



2025년 연말정산 체크리스트

회사명		사 번		성 명	
소속명		연락처			

1. 부양가족 공제

※ 부양가족은 소득이 없으며, 본인만 신청하여 중복공제\* 받지 않은 경우에만 기본공제에 "O" 표시 부탁드립니다  
\* 중복공제 예시) 근로자 본인과 근로자인 배우자가 각자의 연말정산 때 자녀의 기본공제를 각각 신청하면 중복공제 신청으로 부당공제에 해당합니다

	관계	이름	주민번호 (13자리 모두 기재)	기본 공제	장애인 공제 <sup>주1)</sup>	올해 출산 (입양)	혼인 공제 <sup>주2)</sup>	부녀자 공제	한부모 공제	보험료	의료비	교육비	신용 카드	기부금
1	근로자본인													
2														
3														
4														
5														
6														

주1) 장애인공제 신청시 '장애인증명서류(복지카드 사본 등)'를 제출해야 합니다.  
주2) 혼인세액공제는 생애 1번만 공제 가능합니다. 이전연도에 공제받을 경우 당해연도에 공제받을 수 없습니다.

2. 주택자금공제\_ 근로자 본인 명의자료만 공제신청 가능

(1) 기본설문

(1) 본인이 연말현재(2025.12.31.)에 세대주 구분이 어떻게 되십니까?	세대주 <input type="checkbox"/> 세대원 <input type="checkbox"/> 세대주의 배우자 <input type="checkbox"/>
(2) 연말현재(2025.12.31.) 세대*를 기준으로 보유한 주택이 몇 채 이십니까? * 세대 : 근로자 본인, 주민등록표등본 상 동거가족, 별거중인 배우자를 포함하는 세대로 판단함	무주택 <input type="checkbox"/> 1주택 <input type="checkbox"/> 2주택 이상 <input type="checkbox"/>
(3) 장기주택저당차입금 공제를 올해 최초로 신청하십니까?	예 <input type="checkbox"/>

(2) 공제신청

	공제항목	공제신청	추가확인	증빙서류 <sup>주1)</sup>	비고
1	저당차입금	<input type="checkbox"/>	분양권에 대한 공제신청입니까?  예 <input type="checkbox"/>	1) 장기주택저당차입금 이자상환증명서 2) 건물등기부등본(말소사항 포함) 3) 주민등록표등본 4) 기준시가 확인서	해당 공제를 처음 신청하는 경우 증빙서류 반드시 제출
2	임차차입금	<input type="checkbox"/>		1) 주택임차차입금 원리금상환증명서	주택 보유시 공제불가
3	주택마련저축	<input type="checkbox"/>		1) 주택마련저축 납입증명서 2) 주민등록표 등본	주택 보유시 공제불가
4	월세	<input type="checkbox"/>		1) 부동산 임대차 계약서 * 주택공사 임차의 경우 '대금납부확인서' 2) 주민등록표등본(주소변동포함) 또는 주민등록표 초본	주택 보유시 공제불가

주1) 각 항목의 '1)'번 서류의 경우 국세청PDF 자료로 대체가능

3. 기타공제\_ 근로자 본인 명의자료만 공제신청 가능

	공제항목	당해연도 공제신청		공제항목	당해연도 공제신청
1	개인연금저축	국세청 / 기타자료	4	(청년형) 장기집합투자증권저축	국세청 / 기타자료
2	소기업·소상공인 공제부금	국세청 / 기타자료	5	연금계좌	국세청 / 기타자료
3	투자조합출자	국세청 / 기타자료	6	퇴직연금	국세청 / 기타자료

4. 추가확인사항

(1) 2025년을 기준으로 전근무지가 있으십니까? * 전근무지가 있는 경우 전근무지 "근로소득 원천징수영수증" 필수 제출	예 <input type="checkbox"/>
-------------------------------------------------------------------------	----------------------------





2025년 주택자금 신청 근로자 사전 설문지

다음은 소득공제 신청과 관련한 사전 질문사항입니다. 해당 사항에 '■'를 복사하여 붙여 넣으세요.

1. 무주택자(전세, 월세)인 근로자 중

[주택임차차입금 원리금상환액공제] 또는 [월세액 세액공제]를 신청한 근로자만 표시합니다.

(1) 주택임차차입금 원리금상환액공제에 관한 질문입니다. (다음 요건을 모두 충족해야 공제가 가능합니다.)

① 연말현재 본인, 주민등록표등본 상 부양가족, 생계를 같이하지 않는 배우자가 무주택임을 확인합니다.	① 예 <input type="checkbox"/> 아니오 <input type="checkbox"/>
② 연말현재 세대주임을 확인합니다.	② 예 <input type="checkbox"/> 아니오 <input type="checkbox"/>
②-1 세대원의 경우 세대주가 주택관련 소득공제를 받지 않았음을 확인합니다.	②-1 예 <input type="checkbox"/> 아니오 <input type="checkbox"/>
③ 임차주택(오피스텔 포함)의 주거전용면적이 국민주택규모(85㎡이하)임을 확인합니다.	③ 예 <input type="checkbox"/> 아니오 <input type="checkbox"/>
④ '계약서 상 임차인=금융기관 차입자=근로자 본인'임을 확인합니다.	④ 예 <input type="checkbox"/> 아니오 <input type="checkbox"/>
⑤ 해당사항 없음	⑤ <input type="checkbox"/>
※ 사인간 차입금이 있는 경우 월세액·거주자간 주택임차차입금원리금상환액 소득·세액공제명세서 제출의무 있음	

※ 위 요건을 모두 충족할 경우 [주민등록표등본, 부동산임대차계약서 사본]을 제출해 주시기 바랍니다.

