

2020년 연말정산 달라진 내용

1. 신용카드 소득공제

1) 결제수단 및 사용처에 따라 다른 소득공제율 적용

결제수단/사용처	공제율			
	1~2월	3월	4~7월	8~12월
신용카드	15%	30%	80%	15%
직불/선불카드/현금영수증	30%	60%		30%
도서/공연/박물관/미술관	30%	60%		30%
전통시장/대중교통	40%	80%		40%

*도서/공연/박물관/미술관은 총급여 7천만원 이하만 해당

2) 소득공제 한도 30만원 상향

총 급여 기준	기존 한도액	상향조정된 한도액
7천만원 이하	300만원	330만원
7천만원 ~ 1억 2천만원	250만원	280만원
1억 2천만원 초과	200만원	230만원

3) 신용카드 공제 제외항목

구분	내용
보험료	국민건강보험법, 노인장기요양보험법, 고용보험법에 따른 보험료, 각종 보험계약(생명보험, 손해보험 등)의 보험
교육비	어린이집, 초·중·고등학교, 대학교 수업료 (단 취학 전 아동의 학원비는 소득공제 가능)
기부금	정치자금 기부금, 법정·지정기부금
월세액	세액공제를 적용받은 월세액
자동차구입비	신차구입비용(중고자동차 구입시에는 구입금액의 10%가 공제대상 사용금액에 포함)
면세물품 구입비용	지정면세점, 선박 및 항공기에서 판매하는 면세물품 구입비용

2. 의료비 세액공제

총급여 7천만원 이하인 근로자는 산후조리원에서 지출하는 비용 공제 가능(출산 1회당 200만원)
연말정산 간소화 서비스에서 조회 불가시,
산후조리원으로부터 조리원 이용자의 이름과 금액이 적힌 실물 영수증 제공

3. 기부금 세액공제

고액기부금 기준금액이 2천만원 초과에서 1천만원 초과로 확대
(국세청 자료 외 기부내역은 기부금영수증을 제출)

4. 주택자금공제

장기 주택 저당차입금 이자상환액 소득공제가 완화
(공제 대상 주택의 기준 시가 요건 4억원 이하에서 5억원 이하로 완화)

5. 월세액 세액공제

기준 시가 3억원 이하인 주택(주거용 오피스텔, 고시원 포함)을 임차하고 월세를 지급한 경우
(임대차 계약증서의 주소지와 주민등록등본의 주소지가 동일)

6. 50세 이상 연금계좌세액공제 한도 확대

연금저축계좌 400만원 -> 600만원 한도 확대
(종합소득금액 1억원 또는 총급여 1.2억원 초과자, 금융소득 2천만원 초과자 제외)

연말정산 준비서류(요약자료)

I. 계속근로자의 경우(현 근무지에서 2019년 귀속 연말정산을 완료하신 분)

1. 인적 공제

- 1) 전년도와 동일한 인적공제 내역은 별도의 증빙서류가 필요 없습니다.
- 2) 인적공제 내역의 **추가 및 변동 사항**이 있는 경우에는 증빙자료가 필요합니다.
예) 자녀 출생 및 입양, 부양가족 중 장애인 등

2. 국세청 간소화 PDF에 등록된 자료

- 1) 전년도와 동일한 공제내역의 경우 별도의 증빙자료 제출이 필요하지 않습니다.
※ 단, 다음의 경우에는 증빙자료(일부) 제출이 **반드시** 필요합니다.
 - 전년도와 동일한 주택임차차입금 원리금상환액공제 또는 장기주택저당차입금 이자상환액공제의 경우 이자상환액증명서(이체내역 등)
 - 주택마련저축: 2020년 주택마련저축 납입내역
- 2) 2020년도에 발생한 공제내역의 경우 증빙자료(전체) 제출이 필요합니다.
각 공제항목별 증빙서류 전체 목록은 아래의 '**세부자료**' 탭을 확인하여 주세요.

II. 연도 중에 취직하여 **현 직장에서의 연말정산이 처음인** 근로자의 경우

1. 본인 외의 부양가족으로 인적공제를 받는 경우 등본 또는 가족관계 증명서 제출이 필요합니다.
2. 종전 근무지에 대한 원천징수영수증이 필요합니다.
※ 단, 종전근무지가 없는 신규 입사자의 경우 2번 항목 제외, **4번 항목 준수 필수**
3. 이월기부금 내역 확인 후 추가서류 탭에 제출이 필요합니다.
 - 홈택스에 로그인 후 확인하실 수 있으시며 자세한 사항은 '이월기부금 확인 방법_2020' 파일을 참조 부탁드립니다.
4. **종전 근무지가 없는 경우** 국세청 간소화 PDF자료 다운로드 시 **미근로기간은 제외**하고 다운 받아주세요.
예) 1월~5월 근로X & 6월부터 현근무지에서 근로 >>> 국세청 간소화 PDF자료 6~12월분만 체크하여 다운로드

Ⅲ. 연말정산 간소화 서비스 자료에 누락된 본인 지출 항목은 종이 영수증 제출이 필요합니다.

예) 주택자금 등

신용카드(도서 공연비 등)

의료비(안경, 콘택트렌즈, 장애인 보장구 구입 및 임차비용 등)

기부금(종교단체 등)

교육비(중고생 교복 구입비, 취학 전 아동 학원비 등)

월세지출내역(계약서, 이체내역, 등본 등) - 3가지 서류 모두 제출 필요

※ 국세청 간소화 PDF 자료에 위의 내역에 대한 금액이 있는 경우 종이 영수증 제출할 필요 없습니다.

