B: 150 − 120	**+30만원 (납부)**
최종 부담세액	**둘 다 150만원**

환급액만 비교하지 말고 결정세액과 기납부세액을 함께 확인하세요.

확인 퀴즈 ① 연말정산의 목적

O / X를 고른 뒤 이유를 함께 설명해 보세요.



Q1

“환급받으면 성공,
추가 납부하면 실패다.”



Q2

“2026년 귀속 소득은
2027년 초에 정산한다.”



Q3

“부업소득도 회사의
근로소득 정산으로 끝난다.”

핵심은 정확한 세액과 신고 범위입니다.

02

CHANGE · COMPARE · CHECK

2026년 주요 개정사항



모든 항목을 외우기보다, 나에게 해당하는 변화를 먼저 찾습니다.

세무회계 금강
TAX ACCOUNTING KUMKANG

올해 달라진 부분, 세 묶음으로 보기

아래 개정 내용은 최신 법령·적용시기를 확인하세요.



가족·양육

자녀세액공제 연령
보육수당 비과세
교육비 대상 확대



지출·주거

자녀 수별 카드 한도
월세 대상자·주택 확대
고향사랑기부금 공제율



급여·저축

육아휴직·야간수당 비과세
일부 투자·저축 특례 변경
일몰 연장·종료 확인

혼인세액공제는 2026년 신설이 아니라, 적용기간 마지막 해의 확인 항목입니다.

2026년 혼인신고자: 1인 50만원 확인

결혼식 날짜가 아니라 혼인신고가 이루어진 과세기간을 봅니다.



50만원

1인 · 생애 1회



적용 범위

2024~2026년
혼인신고한 거주자
해당 과세기간에 적용



부부 각각 판단

각자 요건을 충족하면
합계 최대 100만원
본인 세액 범위 확인

혼인관계 증빙과 과거 적용 이력을 확인하세요. 최대 공제액은 현금 지급액을 뜻하지 않습니다.

자녀세액공제: 금액보다 연령을 먼저

일반 연령 상향과 연도별 경과기준을 함께 봐야 합니다.

과세기간	경과 연령기준	확인할 내용
2026년	9세 이상	기본공제대상 여부
2027년	10세 이상	소득요건·중복공제 여부
2028년	11세 이상	해당 연도 최신 법령
2029년	12세 이상	경과규정 종료 후 기준

중요: 경과조문을 확인해 개별 판단하세요.

자녀 관련 세액공제, 두 항목 구분하기

일반 자녀세액공제와 출산·입양 세액공제는 적용 사유가 다릅니다.

구분	자녀 수 / 순위	공제액
일반 자녀세액공제	요건 충족 자녀 1명 / 2명	25만원 / 55만원
일반 자녀세액공제	3명 / 4명 / 5명	95 / 135 / 175만원
일반 자녀세액공제	3명 이상 산식	55만원 + 초과 1명당 40만원
출산·입양 세액공제	첫째 / 둘째 / 셋째 이상	30 / 50 / 70만원

각 공제의 요건에 맞게 자녀 수를 셉니다. 부부가 같은 자녀를 중복 공제하지 않습니다.

자녀 수에 따라 카드 기본공제 한도 확대

사용액 한도가 아니라 계산된 소득공제액의 한도입니다. (단위: 만원)

기본공제대상 자녀 수	총급여 7천만원 이하	총급여 7천만원 초과
자녀 없음	300	250
자녀 1명	350	275
자녀 2명 이상	400	300

총급여 25% 초과요건·공제율은 별도입니다. 전통시장·교통·문화체육 추가한도도 따로 봅니다.

초등 저학년 예체능비: 세 가지 요건

단순 시설 이용과 교육 목적의 교습비를 구별합니다.

1

자녀 요건

연말 현재 9세 미만
또는 초등학교 2학년 이하

2

→ 기관·과정 요건

법정 예능학원·체육시설
월 단위 · 주 1회 이상 교습

3

→ 지출·증빙 요건

교육비 납입 증빙 확보
공제율 15%·한도 확인

자유이용권·일반 회원권이 모두 교육비는 아닙니다. 기관·교습과정 요건을 확인하세요.

대학생 교육비: 소득요건 변경과 한도 구분

교육비 요건 변경이 인적공제 소득요건의 폐지를 뜻하지는 않습니다.

