국가공인 AT 자격시험

세무실무 TAT2급

한국공인회계사회

연수강사 김혜숙

국가공인 AT 자격시험

세무실무 TAT2급

10강

원천징수 실무3
– 연말정산 –

한국공인회계사회 연수강사 김혜숙

원천징수실무3 – 연말정산

연말정산

- 연말정산이란?
- 연말정산자료 입력순서
- 부양가족의 소득(세액)공제 여부 판단 시 참고사항
- 연말정산 근로소득원천징수영수증 작성방법
- 연말정산 해보기

1 연말정산이란?

1. 연말정산이란?

연말정산은 원천징수의무자가 근로자(일용근로자 제외)의 해당 과세기간 근로소득금액 또는 중도에 퇴직하는 경우에는 퇴직한 달까지의 해당 과세기간 근로소득금액에 대해 그 근로자가 제출한 소득공제신고서 등의 내용에 따라 부담하여야 할 소득세액을 확정하는 제도이다.

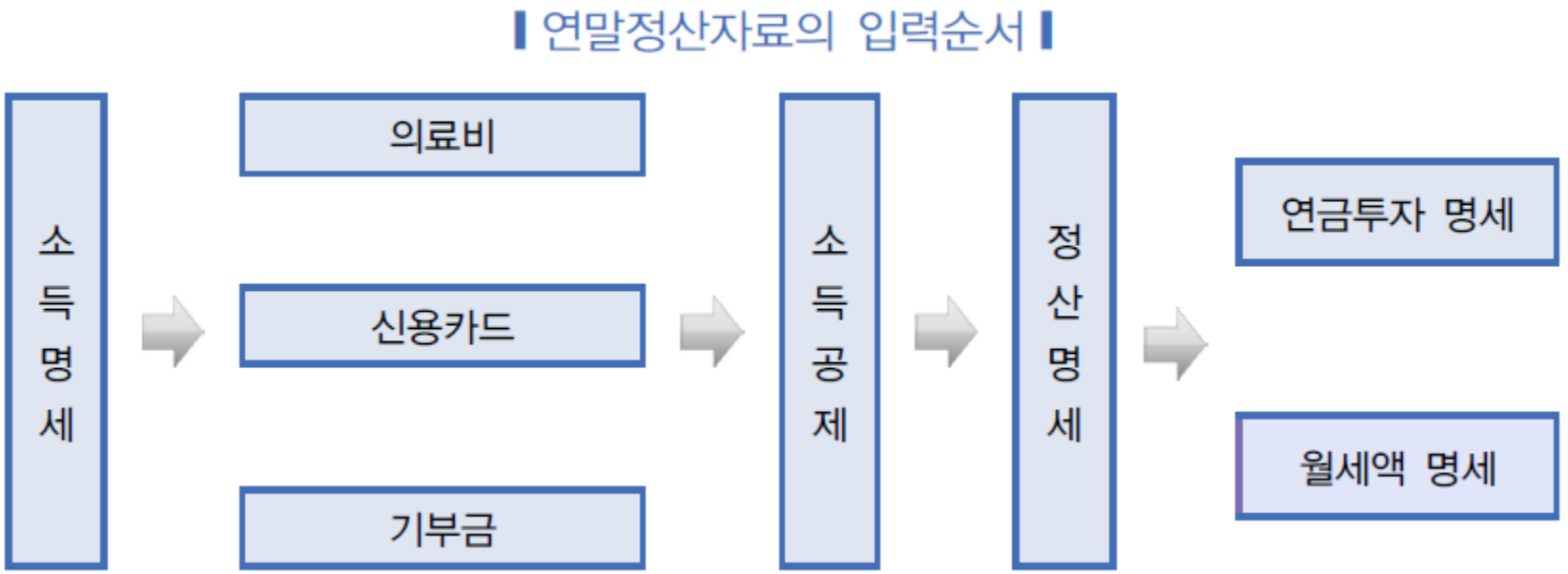
2. 2이상의 근무지가 있는 경우

근무처가 2이상인 이중근로자는 주된 근무지와 종된 근무지를 정하여 근무지(변동)신고서를 주된근무지의 원천징수의무자를 통하여 관할세무서장에게 제출해야 한다. 또한 주된 근무지 원천징수의무자는 종된 근무지 원천징수의무자에게 그 사실을 통보하여야 한다.