Ⅳ.다음의 경우는 공제 한도 미달자로 증빙 서류를 제출하지 않으셔도 됩니다.

1. 의료비: 의료비 지출 총액이 총 급여액의 3%에 미달한 경우 의료비 공제 대상이 아닙니다.
2. 신용카드: 신용카드(체크카드 및 현금영수증 포함) 사용액이 총 급여액의 25%에 미달한 경우 신용카드 공제 대상이 아닙니다.

Ⅴ. 국세청 간소화자료 다운로드 시 **미근로기간은 제외**하여 주세요.

예) 2020.01~03 종전근무지 / 2020.04~08 무직 / 2020.09~12 현근무지 인 경우
4~8월은 제외하고 다운 받아주세요.

Ⅵ. 각종 연말정산 공제를 위한 준비서류는 '세부자료'를 확인하여 주세요.

연말정산 준비서류(세부자료)

* 주의 *

빨간색으로 표기된 항목들은 국세청 간소화자료에서 자주 누락되는 항목들입니다.
본인 지출분 중 국세청 간소화 자료에 누락된 자료는 본인이 직접 종이 영수증을 제출해주셔야 합니다.
예) 안경 구입비, 교복 구입비, 기부금 등

공제항목		첨부서류	발급처	비고
이전년도 제	부양가족 증명	주민등록표등본	시, 군, 구청 또는 주민센터	
		가족관계증명서 (주민등록표로가족관계확인어려운경우)		
	일시퇴거자	일시퇴거자 동거가족 상황표	본인작성	
		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, 동 주민센터	
	위탁아동	가정위탁보호확인서	시, 군, 구청	
	장애인	장애인복지법 장애인증명서, 장애인등록증(복지카드) 사본 중 1	읍, 면, 동 주민센터	
		상이자	국가보훈처	
		그 외 장애인증명서(소득세법 시행규칙 서식)	의료기관	
주택자금	금융회사 등 차입 주택임차차입금	주택자금상환증명서	금융회사 등	국세청
		주민등록표등본	읍, 면, 동 주민센터	
	개인간 차입 주택임차차입금	월세액, 거주자간 주택임차차입금 원리금 상환액 소득세액공제 명세서	본인 작성	
		주택자금상환증명서	대주	
		주민등록표등본	읍, 면, 동 주민센터	
		임대차계약증서 사본	본인 보관	
		금전소비대차계약서 사본	본인 보관	
		원리금 상환 증명서류 (계좌이체영수증및무통장입금증등)	본인 보관	
		장기주택저당차입금 이자상환증명서	금융회사 등	
	장기주택저당 차입금	주민등록표등본	읍, 면, 동 주민센터	
		개별(공동) 주택가격확인서	시, 군, 구청	
		건물등기부등본 또는 분양계약서 사본	등기소, 본인 보관	
		기존 및 신규차입금의 대출계약서 사본 (대환,차환,연장시)	금융회사 등	

공제항목		첨부서류	발급처	비고
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	
신용카드 등 사용 액		신용카드 등 소득공제 신청서	본인 작성	국세청
		신용카드 등 사용금액 확인서	카드회사	
우리사주조합출연금		우리사주조합출연금액확인서	우리사주조합	
장기집합투자증권저축		장기집합투자증권저축 납입증명서	금융회사 등	
연금저축공제	퇴직연금계좌	연금납입확인서	연금계좌취급자	국세청
	연금저축계좌			
보험료	보장성보험	보험료납입증명서 또는 보험료납입영수증	보험사업자	
의료비	의료비명세서	의료비지급명세서	본인 작성	
	의료기관, 병원	계산서, 영수증, 진료비(약제비) 납입확인서	병의원, 약국	
	난임시술비	진료비(약제비) 납입확인서		
	안경(콘택트렌즈)	사용자의 성명과 시력교정용임을 안경사가 확인한 영수증	구입처	
	보청기, 장애인보장구	사용자의 성명을 판매자가 확인한 영수증		
	의료기기	의사, 치과의사, 한의사의 처방전 판매자또는임대인이발행한의료기기명이기재된의료비영수증	병의원, 구입처	
	노인장기요양	장기요양급여비 납부확인서	요양기관	국세청
	건강보험산정 특례 대상자	장애인증명서 등 건강보험 산정특례 대상자로 등록된 자임을 증명할 수 있는 서류	의료기관 등	
	산후조리원 비용	이용자의 성명과 이용대가를 확인한 영수증	산후조리원	국세청
교육비	수업료, 등록금 등	교육비납입증명서	교육기관	국세청
	취학전아동 학원비		학원	
	교복구입비		구입처	
	학교 외 도서구입비	방과후 학교 수업용 도서 구입 증명서	교육기관	
	장애인 특수교육비	교육비납입증명서	사회복지시설 등	국세청
		장애인 특수 교육시설 해당 입증 서류		
	학자금대출 상환액	교육비납입증명서	한국장학재단 등	국세청
기타	국외교육비	교육비납입증명서, 재학증명서, 부양가족의 유학자격 입증 서류	교육기관	
	기부금	기부금명세서 및 영수증	기부처	국세청
	월세액	주민등록표등본	읍, 면, 동 주민센터	
		임대차계약서 사본	본인 보관	
		월세액 이체내역 (현금영수증, 계좌이체영수증, 무통장입금증 등)		