

2023년귀속 근로소득 연말정산 요약

- 연말정산 시기 : 계속근무자 ▶ 다음해 2월분 급여를 지급하는 때 (소득세법 §134, §135 원천징수시기 특례 포함 신고·납부)
※ 2024. 3. 11.까지 연말정산 신고 및 환급신청(반기 납부 신고자도 가능)
- 지급명세서 제출 기한 : 근로·사업·퇴직소득, 종교인소득(3월 11일), 그 외(2월 말일)

총급여액

(연간근로소득·비과세소득)

➡ 근로소득공제
(한도 2,000만원)

근로소득금액

(총급여액-근로소득공제)

➡ 인적공제

➡ 연금보험료공제

➡ 특별소득공제

➡ 그 밖의 소득공제

과세표준

기초세율
(6~45%)

산출세액

➡ 세액감면

➡ 세액공제

표준세액공제(13만원)

특별소득공제·
특별세액공제·
월세액공제를
신청하지 아니한 사람

결정세액

➡ 기납부세액

납부 또는 환급세액

총급여액 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%
기본공제 (p.88) (본인·배우자·부양가족 등)	<ul style="list-style-type: none"> 근로자본인 및 소득요건을 충족하는 배우자, 부양가족 1인당 150만원 직계존속 : 만 60세 이상(1963.12.31.이전 생) 직계비속·동거입양자 : 만 20세 이하(2003.1.1.이후 생) 형제자매 : 만 20세 이하, 만 60세 이상 	
추가공제 (p.89) (경로·장애인·부녀자·한부모)	<ul style="list-style-type: none"> 경로우대 공제 : 만 70세 이상(1953.12.31.이전 생) 1인당 100만원 장애인 공제 : 1인당 200만원 부녀자 공제 : 50만원(종합소득금액 3천만원 이하) 한부모 공제 : 100만원(부녀자 공제와 중복 시 우선적용) 	
연금보험료공제	국민·공무원·군인·사립학교교직원·별정우체국연금 : 본인 부담액 공제	
보험료 (p.99)	국민건강보험료·고용보험료·노인장기요양보험료 : 본인 부담액 전액공제	
주택자금 (p.99) 공제산식 : ㉠+㉡ (㉢, ㉣ 외국인도 공제 가능)	<ul style="list-style-type: none"> ㉠ 장기주택저당차입금이자상환액 ㉡ 주택임차차입금원리금상환액의 40% ㉢ 주택마련저축납입액의 40% 한도 : ㉠+㉡ = 400만원, ㉠+㉡+㉢ = 1800만원·1500만원·500만원·300만원 * ㉠ 상환기간 및 방식에 따라 한도 차등 적용 ※ 뒷면 참조 	
소기업·소상공인 공제부금	<ul style="list-style-type: none"> 해당연도 공제부금 납부액(한도 : 500만원·300만원·200만원) 총급여 7천만원 이하 법인대표자 가입 및 공제가능(2016년 이후 가입분) 	
주택마련저축 (p.116)	<ul style="list-style-type: none"> 청약저축·주택청약종합저축(年 240만원 이하), 근로자주택마련저축(月 15만원 이하) 공제액 : 납입금액의 40%(한도 : 상기 주택자금공제 한도 참조) * 총급여 7천만원 이하 	
벤처투자조합 출자 등	<ul style="list-style-type: none"> 투자액의 10%를 투자일로부터 2년내 과세기간 선택 공제(한도 : 종합소득금액 50%) 벤처기업 직접투자액 3천만원 이하 100%, 3천만원 초과 5천만원 이하 70%, 5천만원 초과 30% 	
신용카드 등 (p.125)	총급여액 25%를 초과하는 금액의 15%~80%공제(※ 뒷면 참조)	
우리사주조합 출연금	우리사주조합원이 우리사주 취득을 위한 우리사주조합 출연금액(한도 : 400만원, 벤처 1,500만원)	
고용유지중소기업 근로자	임금삭감액(직접 임금총액-당해 임금총액)의 50%공제(한도 : 1,000만원)	
장기집합투자증권저축	장기집합투자증권저축 납입액의 40%공제(한도 : 240만원)	
중소기업취업자 감면 (p.143) (청년 90%, 청년 외 70%)	<ul style="list-style-type: none"> 중소기업에 취업하는 청년 등에 대한 소득세를 취업일로부터 3년·5년, 연간 200만원 한도 대상 : 청년(만 15세~34세), 청년 외(60세 이상자, 장애인, 동종업종 재취업 경력단절여성) 	