3. 재취직자의 연말정산

해당 과세기간 중도에 퇴직하고 새로운 근무지에 취직한 근로소득자가 종전 근무지에서 해당 과세기간의 1월부터 퇴직한 날이 속하는 달까지 받은 근로소득을 포함하여 근로소득자 소득공제신고서를 제출한 때에는 현근무지 원천징수의무자는 전근무지의 근로소득과 합산하여 연말정산을 하여 소득세를 원천징수한다.

2 연말정산자료 입력순서



3 부양가족의 소득(세액)공제 여부 판단 시 참고사항

구분	기본공제대상자의 요건		근로기간 지출한 비용만 공제	비고
	나이요건	소득요건		
보험료	○	○	○	
기부금	×	○	×	정치자금은 본인 지출분만 공제 가능
교육비	×	○	○	직계존속의 교육비는 공제 불가능
신용카드	×	○	○	형제자매 사용분은 공제 불가능
의료비	×	×	○	
주택자금	–	–	○	본인 명의 지출분만 공제 가능
연금저축	–	–	×	본인 명의 지출분만 공제 가능

4 신용카드 등 소득공제와 특별세액공제 중복적용 여부

구분		특별세액공제 항목	신용카드공제
신용카드로 결제한 의료비		의료비 세액공제 가능	○
신용카드로 결제한 보장성 보험료		보험료 세액공제 가능	×
신용카드로 결제한 학원비	취학전아동	교육비 세액공제 가능	○
	그외	교육비 세액공제 불가	
신용카드로 결제한 교복구입비		교육비 세액공제 가능	○
신용카드로 결제한 기부금		기부금 세액공제 가능	×

5 연말정산 근로소득원천징수영수증 작성방법

구분	내용
소득명세 TAB	• 종전근무지의 근로소득내역, 인정상여, 과세대상 추가금액 등을 입력
의료비 TAB	• 의료비 TAB에 입력 → 소득공제 TAB에 반영 → 정산명세 TAB에 반영
기부금 TAB	• 기부금 TAB에 입력 → 기부금 조정명세 TAB 오른쪽 상단부 [공제액계산 정산명세보내기] → 소득공제 TAB → 정산명세 TAB에 반영
신용카드 TAB	• 신용카드 TAB에 입력 → 소득공제 TAB에 반영 → 정산명세 TAB에 반영
소득공제 TAB	• 보험료, 교육비는 소득공제 TAB에 입력 → 정산명세 TAB에 반영
정산명세 TAB	• 소득명세와 소득공제 TAB의 내용이 정산명세 TAB에 반영
연금투자명세 TAB	• 연금/주택마련저축이 있는 경우 정산명세 TAB에 입력 → 연금투자명세 TAB 반영
월세액명세 TAB	• 월세액이 있는 경우 정산명세 TAB에 입력 → 월세액명세 TAB 반영

6-1 연말정산 해보기1

평가문제

국세청연말정산간소화 및 이외의 자료를 기준으로 연말정산

자료설명	사무직 박정민(2004)의 연말정산을 위한 자료이다. 1. 부양가족은 모두 박정민과 생계를 같이하고 있다. 2. 사원등록의 부양가족명세는 반영되어 있다. 3. 배우자 신수연은 자녀 박상준을 출산하였으며, 그에 대한 의료비 내역이 국세청 간소화 자료에 반영되어 있다. 4. 자녀 박성준은 어린이집에 다니고 있으며 현장체험학습비를 지출한 내역을 수취하였다. 5. 박정민이 지출하고 현금영수증 발급받은 국세청 간소화자료는 전액 박물관과 미술관 사용 분이며, 다른 지출금액은 없다. 6. 박정민은 국민주택 초과규모의 아파트에 살고 있으며, 해당 아파트의 기준시가는 2억 2천만원으로 월세액공제대상에 해당한다.
평가문제	[연말정산 근로소득원천징수영수증] 메뉴에서 연말정산을 완료하시오. 1. 의료비세액공제는 [의료비] 탭에서 입력하며, 국세청자료는 공제대상 합계금액을 1건으로 집계하여 입력한다. 2. 교육비세액공제는 [소득공제] 탭에서 입력한다. 3. 현금영수증소득공제는 [신용카드] 탭에서 입력한다. 4. 월세액공제는 [정산명세] 탭에서 입력한다.(임대차계약서상 주소지는 박정민의 현 주소지와 동일함.)