교육비 대상	연간 대상금액 한도	실무 확인
본인 / 장애인 특수교육비	한도 없음	교육과정·법정 기관
대학생 자녀 등	1인당 900만원	소득요건 폐지 항목
취학전 / 초·중·고등학생	1인당 300만원	기관·지출 항목별 인정 범위

공제율은 15%입니다. 장학금·지원금 등 실제 부담하지 않은 금액은 구분합니다.

보육수당과 출산지원금은 다른 급여 항목

급여명세서의 이름보다 법정 지급요건과 비과세 분류가 중요합니다.



보육수당

6세 이하 자녀의 보육 관련
자녀 1명당
월 20만원 이내 비과세



출산지원금

출생 후 2년 이내
최대 두 차례 지급 등
요건 충족 시 전액 비과세

출산지원금은 기존 제도와의 관계·지급규정 등 확인이 필요해 2026년 신규로 단정하지 않습니다.

급여 담당자가 놓치기 쉬운 비과세 변경

대상 직종·지급 근거와 금액 기준을 함께 확인합니다.

항목	종전	변경
특정 사립학교 직원 등의 육아휴직수당	월 150만원	1~3개월 250 / 4~6개월 200 7개월 이후 160만원
생산직 등 야간수당 월정액 급여 요건	210만원 이하	260만원 이하
생산직 등 야간수당 직전연도 총급여 요건	3,000만원 이하	3,700만원 이하

야간수당 등 비과세 한도는 연 240만원 유지. 일반 사무직 전체에 적용하는 기준은 아닙니다.

월세: 주말부부와 다자녀 가구 확대

공제받는 사람의 범위와 대상주택의 범위를 구분합니다.



무주택 주말부부

각각 총급여 8천만원 이하 등
서로 다른 시·군·구 주소 등
배우자 별도 요건 확인



부부 합산 한도

공제대상 월세액은
세대주 + 배우자 합산
연 1,000만원 한도



다자녀 대상주택

기본공제대상 자녀 등 3명 이상
면적 100㎡ 이하
또는 법정 가액요건 확인

실제 적용 시 법정 주택가액 기준을 대조하세요.

고향사랑기부금: 중간 구간 공제율 상향

소득세 세액공제율입니다. 지방소득세 효과와 구분하세요.

기부금 구간	종전	변경
10만원 이하	100 / 110	100 / 110
10만원 초과 ~ 20만원 이하	15%	40%
20만원 초과 ~ 2천만원 이하	15%	15%
특별재난지역 요건 충족	10만원 초과분 30%	20만원 초과분 30%

거주지 외 지방자치단체 기부인지 확인합니다. 특별재난지역은 선포일부터 3개월 내 등 요건이 있습니다.

연장·종료·신설은 따로 표시해 두세요

투자·저축 제도가 모두 같은 방식으로 이어지는 것은 아닙니다.

1

연장

우수인력 국내복귀 감면
벤처 출자·주택청약 등
2028년 말까지

2

→ **종료**

청년형 장기펀드
2025년 말까지 가입분
기존 가입과 신규 구분

3

→ **신설·확대**

국민성장집합증권저축
코스닥벤처펀드 한도
상세 요건은 부록

금융상품의 납입한도·투자한도·소득공제한도는 서로 다릅니다.

사례 ① 자녀가 있는 가정의 점검 순서

항목마다 자녀의 요건과 공제대상 인원 판정이 다를 수 있습니다.



가정: 근로자 A

총급여 6,000만원
기본공제대상 자녀 2명
그중 1명은 초등학교 2학년

어떤 항목을 추가 확인할까요?

카드 기본공제 한도	**400만원**
예체능 교육비	**기관·교습 확인**
자녀세액공제	**나이·특례 확인**

자녀 2명이라는 정보만으로 최종 환급액을 계산할 수는 없습니다.

03

FIND · CONSENT · SUBMIT

간소화서비스와 자료 준비



자료를 내려받는 일과 공제요건을 판단하는 일은 별개입니다.