기타세액감면	<ul style="list-style-type: none"> 외국인 기술자 소득세 감면 성과공유 중소기업 경영성과급 소득세 감면 중소기업 청년근로자·핵심인력 성과보상기금 소득세 감면 	
근로소득세액공제 (p.154)	<ul style="list-style-type: none"> 산출세액 130만원 이하 55%, 130만원 초과분 30%공제 공제한도 : 총급여액 3천3백만원 이하(74만원), 7천만원 이하(74만원~66만원), 1.2억원 이하(66만원~50만원), 1.2억원 초과(50만원~20만원) 	
자녀세액공제 (p.155) (손자녀 적용가능)	<ul style="list-style-type: none"> 자녀 1명(15만원), 자녀 2명(30만원), 자녀 3명 이상 : 30만원+2명 초과 1인당 30만원 출생·입양·입양·입양·입양 : 첫째 30만원, 둘째 50만원, 셋째 이상 70만원 * 자녀세액공제 대상 : 8세 이상의 자녀 및 손자녀 	
연금계좌 (p.155) (12%·15%)	<ul style="list-style-type: none"> 연금저축계좌 납입액(한도 600만원) 퇴직연금계좌 납입액(한도 : 연금저축액포함 900만원) * 총급여액 5천5백만원(종합소득금액 45백만원)이하 12%, 총급여액 5천5백만원 초과 15% 	
보험료(12%·15%) (p.160)	<ul style="list-style-type: none"> 보장성보험료(저축성 제외) 12%(한도 100만원) 장애인전용 보장성보험료 15%(한도 100만원) 	
의료비 (p.163) 산식 : (㉠+㉡) × 15%·20%·30%	<ul style="list-style-type: none"> ㉠ 본인·65세 이상자·장애인·건강보험 산정 특례자(15%), 미숙아·선천성이상아(20%), 난임시술비(30%) ㉡ ㉠을 제외한 기본공제대상자 의료비지출액 - 총급여액 × 3%(한도 700만원) * 단 ㉠의 금액 < 총급여액 × 3%인 경우 그 미달금액을 ㉠에서 차감 후 15%·20%·30% 적용 * 산후조리원비용 : 출산 1회당 200만원 한도(총급여 7천만원 이하) 	
교육비(15%) (p.168) (학자금대출상환액포함)	<ul style="list-style-type: none"> 본인 : 전액(대학원 포함) 대학생 : 1명당 900만원 한도(대학원제외) 취학전아동·초·중·고교생 : 1명당 300만원 한도(대학입학전형료, 수능응시료 추가) 장애인재활교육 목적사회복지시설등에 지급하는 특수교육비(직계존속포함) 	
기부금 (p.177) (100/110·15%·25%·30%)	<ul style="list-style-type: none"> 정치자금기부금 : 10만원 이하(100/110), 10만원 초과 15%(3천만원 초과 25%) 고향사랑기부금 : 10만원 이하(100/110), 10만원 초과 15%(기부금액 한도 5백만원) 특례기부금·우리사주조합기부금·일반기부금공제율 : 15%(1천만원 초과 30%) 한도 : 특례(근로소득-정치자금-고향사랑기부금), 우리사주조합(근로소득-정치자금-고향사랑-특례 × 30%) 일반 ㉠(종교단체 ㉡ × 30%) ㉢(종교단체 ㉣ × 10%+근로(㉤ × 20%, 종교단체 외 기부액)) * ㉠(근로소득금액-정치자금기부금-고향사랑기부금-특례기부금-우리사주조합기부금) 	
월세액 (15%·17%) (p.193) (외국인도 공제가능)	<ul style="list-style-type: none"> 총급여액 7천만원 이하(종합소득금액 6천만원 초과자 제외) 무주택 근로자가 국민주택규모 주소지 주택 등을 임차하여 지급한 월세(年 750만원 한도)의 15%공제 총급여액 5천5백만원 이하(종합소득금액 4천5백만원 초과자 제외)는 17%적용 	

※본 자료는 세법 상 공제 항목을 요약한 것으로 세부적인 공제 요건은 연말정산 신고안내책자 및 법령을 통해 확인하시기 바랍니다.