6-2 연말정산 해보기2

자료 1. 박정민 사원의 부양가족등록 현황

연말정산관계	성명	주민번호	기타사항
0.본인	박정민	830918-1111112	세대주
3.배우자	신수연	890504-2222227	소득 없음
4.직계비속	박성준	141218-3094111	소득 없음
4.직계비속	박상준	200625-3148131	소득 없음

6-3 연말정산 해보기3

2020년 귀속 소득·세액공제증명서류 : 기본(지출처별)내역 [의료비]

■ 환자 인적사항

성 명	주 민 등 록 번 호
신수연	890504-2******

■ 의료비 지출내역

(단위: 원)

사업자번호	상 호	종류	납입금액 계
106-05-81***	***산후조리원	일반	1,300,000
의료비 인별합계금액			1,300,000
안경구입비 인별합계금액			0
산후조리원 인별합계금액			0
인별합계금액			1,300,000

국세청 National Tax Service

- 본 증명서류는 「소득세법」 제165조 제1항에 따라 영수증 발급기관으로부터 수집한 서류로 소득·세액공제 충족 여부는 근로자가 직접 확인하여야 합니다.
- 본 증명서류에서 조회되지 않는 내역은 영수증 발급기관에서 직접 발급받으시기 바랍니다.

교 육 비 납 입 증 명 서

① 상호: 희망숲어린이집		② 사업자등록번호: 106-90-20115
③ 대표자: 김정태		④ 전화번호: 031) 578-9515
⑤ 주소: 경기도 부천시 범안로 118		
신청인	⑥ 성명: 박정민	⑦ 주민등록번호: 830918-1111112
	⑧ 주소: 서울특별시 강남구 강남대로 경남아너스빌 102동 1403호	
대상자	⑨ 성명: 박성준	신청인과의 관계: 자

■ 교 육 비 부 담 내 역

납부연월	구분	총 교육비	교육비 본인부담금액
10월	현장체험학습비	200,000원	200,000원
11월	현장체험학습비	150,000원	150,000원
12월	현장체험학습비	250,000원	250,000원
계		600,000원	600,000원

6-4 연말정산 해보기4

2020년 귀속 소득·세액공제증명서류 [현금영수증]

■ 사용자 인적사항

성 명	주 민 등 록 번 호
박정민	830918-1******

■ 현금영수증 사용금액 집계

일반	전통시장 사용분	대중교통 이용분	도서, 공연 사용분	박물관, 미술관 사용분	합계금액
10,000,000				560,000	10,560,000

국세청 National Tax Service

- 본 증명서류는 『소득세법』 제165조 제1항에 따라 영수증 발급기관으로부터 수집한 서류로 소득·세액공제 충족 여부는 근로자가 직접 확인하여야 합니다.
- 본 증명서류에서 조회되지 않는 내역은 영수증 발급기관에서 직접 발급받으시기 바랍니다.

월 세 납 입 영 수 증

■ 임대인

성명(법인명)	이상회	주민등록번호(사업자번호)	760905-2222222
주소	인천시 남구 용정공원로 33		

■ 임차인

성명	박정민	주민등록번호	830918-1111112
주소	서울특별시 강남구 강남대로 경남아너스빌 102동 1403호		

■ 세부내용

- 임대차 기간: 2020년 11월 1일 ~ 2022년 12월 31일
- 월세금액: 1,500,000원 (연간 총액 3,000,000원)
- 주택유형: 아파트, 계약면적 155㎡

10강 수행 Tip!

1 연말정산

* 근로소득금액에 대하여 근로자가 제출한 소득공제신고서 등의 내용에 따라 부담하여야 할 소득세액을 확정하는 제도
* 2이상의 근무지가 있는 경우 주된 근무지와 종된 근무지의 내용을 합산하여 연말정산
* 재취직자의 연말정산은 현근무지와 종전근무지를 합산하여 연말정산

2 연말정산자료의 입력순서

* 소득공제 -> 의료비, 신용카드, 기부금 -> 소득공제 -> 정산명세 -> 연금투자명세, 월세액 명세

3 부양가족의 소득(세액)공제 여부 판단

보험료 – 나이요건O 소득요건O, 기부금, 교육비, 신용카드 – 나이요건X 소득요건O,
의료비 – 나이요건X 소득요건X, 주택자금, 연금 저축, 정치자금 기부금 – 본인 명의 지출분만 공제

나와 대화하기

삶은…
살며 사랑하며 배우는 것이다!

살아갈 때도 매 순간 열정으로
사랑을 할 때도 매 순간 정성을 다해
배우는 것도 매 순간 노력을 다해

배움은 우리가 살아가는 삶이예요~
TAT2급 합격을 진심으로 기원해요~^^