세무회계 금강
TAX ACCOUNTING KUMKANG

홈택스 간소화서비스, 이렇게 접근하세요

메뉴 개편에 대비해 처리 목적 중심으로 익힙니다. (실제 화면이 아닌 절차도)

1

로그인

홈택스·손택스 접속
사용 가능한 인증수단 선택

→

2

서비스 찾기

“연말정산 간소화” 검색
귀속연도 2026년 확인

→

3

조회·검토

가족·항목·근무월 확인
누락·중복·대상 여부 점검

→

4

내려받기·제출

회사 지정 형식으로 저장
신고서·추가 증빙 제출

연도별 서비스 개통 시점과 최신 메뉴는 국세청 공지를 확인하세요.

자료제공 동의 ≠ 인적공제 자격

가족 자료를 볼 수 있다는 사실만으로 공제대상이 되는 것은 아닙니다.



조회 동의

성년 가족 등의 자료는
필요한 자료제공 동의·
대리 신청 절차 확인



공제 판단

나이·소득·부양·동거 등
각 공제의 법정 요건 확인
가족끼리 중복 여부 점검

가족의 전체 소득은 간소화 화면만으로 확정되지 않을 수 있습니다. 직접 확인하세요.

이직·중도입사자는 근무월부터 확인

항목마다 근로제공기간 적용 여부가 다를 수 있습니다.



근로기간과 연결

보험료·의료비·교육비
주택자금·신용카드 등은
근로기간 지출요건 확인



연간 적용 여부 확인

인적공제·연금계좌·기부금 등
항목별 판단 기준이 다름
일괄적으로 월을 빼지 않기

전 직장 근무기간도 함께 봅니다. 월 선택만으로 지출일·요건 확인이 끝나지는 않습니다.

직접 제출과 일괄제공, 무엇이 다를까요?

회사에서 어떤 방식을 쓰는지 먼저 확인합니다.

구분	근로자 직접 제출	간소화자료 일괄제공
자료 흐름	근로자 → 회사	국세청 → 회사
근로자가 할 일	조회·검토·다운로드·제출	대상 회사·자료범위 확인(동의)
회사가 할 일	제출방법·마감 안내	명단 등록·자료 수신
별도 공통 업무	신고서·누락 증빙 제출	신고서·누락 증빙 제출

일괄제공도 자동 정산 완료가 아닙니다. 근로자의 요건 확인과 추가 제출은 남아 있습니다.

일괄제공 절차: 역할과 마감을 나누기

아래 날짜는 안내의 예시이며 2027년 확정 일정이 아닙니다.

단계	담당·핵심 업무	수록 일정 예시
1. 명단 등록	회사 → 국세청 대상 근로자 등록·추가·제외	11.30.까지 추가·수정 1.10.까지
2. 자료제공 확인	근로자 → 국세청 회사·제공범위 확인(동의)	12.1. ~ 1.15.
3. 자료 수신	국세청 → 회사 압축파일 수신·업로드	1.17. 또는 1.20. ~ 3.10.

대상연도·날짜는 국세청 공지로 확정하세요.

화면에 없을 수 있는 자료를 따로 챙기세요

미조회는 공제 불가, 조회는 공제 가능을 뜻하지 않습니다.



직접 발급 확인

수동 발급 기부금 영수증
안경·콘택트렌즈 구입 자료
일부 교육비·의료비 자료



별도 자격·지출 증빙

월세 계약·등본·이체 내역
장애인 관련 자격 증빙
가족관계·혼인관계 증빙



일괄제공 제외 유의

발달재활서비스 이용확인서
장애인활동지원 본인부담금
별도 다운로드 제출

기관·영수증 필수사항·실제 지출자를 확인한 뒤 회사에 추가 제출합니다.

누락 자료가 보이면 세 단계로 대응

제출 마감 전에 재조회·발급·추가 제출을 끝내는 것이 가장 간단합니다.

1

재조회

연도·가족 동의·근무월
자료 반영시점 확인

→

2

기관에 확인

공제 가능한 지출인지 확인
필요 영수증 직접 발급

→

3

회사에 추가 제출

중복 합산되지 않게 구분
최종 반영 여부 확인

회사 마감 이후라면 정정 가능 여부부터 문의하고, 이후 신고·경정청구 경로를 검토합니다.

자료가 보이면 이 순서로 검토하세요

공제요건은 조회 화면이 대신 판정해 주지 않습니다.