【소득·세액 공제요건】

구 분		공 제 요 건			
		나이요건	소득요건 (100만원 이하)	동거 요건 주민등록동거 일시퇴거 허용	
기본 공제 (p.88)	본인	×	×	×	
	배우자	×	○	×	
	직계존속	60세 이상 (‘63.12.31. 이전)	○	△ (주거형편상 별거 허용)	
	직계비속, 동거입양자	20세 이하 (‘03.1.1. 이후)	○	×	
	장애인 직계비속의 장애인배우자	×	○	×	
	형제자매	60세 이상 20세 이하	○	○	○
	국민기초생활보장법에 의한 수급자	×	○	○	○
	위탁아동	18세 미만	○		
추가 공제 (p.89)	장애인	×	○		
	경로우대	기본공제대상자 중 70세 이상인 자(‘53.12.31. 이전 생)			
	부녀자(50만)	배우자가 없는 여성근로자로서 기본공제대상 부양가족이 있는 세대주 또는 배우자가 있는 여성근로자(종합소득금액 3천만원 이하자)			
	한부모(100만)	배우자가 없는 자로서 부양자녀(20세 이하)가 있는 자 * 부녀자공제와 중복 시 한부모 공제 우선 적용			
	연금보험료 공제	공적연금보험료의 근로자 본인 불입분만 공제 가능			
신용카드 등(p.125)		×	○	근로기간 지출한 비용만 공제	
특별세액 공제 (p.159)	보장성보험료	○	○		
	의료비	×	×		
	교육비	×	○		
	기부금	×	○		
표준세액공제		특별소득공제, 특별세액공제, 월세액 세액공제를 신청하지 아니한 경우 표준세액공제(13만원) 적용			

※ 장애인의 경우 나이요건을 적용하지 않으며, 당해 과세기간 중 공제 기준일이 해당하는 날이 있는 경우 적용
※ 개인연금저축, 주택마련저축, 연금계좌세액공제는 본인 불입분만 공제 가능
※ 고향사랑기부금, 정치자금기부금, 우리사주조합기부금은 본인 지급분만 공제 가능

【신용카드 등 사용금액 소득공제】 p.125

구 분	내 용												
공 제 대상자	① 근로소득자 본인 ② 기본공제대상자인 배우자 및 직계존비속(연령제한 없음) ※ 기본공제대상자인 형제자매의 사용금액은 공제 불가												
공제율	<table><tr><th>구 분</th><th>공제율</th></tr><tr><td>① 신용카드</td><td>15%</td></tr><tr><td>② 현금영수증·체크카드</td><td>30%</td></tr><tr><td>③ 도서·공연·미술관·박물관·영화관람료 등('23.4.1.~12.31. 사용분)</td><td>30%(40%)</td></tr><tr><td>④ 전통시장('23.4.1.~12.31. 사용분)</td><td>40%(50%)</td></tr><tr><td>⑤ 대중교통('23.1.1.~12.31. 사용분)</td><td>80%</td></tr></table>	구 분	공제율	① 신용카드	15%	② 현금영수증·체크카드	30%	③ 도서·공연·미술관·박물관·영화관람료 등('23.4.1.~12.31. 사용분)	30%(40%)	④ 전통시장('23.4.1.~12.31. 사용분)	40%(50%)	⑤ 대중교통('23.1.1.~12.31. 사용분)	80%
구 분	공제율												
① 신용카드	15%												
② 현금영수증·체크카드	30%												
③ 도서·공연·미술관·박물관·영화관람료 등('23.4.1.~12.31. 사용분)	30%(40%)												
④ 전통시장('23.4.1.~12.31. 사용분)	40%(50%)												
⑤ 대중교통('23.1.1.~12.31. 사용분)	80%												
	* ③은 총급여액 7천만원 이하지만 적용, 영화관람료는 '23.7.1. 이후 사용분부터 적용												
공 제 금 액	① 신용카드 등 사용금액(중고차 구입액의 10% 포함) = 신용카드 + 직불·선불카드 + 현금영수증 + 도서·공연·박물관·미술관·영화관람료 + 전통시장 + 대중교통 ② 공제액 = [(①의 사용액 - 총급여액의 25%) × 15% ~ 80%]												
한도액	기본공제 한도(300만원) + 추가공제 한도(300만원) * 총급여액 7천만원 초과자는 기본공제 250만원, 추가공제 200만원 한도 적용 ※ 추가공제: 기본공제한도 초과금액과 전통시장 사용분에 공제율, 대중교통 사용분에 공제율, 도서·공연 등 사용분에 공제율을 곱한 금액의 합계액 중 각자가 같은 금액(300만원 한도)을 추가공제												
공 제 제 외	① 외국에서 사용한 금액, 현금서비스를 받은 금액과 사용취소된 금액 ② 건강보험료, 고용보험료, 연금보험료 및 각종보험료 또는 공제불입금 ③ 초·중·고·대학·보육시설 등 수업료 및 공납금 ※ 사설학원의 수강료는 공제 가능 ④ 조세, 전기·수도·전화·가스료, TV시청료, 아파트관리비, 도로통행료 ⑤ 상품권 등 유가증권 구입비, 자동차대여사업의 리스료(대여료 포함) ⑥ 자동차 등 취득세·등록세가 부과되는 재산의 구입 비용(중고차는 가능) ⑦ 월세 세액공제를 받은 금액, 신용카드로 결제한 기부금												