(2) 월세액 세액공제에 관한 질문입니다. (다음 요건을 모두 충족해야 공제가 가능합니다.)

① 연말현재 본인, 주민등록표등본 상 부양가족, 생계를 같이하지 않는 배우자가 무주택임을 확인합니다.	① 예 <input type="checkbox"/> 아니오 <input type="checkbox"/>
② 총급여액이 8천만원 이하인 연말현재 세대주임을 확인합니다.	② 예 <input type="checkbox"/> 아니오 <input type="checkbox"/>
②-1 세대원의 경우 세대주가 주택관련 소득공제를 받지 않았음을 확인합니다.	②-1 예 <input type="checkbox"/> 아니오 <input type="checkbox"/>
③ 임대차계약서상 임차인이 근로자 본인 또는 근로자 본인의 기본공제대상자임을 확인합니다.	③ 예 <input type="checkbox"/> 아니오 <input type="checkbox"/>
④ 임차주택(오피스텔, 고시원 포함)의 주거전용면적이 국민주택규모(85㎡이하)임을 확인합니다.	④ ( 주거전용 면적                      m²)
④-1 국민주택규모(85㎡이하)를 초과하는 경우 기준시가 4억원 이하의 주택임을 확인합니다.	④-1 예 <input type="checkbox"/> 아니오 <input type="checkbox"/>
⑤ 월세 세액공제를 신청한 주택에 전입신고 하였음을 확인합니다. (이사한 경우 주민등록표초본 또는 주소변동표를 제출합니다.)	⑤ 예 <input type="checkbox"/> 아니오 <input type="checkbox"/>
⑥ 해당사항 없음	⑥ <input type="checkbox"/>
※ 계약서상 차임(월세)만 월세 세액공제 대상 (관리비는 공제대상 제외)	

※ 위 요건을 모두 충족할 경우 [주민등록표등본(이사한 경우 초본 또는 이사변동표), 부동산임대차계약서 사본]을 제출해 주시기 바랍니다.

2. 주택을 소유하고 있는 근로자 중 [장기주택저당차입금이자상환액공제]를 신청한 근로자만 표시합니다.

① 2025년 12월 31일 현재와 연중 소유한 주택수는?(세대원의 소유주택까지 포함하여 산정)	① 1주택 <input type="checkbox"/> 2주택 <input type="checkbox"/>
①-1 : 2주택 선택시	
보유하고 있는 주택 2채를 2005.12.31 이전에 구입하였습니까?	①-1 예 <input type="checkbox"/> 아니오 <input type="checkbox"/>
② 주택규모확인 및 구입연도 (해당하는 부분만 체크)	
②-1 : 2013년 이전 구입 (전용면적 85㎡이하) 입니까?	②-1 예 <input type="checkbox"/> 아니오 <input type="checkbox"/>
②-2 : 2014년 이후 구입 (국민주택규모기준 85㎡ 초과 허용) 입니까?	②-2 예 <input type="checkbox"/> 아니오 <input type="checkbox"/>
③ 주택가격확인 및 구입연도 (해당하는 부분만 체크)	
③-1 : 2013년 이전 구입 (구입당시 기준시가 3억원 이하) 입니까?	③-1 예 <input type="checkbox"/> 아니오 <input type="checkbox"/>
③-2 : 2014년 이후 구입 (구입당시 기준시가 4억원 이하) 입니까?	③-2 예 <input type="checkbox"/> 아니오 <input type="checkbox"/>
③-3 : 2019년 이후 구입 (구입당시 기준시가 5억원 이하) 입니까?	③-3 예 <input type="checkbox"/> 아니오 <input type="checkbox"/>
③-4 : 2024년 이후 구입 (구입당시 기준시가 6억원 이하) 입니까?	③-4 예 <input type="checkbox"/> 아니오 <input type="checkbox"/>
④ 주택 구입일로 부터 3월 이내 주택을 담보로 대출(근저당권 설정)을 받았음을 확인합니다.	④ 예 <input type="checkbox"/> 아니오 <input type="checkbox"/>
⑤ '주택 소유주=금융기관 차입자=근로자 본인'임을 확인합니다.	⑤ 예 <input type="checkbox"/> 아니오 <input type="checkbox"/>
⑥ 해당사항 없음	⑥ <input type="checkbox"/>

※ 위 요건을 모두 충족할 경우 [주민등록표등본, 건물등기부등본(말소사항포함)]을 제출해 주시기 바랍니다.

위의 표기한 내용이 사실과 다른없음을 확인하며, 보완이 필요한 경우 공지일정까지 보완하겠습니다.

소득자 성명 :

(인)