1

조회

올바른 연도·가족·월인가?

→

2

요건

대상자·금액·기간·기관·
실제 부담 요건을 갖췄나?

→

3

중복

배우자·형제자매·다른 회사가
이미 공제하지 않았나?

조회 → 요건 → 중복. 주요 과다공제 위험을 줄이는 세 단어입니다.

회사 제출 직전, 이 다섯 가지 체크

파일을 보내기 전에 무엇을 왜 공제하는지 확인합니다.

확인	제출 전 질문	기록·증빙
01 가족	소득요건·중복 여부를 확인했나?	가족 협의·소득자료
02 급여	이직·복수근무 소득이 합산됐나?	전 직장 원천징수영수증
03 지출	기관·기간·실제 부담액이 맞나?	간소화 + 추가 영수증
04 신고서	신청 공제와 첨부자료가 일치하나?	공제신고서·명세서
05 제출	회사 마감·양식·보안 경로가 맞나?	접수 확인·제출본 보관

가족·의료정보는 회사 지정 보안 경로로 전달하고 불필요한 공유를 피합니다.

잠깐 쉬어가겠습니다

10:00



다음: 내 급여에서 세금이 계산되는 구조

급여명세서와 원천징수영수증을 떠올려 보세요.

04

SALARY · EXEMPTION · CALCULATION

근로소득의 이해



총급여액과 근로소득금액을 구분하면 공제요건이 선명해집니다.

세무회계 금강
TAX ACCOUNTING KUMKANG

명칭보다 실질: 무엇이 근로소득일까요?

고용관계 등에서 근로를 제공하고 받는 대가를 중심으로 봅니다.



대표적인 과세 급여

급여·봉급·상여금
수당·성과급 등
근로 제공 대가



복리후생·현물도 확인

회사가 지급·부담하는 이익
항상 전액 비과세는 아님
개별 규정으로 판단



다른 소득과 구분

퇴직·사업·기타소득 등
지급 명칭만으로 확정 불가
실제 계약·업무관계 확인

비과세 항목도 지급요건·한도를 벗어나면 과세 급여에 포함될 수 있습니다.

대표적인 비과세 급여: 요건과 한도는 세트

한도 이내라는 이유만으로 자동 비과세가 되지는 않습니다.

항목	한도·내용 예시	확인 포인트
식사대	월 20만원 이내	현물 식사 제공 등 지급요건
자가운전보조금	월 20만원 이내	차량·업무사용·여비 중복 요건
보육수당	자녀 1인당 월 20만원	6세 이하·지급 목적 등
출산지원금 등	요건 충족 시 전액	지급시기·횟수·대상·제외요건

식사대·자가운전보조금은 일반 실무 보완 예시입니다. 법정 요건과 최신 규정을 확인하세요.

연봉 · 총급여 · 근로소득금액은 다릅니다

총급여액을 기준으로 공제요건을 판단하는 항목이 많습니다.

1	**연간 급여 합계**	급여·상여 등 회사 지급액
2	**총급여액**	연간 급여 합계 − 비과세 근로소득
3	**근로소득금액**	총급여액 − 근로소득공제

일상에서 말하는 연봉은 포함 범위가 제각각입니다. 원천징수영수증의 총급여액을 확인하세요.

근로소득공제 계산표

총급여 구간별 산식으로 공제액을 계산합니다. (단위: 만원)

총급여액 구간	근로소득공제액 산식	기억할 점
500 이하	총급여 × 70%	지출 증빙 공제가 아님
500 초과 ~ 1,500 이하	350 + (총급여 − 500) × 40%	해당 구간 산식 하나 적용
1,500 초과 ~ 4,500 이하	750 + (총급여 − 1,500) × 15%	구간을 중복 적용하지 않기
4,500 초과 ~ 1억원 이하	1,200 + (총급여 − 4,500) × 5%	예제: 총급여 5,760
1억원 초과	1,475 + (총급여 − 10,000) × 2%	공제 한도 2,000만원

근로소득 개념을 보완한 일반 계산표입니다. 적용연도 법정 산식을 최종 대조하세요.

사례 ② 총급여에서 근로소득금액까지

과세·비과세 분류가 먼저이고, 그다음 근로소득공제를 계산합니다.