연말정산 간소화자료 일괄제공 서비스(www.hometax.go.kr)

■ 제도개요
○ 근로자 등의 시 국세청이 간소화자료를 회사에 직접 제공하는 서비스
■ 일괄제공 서비스 접근경로
○ 홈택스 로그인 → 장려금·연말정산·전자기부금 → 연말정산 간소화 → 연말정산 일괄제공(국세청→회사) 서비스
■ 일괄제공 서비스 이용절차
① 회사 신청 : 근로자 명단 홈택스 등록(‘23.11.30., 부득이한 경우’24.1.14.까지 가능)
② 근로자 확인(동의) : 일괄제공 회사와 제공자료 범위 확인(동의)(~’24.1.19.)
③ 자료 내려받기 : 회사가 간소화 자료 내려받아 연말정산 진행(~’24.3.11.) ※ 근로자 확인(동의)시 회사에 제공을 원하지 않은 간소화 자료 삭제 가능

【신용카드로 결제한 사용금액 중복적용 여부】

구 분	특별세액공제 항목	신용카드공제
신용카드로 결제한 의료비	의료비 세액공제 가능	신용카드공제 가능
신용카드로 결제한 보험료	보험료 세액공제 가능	신용카드공제 불가
신용카드로 결제한 취학전 아동 학원비	교육비 세액공제 가능 그 외 교육비 세액공제 불가	신용카드공제 가능
신용카드로 결제한 교통구입비	교육비 세액공제 가능	신용카드공제 가능
신용카드로 결제한 기부금	기부금 세액공제 가능	신용카드공제 불가

