

II. 소득공제신청시 유의사항

국세청은 매년 아래의 사항에 대해서 집중점검을 실시하고 있으니, 부당공제자로 적발되어 세무상 불이익 및 회사 이미지의 실추가 발생하지 않도록 유의하시기 바랍니다.

구 분	소득공제 신청시 주요 확인사항
인적공제	<ul style="list-style-type: none"> ○ 당해연도 연말정산시 부양가족을 새로이 기본공제 신청하는 경우 중복공제 신청 여·부 및 연간 소득금액 100만원 초과 여·부 를 필히 확인. ○ 독립적인 생계능력이 없는 부모님에 대한 가족구성원간의 중복공제 불가. <ul style="list-style-type: none"> → 부모님에 대한 보험료·의료비·기부금·신용카드 등 사용액도 부모님에 대한 기본공제를 신청한 사람이 공제받을 수 있는 것임 ○ 맞벌이 부부의 유의사항 <ul style="list-style-type: none"> - 부부가 자녀에 대한 중복으로 공제 신청불가. 또한 자녀에 대한 보험료·의료비·교육비·기부금·신용카드 등 사용금액 등도 기본공제신청한 배우자만 공제 신청할 수 있음. - 배우자가 육아휴직 등으로 15년도 총급여액이 500만원 이하인 경우 해당 배우자에 대해 기본공제 신청 가능. ○ 연간소득금액 합계액이 100만원(근로소득만 있는 경우 총급여 500만원)을 초과한 부양가족은 기본공제를 받을 수 없음 <ul style="list-style-type: none"> → 소득금액 100만원 초과 부양가족을 위해 지출한 보험료·교육비(장애인재활교육비 제외)·기부금·신용카드공제 등도 공제받을 수 없음 * 단, 소득금액을 초과한 부양가족의 의료비에 대해서는 공제신청 가능.
주택자금공제	<ul style="list-style-type: none"> ○ 주택임차차입금 원리금상환액 공제 <ul style="list-style-type: none"> - 연말 현재 주택을 보유하고 있는 경우 공제불가 - 임대차계약서 사본 등을 통해 입주일과 주민등록표등본의 전입일 중 빠른 날부터 전후 3개월(개인간 차입금의 경우 1개월) 이내 차입하지 않는 경우 공제불가 ○ 장기주택저당차입금 이자상환액 공제 <ul style="list-style-type: none"> - '13년 이전 차입금 : 무주택 세대원 근로자가 기준시가 3억원 이하의 국민주택규모의 주택을 취득할 것. - '14년 이후 차입금 : 무주택 또는 1주택 보유세대의 근로자로서 취득당시 기준시가가 4억원 이하의 주택을 취득할 것. - 주택 소유자와 차입금의 채무자가 모두 근로자 본인명의(공동명의 포함)이어야 함. - 연말 현재 1주택을 보유할 것.(연말 현재 2주택을 보유하고 있는 경우 공제불가)
주택마련저축	<ul style="list-style-type: none"> ○ 주민등록표등본 상 과세기간 종료일(12.31) 현재 세대주 여부 확인 <ul style="list-style-type: none"> - 세대원인 근로자는 주택마련저축 납입액 공제 불가 - 연 중 주택을 보유하지 않은 세대의 세대주인 근로자에게 공제 적용. 단, '09.12.31 이전 청약저축에 가입자의 경우 기준시가 3억원 이하의 국민주택규모의 주택을 보유한 경우에도 공제받을 수 있음

구 분	소득공제 신청시 주요 확인사항
신용카드 등 소득공제	<ul style="list-style-type: none"> ○ 형제자매(기본공제대상자 포함)가 사용한 신용카드 등 사용금액은 공제 불가 ○ 연간소득금액이 100만원을 초과한 배우자 등의 신용카드 등 사용금액은 공제 불가
연금계좌 세액공제	<ul style="list-style-type: none"> ○ 개인연금저축 납입액을 연금보험료 공제 항목으로 잘못 신청하였는지 확인 - 개인연금저축(연 72만원 한도)은 2000.12.31. 이전 가입분을 말함
의료비 세액공제	<ul style="list-style-type: none"> ○ 형제자매가 부모님 의료비를 나누어 공제(부모님을 부양하는 1명만 공제 가능) 불가 ○ 사내근로복지기금·보험회사(실손보험금)·국민건강보험공단 등에서 보전받은 의료비는 공제받을 수 없음.(의료비 지출액에서 해당 금액을 차감하여야 함)
교육비 세액공제	<ul style="list-style-type: none"> ○ 본인 외의 부양가족의 대학원 교육비 공제불가(대학원은 근로자본인만 가능) ○ 초·중·고등학생을 위해 지출한 학원비는 교육비 공제 불가 ○ 근로복지기본법에 따른 사내근로복지기금에서 지원받은 학자금은 교육비 공제 불가 ○ 학교 등으로부터 장학금 등을 받은 경우 해당 장학금 등은 교육비 공제 불가
기부금 세액공제	<ul style="list-style-type: none"> ○ 기본공제대상자가 아닌 직계존·비속 및 형제자매 등이 지출한 기부금은 공제 불가 - 나이요건, 소득요건을 충족하지 못한 부양가족이 지출한 기부금은 공제 불가 - 정치자금기부금과 우리사주조합기부금은 근로자 본인 지출분만 공제 가능 ○ 허위 또는 과다하게 작성된 기부금영수증을 이용하여 공제 불가 ○ 적격 기부금영수증 발급단체가 아닌 자로부터 받은 기부금영수증은 공제 불가 ○ 기부금단체가 적격 단체에 해당하는지 영수증에 기재된 근거법령을 통해 확인 <ol style="list-style-type: none"> 1. * 개별 종교단체의 경우 총회나 중앙회가 문화체육관광부장관 또는 지방자치단체의 장의 허가를 받아 설립한 비영리법인인지 여부는 기부금영수증, 법인설립허가증 사본, 소속증명서 등을 통해 확인. 2. ※ 사단법인 또는 재단법인의 경우 기획재정부장관의 지정을 받았는지 여부 확인 단, 기획재정부장관 지정이 없더라도 관련법령에서 적격 기부금단체로 규정한 법인도 있으므로 '기부금영수증 상 기부금단체 근거법령'을 확인하여 적격 기부금단체 여부 판단
월세 세액공제	<ul style="list-style-type: none"> ○ 월세액 세액공제 신청 근로자가 임대차계약서 상 계약자이고 월세액을 지급하는자인 경우에 한하여 공제 가능. ○ 주민등록표등본 상 주소지와 임대차계약서 상 주소지가 다른 경우 공제불가