가정: 1년 급여 지급액

급여·상여 합계 6,000만원
요건 충족 비과세 240만원
다른 직장 소득 없음

함께 계산해 봅시다

총급여: 6,000 − 240	**5,760만원**
공제: 1,200 + 1,260 × 5%	**1,263만원**
근로소득금액: 5,760 − 1,263	**4,497만원**

4,497만원은 과세표준이 아닙니다. 이후 인적·연금보험료·기타 소득공제 등을 반영합니다.

원천징수영수증에서 확인할 세 구역

환급액보다 앞의 숫자부터 역순으로 점검해 보세요. (실제 서식이 아닌 구역 안내)



소득 명세

현·전 근무지 급여·상여
비과세·감면 급여
총급여 합산



공제·세액 계산

근로소득금액·과세표준
소득공제·세액공제
결정세액



정산 결과

기납부세액
차감징수세액
소득세·지방소득세 구분

음수 표시는 일반적으로 환급입니다. 회사 급여 반영 방식과 지급 시점도 확인합니다.

확인 퀴즈 ② 세 숫자를 구별해 보세요

앞의 사례: 연간 급여 6,000만원, 비과세 240만원, 근로소득공제 1,263만원



Q1 총급여액은?

6,000만원인가요,
5,760만원인가요?



Q2 근로소득금액은?

4,497만원을 바로
과세표준으로 봐도 될까요?

세금 구조를 알면 카드·의료비·월세의 소득기준도 더 정확히 읽을 수 있습니다.

05

REQUIREMENT · EVIDENCE · CORRECTION

실무 유의사항과 오류 사례



공제요건과 증빙을 맞추고, 틀렸을 때의 수정 경로까지 익힙니다.

세무회계 금강
TAX ACCOUNTING KUMKANG

인적공제: 가족이라고 모두 공제되지는 않습니다

기본공제는 1인당 150만원. 관계·나이·소득·부양요건을 함께 봅니다.

관계	대표 나이요건	실무 주의사항
배우자	나이 제한 없음	배우자 연간 소득 확인
직계존속	60세 이상	별거 시 실제 부양 등 확인
직계비속·입양자	20세 이하	부부·가족 간 중복 공제 금지
형제자매	20세 이하 또는 60세 이상	동거·부양 요건과 예외 확인

기본공제대상 장애인은 나이요건 예외가 있으나 소득요건 등은 따로 확인합니다.

부양가족의 소득금액을 직접 확인하세요

입금액·매출액·연봉·소득금액은 서로 다를 수 있습니다.



일반 소득요건

연간 소득금액 합계
100만원 이하
소득 종류별 계산 확인



근로소득만 있다면

총급여 500만원 이하
다른 소득도 있다면
같은 예외로 단정 금지



놓치기 쉬운 소득

사업·기타·연금소득
퇴직·양도소득 등
판정상 포함 범위 확인

국세청의 소득초과 안내는 보조자료입니다. 반영 기간·자료 범위의 한계가 있을 수 있습니다.

의료비: 총급여 3% 문턱과 보전액 확인

나이·소득요건 예외가 있어도 실제 부담·중복 요건은 확인해야 합니다.



일반 의료비 단순 가정

총급여 5,000만원
의료비 지출 300만원
실손보험금 보전 50만원

일반 의료비 공제율 15% 가정

실제 부담: 300 − 50	**250만원**
문턱: 5,000 × 3%	**150만원**
공제: (250 − 150) × 15%	**15만원**

별도 공제율·한도 대상이 있습니다. 소득 있는 부모님 의료비도 실제 부양·지출 관계를 확인합니다.

교육비·보험료: 공제대상자를 다시 확인

조회 금액을 옮기기 전에 대상자·기관·한도를 대조합니다.

항목	주요 확인사항	증빙·실무 포인트
교육비	본인·자녀 등 대상 범위 기관·과정·금액 한도	납입증명·장학금 차감 대학생 소득요건 개정 확인
보장성보험료	기본공제대상자 등 요건 계약자·피보험자·실제 부담	일반 보장성 연100만원 한도 장애인전용은 별도 요건
가족요건 변동	혼인·취업 등 사유 발생 전 지출분 인정 여부	변동일·지출일 기록 항목별 특례 개별 판단

요건 상실 전 지출 특례가 인적공제·카드공제까지 일괄 확대되는 것은 아닙니다.