【주택관련 소득공제 및 세액공제】

구분	그 밖의 소득공제	소득공제(특별소득공제)	세액공제
	주택마련저축 납입액 조특법 87조 (p.116)	주택임차차입금 원리금상환액 소득세법 52조 ④ (p.100)	장기주택저당차입금 이자상환액 소득세법 52조 ⑤ (p.102)
공제 대상	• 총급여액 7천만원 이하 • 과세연도 중 주택을 소유하지 않은 무주택세대주로서 주택마련저축에 납입한 금액	• 과세기간종료일 현재 무주택세대주 • 국민주택규모 주택을 대출기관, 보훈청 또는 대부업자가 아닌 거주자로부터 차입한 주택임차 차입금 상환액 ※ 외국인 공제 가능	• 과세기간종료일 현재 무주택 및 1주택 세대주 • 기준시가 5억 이하인 주택에 저당권을 설정 하고 금융권 또는 주택 도시기금으로부터 차입한 장기주택저당 차입금의 이자액공제 ※ 외국인 공제 가능
기타	근로자인 세대주 본인 명의 납입분만 공제 가능	세대주가 주택관련 공제 등을 받지 않은 경우, ① 근로소득이 있는 세대원(일용근로자 제외)이 계약한 주택에 대해 ② 세대주 요건 외에 다른 공제요건을 모두 갖추고 ③ 세대원 본인이 실제로 해당주택에 거주할 것	월세액 세액공제 조특법 95조 2 (p.193)
요건	• 청약저축 (240만원 이하 납입액) • 주택청약종합저축 (240만원 이하 납입액) • 폐지된 근로자주택 마련저축 (월 15만원 이하)	〈차입금 요건〉 1) 대출기관 차입 시: 입주일, 전입일(갱신, 이주 포함) 중 빠른날 전후 3개월 이내 차입 하고 차입금이 임대인의 계좌로 직접 입금 2) 거주자 차입 시: 총급여 5천이하 근로자가 전입 등으로부터 1월 내에 1.2%이상의 이자율로 대부업을 하지 않는 거주자로부터 차입	• 주택소유권이전등기 또는 보존등기일로부터 3월 이내 차입 • 채무자가 저당권이 설정된 주택 소유자일 것
대상 주택	(‘09.12.31.이전 가입자 경우) 취득 당시 기준시가 3억원 이하의 국민주택규모 주택 1채 소유시에도 공제 가능	• 국민주택규모 • 주거용 오피스텔 포함	• 규모요건삭제(‘14년부터) • 취득 기준시가 5억 이하(‘19년 이전 차입시 기준시가 4억 1) (‘13년 이전 차입시 국민주택 규모 + 기준시가 3억 1) • 오피스텔 제외
공제 금액	납입액의 40%	원리금 상환액의 40%	이자상환액
공제 한도	연 500만원 한도 (• 15년 이상 + 고정금리 + 비거처식 분할상환인 경우 1800만원 • 15년 이상 + 고정금리 or 비거처식 분할상환인 경우 1500만원 • 10년 ~ 15년 미만 + 고정금리 or 비거처식 분할상환인 경우 300만원)	연 400만원 한도	월세액의 15% (총급여 55백만원 이하자 17%)
증명 서류	• 주택마련저축 납입증명서	• 주택자금상환등 증명서 • 주민등록표등본 • (거주자 차입시) 금전 소비대차계약서 및 계좌이체영수증, 무통장입금증 등 증빙할 수 있는 서류	• 장기주택저당차입금이자 상환증명서 • 주민등록표등본 • 주택가액 등 확인서류 (공시가격 알리지)
주의 사항	• 주택청약종합저축 (무주택확인서를 저축취급기관에 익년 2월까지 제출)	• 임대차계약서는 공제 받는 세대주 및 세대원 명의로 작성 및 상환 필요 • 법인, 각종 공제회차입금 제외	• 무허가 주택, 농가주택 포함 • 사업용, 판매목적 주택 포함 • 공동소유는 각자 1주택 소유로 볼 (상속 제외)

※ 2023.12.31. 기준 주택소유 여부를 판단함

연말정산 간소화 서비스(www.hometax.go.kr)

■ 서비스 오픈 일정
2024.1.15. 이후 제공 예정
■ 제공되는 소득·세액 공제 항목
○ 보험료, 의료비, 교육비, 신용카드, 현금영수증 등 자료 제공
■ 연말정산 간소화 서비스 접근경로
○ 홈택스 로그인 → 장려금·연말정산·전자기부금 → 연말정산 간소화
■ 부양가족의 공제 간소화 자료 조회 방법
① 19세 미만 미성년자 부양가족의 자료는 제공 동의없이 조회 가능
② 19세 이상 성인인 부양가족의 자료는 제공동의 신청 후 조회 가능
■ 자료제공동의 신청 방법
① 홈택스 홈페이지를 통한 신청 (조회/발급→연말정산 간소화)
② 홈택스 앱을 이용한 모바일 신청 (연말정산→연말정산 제공동의)
③ 세무서 방문 신청 (제공동의 신청서 제출) ※ 제공동의 시 부양가족 신분증·가족관계증명서 등 첨부 필요