카드공제: 문턱을 넘긴 뒤 공제율을 봅니다

총급여 25%를 초과한 공제대상 사용액이 출발점입니다.

결제수단·사용처	공제율	주요 주의사항
일반 신용카드	15%	공제 제외 지출 구분
체크카드·현금영수증	30%	공제대상 사용액인지 확인
전통시장·대중교통	40%	사용처 분류·추가한도 확인
문화체육 사용분	30%	총급여 7천만원 이하 등

맞벌이 배우자의 카드 사용액을 마음대로 옮길 수 없습니다. 불필요한 소비도 늘리지 마세요.

주택 관련 공제: 계약·거주·명의를 맞추세요

같은 집의 지출이어도 공제 종류별 요건이 다릅니다.



월세 세액공제

무주택·소득·대상주택
계약서와 등본상 주소
실제 지급·부부합산 한도



임차차입금 원리금

주택 규모·차입시기
대출기관·계약·입금 관계
상환증명과 한도



주택청약·장기대출

무주택·세대주 등 자격
주택 취득·차입시기
명의·중복 공제 여부

주거용 오피스텔도 일부 공제 대상일 수 있지만 모든 주택 공제에 똑같이 적용되지는 않습니다.

연금저축·IRP: 납입과 세액공제 한도 구분

연말에는 결정세액과 자금 사용 계획도 함께 봅니다.



900만원

일반적인 합산 세액공제 납입한도



연금저축

세액공제 대상 납입한도
일반적으로 600만원
IRP 등과 합산 한도 적용



공제율·실효과

소득 수준별 공제율 차이
본인 부담 납입분 확인
중도해지·인출 부담 검토

일반 국세 공제율은 15% 또는 12% 구조입니다. 지방소득세를 포함한 안내와 구분하세요.

맞벌이 공제 배분: 무조건이라는 답은 없습니다

자격과 실제 지출을 지키는 범위에서 부부 합계 세금을 비교합니다.



인적공제

높은 한계세율 배우자에게
유리할 수 있지만
중복·세액 부족 등 확인



의료비·카드

총급여에 연동된 문턱으로
낮은 급여에 유리할 수 있음
실제 지출자·대상자 확인



자녀·기타 세액공제

자녀·출산입양 공제 등
요건과 결정세액 고려
부부 합계로 비교

자료를 옮기는 것이 아니라 법적 자격·지출 관계 안에서 사전 계획하고 비교합니다.

이런 신청은 과다·부당공제 위험이 큽니다

근거자료를 확인하고, 잘못 신청했다면 바로 정정합니다.

오류 유형	왜 문제인가	바르게 처리하기
부모님 중복 공제	형제자매가 같은 가족을 각각 공제	공제자 1명 정리
소득기준 초과 가족	자격 확인 없이 조회자료 신청	연간 소득·퇴직·양도 확인
의료비 과다 계산	실손보험 보전액 등을 포함	실제 부담액·대상 확인
카드·교육비 무조건 증복	항목별 제외규정이 있음	수단·기관별 판정
주택 공제 요건 누락	명의·주소·세대·주택 미충족	계약·등본·차입 증빙 대조

과다공제는 추가 세금과 가산세로 이어질 수 있습니다. 발견 즉시 회사·세무대리인에게 알리세요.

오류가 생겼다면 발견 시점부터 확인

누락 공제와 과다공제는 고치는 방향이 다릅니다.

1

회사 정산 전후

회사에 바로 수정 요청
추가자료·정정신고서 제출

→

2

다음 해 5월 단계

근로소득 합산·공제 정정
종합소득세 신고 검토

→

3

그 이후

누락: 경정청구 검토
과다: 수정신고 등 검토

경정청구는 통상 법정신고기한 경과 후 5년 이내 등 요건이 있습니다. 기산일·경로를 확인하세요.

정산 이후에도 결과 확인과 증빙 보관

환급과 추가 납부 모두 원천징수영수증에서 이유를 찾습니다.



환급이 예상되면

반영 공제와 금액 확인
회사 지급·상계 시점 확인
과거 누락·중복 주의



추가 납부가 나오면

급여·원천징수·공제 변동
10만원 초과 시
3개월 분납 제도 확인



사후관리

최종 영수증·제출본 보관
가족별 공제자 기록
5월 신고 필요성 점검

분납은 납세 면제가 아닙니다. 회사 신청 방식·원천징수 일정·해당 연도 기준을 확인하세요.

1월보다 중요한 12월의 네 가지 준비

기한 후에는 바꾸기 어려운 선택을 연말 전에 점검합니다.

1

예상 세액

올해 총급여·기납부세액
예상 결정세액 확인

→

2

연금계좌

납입액·공제한도
유동성·해지 부담 확인

→

3

가족 공제

가족소득·자녀 요건
부부 합계 비교

→

4

누락 증빙

주택·교육·기부 자료
기관 발급 가능 여부

불필요한 소비를 늘리는 것은 절세가 아닙니다. 공제효과보다 지출이 더 클 수 있습니다.

종합 점검 퀴즈 ③ 실무 판단

결론보다 무엇을 추가 확인해야 하는지 말해 보세요.

사례 A

부모님 자료가 조회됩니다.
형과 나 모두 기본공제를
신청해도 될까요?

사례 B

의료비 200만원 중
실손보험 80만원 수령.
전액 공제 가능할까요?

사례 C

전 직장 급여를 빼고
새 회사 급여만 정산했다면
어떻게 확인할까요?

답변 공식: 대상·기간·금액·증빙 확인 → 중복 점검 → 정정 경로 선택

오늘의 핵심은 세 문장입니다

많이 쓴 사람이 아니라 요건과 기록을 관리한 사람이 실수를 줄입니다.

01 연말정산은 1년의 세금을 정확히 맞추는 결산입니다.

02 간소화 자료는 조회 → 요건 → 중복 순서로 확인합니다.

03 연말에 준비하고, 정산 후 결과와 증빙을 확인합니다.

질의응답

개별 사례는 사실관계와 증빙이 있어야 정확히 판단할 수 있습니다.

어떤 점이 가장 헷갈리셨나요?



질문하실 때 알려 주세요

① 소득 종류·금액 ② 가족관계·나이 ③ 지출자·지출일
④ 주택·근무기간 ⑤ 이미 공제한 사람·자료

세금은 신고하는 순간보다,

신고하기 전에 얼마나 제대로 준비했는지가 더 중요합니다.

세무회계 금강 세종본점

윤대건 세무사 | 044-868-4205 | kum_tax@naver.com

세종시 한누리대로 2150, 스마트허브 1차 807호

부록 A1 육아휴직수당 비과세 상세

일반 육아휴직급여 전체에 월 한도를 적용하지 않도록 구분합니다.

대상·구분	내용	적용시기
대상 추가	사학연금법 특례 교직원이 정관 등에 따라 받는 수당	2026.1.1. 이후 지급분
특정 직원·교직원 한도 확대	1~3개월 월250만원 4~6개월 200 / 이후160만원	2026.2.27.이 속하는 과세기간 지급분
고용보험법 급여· 공무원 등 해당 수당	한도 없음 유지 각 법률·지급 근거 확인	대상 확대·한도 적용과 구분

법률·임명관계·정관 지급 근거가 없는 회사 수당에 그대로 적용하지 않습니다.

부록 A2 간이세액표의 자녀 공제액 조정

월별 원천징수 조정과 최종 자녀세액공제는 같은 절차가 아닙니다.

자녀 수	종전 월 공제액	변경 월 공제액
1명	12,500원	20,830원
2명	29,160원	45,830원
3명 이상	29,160원 + 2명 초과 1명당 25,000원	45,830원 + 2명 초과 1명당 33,330원

2026.3.1. 이후 원천징수분. 자녀 연령 개정과 시행령 정합성은 최신 규정으로 확인하세요.

부록 A3 우수인력 국내복귀 감면 일몰 연장

일반 근로자 전체에 적용되는 감면이 아닙니다.



대상

자연·이공·의학계 박사 내국인
관련 외국대학·연구기관 등
5년 이상 근무 등 요건



취업기관

기업부설연구소
정부출연연구기관
대학 등 법정 기관



감면

10년간 소득세 50%
2025년 말 →
2028년 말로 일몰 연장

복귀·취업시기, 학위·경력, 신청절차 등 구체 요건을 별도 검토합니다.

부록 A4 노란우산: 납입한도와 해지 과세

소기업·소상공인 관련 항목으로 일반 근로자의 공통 공제가 아닙니다.

변경 항목	종전	변경
납입한도	분기별 300만원	연 1,800만원
경영악화 요건	직전3년 평균 대비 사업수입 50% 이상 감소	20% 이상 감소
해지 과세 구분	원칙: 기타소득 과세	해외이주·경영악화 등 법정 예외: 퇴직소득 과세

납입한도 확대는 소득공제한도가 같은 금액으로 확대된다는 뜻이 아닙니다.

부록 A5 벤처 출자·코스닥벤처펀드

공제율·한도·보유기간·추징 가능성을 묶어서 검토합니다.

구분	주요 내용	변경 내용·시기
벤처기업 등 출자	직접투자30~100% 간접투자10% 등	적용기한 2028.12.31.로 연장
코스닥벤처펀드	투자액10% 소득공제 3년 보유·공제연도 선택	공제대상 투자액 인당 연2,000만원
코스닥벤처펀드 한도	종합소득금액50% 이내 소득공제 종합한도2,500만원	2026.1.1. 이후 투자분부터

코스닥벤처펀드 연 2,000만원은 투자액 한도이며 공제액 2,000만원이 아닙니다.

부록 A6 주택청약 연장·청년형 장기펀드 종료

가입기한 종료와 기존 가입자의 납입 공제는 구분해 확인합니다.

제도	요건·지원	기한·확인사항
주택청약종합저축	무주택 근로 세대주·배우자 등 총급여7천만원 이하 납입한도 연300만원 × 40%	2028.12.31.로 연장 해외이주 미추징 사유 명확화
청년형 장기펀드	19~34세 등 소득요건 연600만원 납입한도 × 40% 금융소득종합과세 배제요건 등	2025.12.31.까지 가입분 신규가입 일몰 종료

청년형 장기펀드는 신규 가입 종료와 기존 계약의 공제 적용기간을 구분하세요.

부록 A7 국민성장집합증권저축 소득공제

신설 제도의 대상 상품·전용계좌·보유기간을 반드시 확인합니다.

투자금액 구간	소득공제액	공통 확인사항
3,000만원 이하	투자액 × 40%	전용계좌·대상 공모기구
3,000 초과 ~ 5,000만원	1,200만원 + 초과액 × 20%	3년 이상 투자
5,000 초과 ~ 7,000만원	1,600만원 + 초과액 × 10%	중도 양도·환매 시 추징
7,000만원 초과	1,800만원	투자금액 한도 2억원

2026.5.12. 이후 투자분 / 기한 2030.12.31. / 3년 전 환매 등은 해당액의 14% 추징.

부록 A8 카드공제와 교육비, 무조건 중복은 아닙니다

현금영수증도 신용카드 등 소득공제에 포함되는 결제수단입니다.

지출 예시	검토 방향	변경·주의
의료비·일부 학원비	각 요건 충족 시 카드공제와 함께 가능할 수 있음	취학전·초등 저학년 등 항목별 판정 필요
학교·어린이집 납부금	법정 교육비의 카드공제 제외규정 확인	수업료·입학금·보육비 등
평생교육 학위과정· 직업능력개발훈련비	교육비 인정기관·과정과 카드공제 제외 동시 확인	제외대상 추가 2026.2.27.이 속한 과세기간

현금영수증 발급 여부를 구분

부록 A9 그 밖의 개정 항목과 소득 유형

근로소득 외 항목은 해당자만 추가 확인합니다.

항목	핵심 내용	범위·시기 유의
간소화 자료집중기관	의료비 자료집중기관에 보건복지부 추가	2025.11.28.이 속한 과세기간분부터
사업소득 연말정산 분납	추가세액10만원 초과 시 3개월(2~4월) 원천징수	법정 연말정산 대상 사업소득 2026.1.1. 이후 정산분
종교인·연금소득	자녀세액공제 연령 변경 종교인 보육수당 비과세 등	각 소득유형 적용범위 근로소득과 혼용 금지

모든 프리랜서·사업소득자가 사업소득 연말정산 대상인 것은 아닙니다.