



# 2022

# 연말정산 준비 실수



## RISK CHECK

“돌다리도 두들겨 보고 건너자”

# 연말정산의 HUB

씨에프오아카데미가 연말정산의 성공적 수행을 함께 합니다



YOUR BEST HRD PARTNER  
씨에프오아카데미  
www.cfoi.kr



# CFO아카데미 연말정산센터

CFO ACADEMY YEAR-END TAX ADJUSTMENT CENTER

## CFO아카데미가 약속 드리는 BEST 서비스

2022년 CFO아카데미 연말정산센터의 교육에 참여하신 모든 분들께 차별화된 최상의 서비스로 연말정산 업무를 지원하겠습니다.

01

- 과정별 대상자 수준과 정확한 컨셉트를 반영한 **실무중심의 교육운영 시스템**
- 교육신청 및 지원서비스 편의성을 고려한 **신규 연말정산 홈페이지 구축**
- 연말정산센터 교수위원회가 고객의 니즈를 반영한 **신규 컨셉트 과정 개발 및 성공적인 안착** (왕초보 Ver 2.0, 초급 Ver 2.0)
- 코로나19 상황에서도 현장감 있는 완벽한 교육 제공과 소통을 위하여 **전문 플랫폼을 활용한 오프라인 & 온라인 스트리밍 라이브를 병행하여 운영되는 최적의 통합 시스템**



	서울	대구	대전	부산	온택트 병행
프리미엄	3회				1회
왕초보	18회				5회
왕초보 v2.0	3회				2회
초급	8회			1회	3회
초급 v2.0	3회				2회
중급	22회	1회	1회	1회	11회
고급	3회				1회
전산	3회				3회
사업소득자	1회				1회
학교초급	1회				1회
학교중급	2회				1회

### CFO Academy On-tact Program **MERITS**

- 1 자체 송출 장비를 보유하여 모든 강자를 비대면 교육으로 개설 가능.
- 2 자체 개발한 온라인 강의실을 통해 즉각적인 자료 공유, 질의응답.
- 3 수강자 상황에 맞춘 현장 강의 / 온라인 강의 교차 선택.

02

## CFO's BEST VALUE

국내 최고의 연말정산, 재경, 인사 대표 교육기관	국내 최고의 Facilitator로 구성된 교수진	빅데이터 마이닝에 의한 맞춤형 자체 교재 및 다양한 교수매체 개발	연말정산 코스별 로드맵에 의한 콘텐츠 구성 및 과정 개발	국내 유일의 종합적·체계적인 연말정산 관리 및 사후 지원
-----------------------------	-----------------------------	--------------------------------------	---------------------------------	---------------------------------

03

Hot Issue와 실무적용 Tip을 함께 제공하는 **Hit the Spot Series** (카카오톡/이메일) 세무상담사례, 유권해석해설, 유형별 연말정산의 사례제공, 국세청 긴급 공지사항 등 (2021년의 경우 의료비 세액공제 계산 변경 이슈, ISA계좌 만기 전환 납입금액 추가공제 이슈)

04

연말정산 교육현장에서의 교재활용도 및 실무현장에서의 업무제고 향상을 위해 개발된 주요항목별 **견출지 증명**

현장 서비스

05

연말정산실무 프로세스 전반을 한눈에 보기쉽게 정리한 실무자의 최애템 연말정산 세액계산 Flow [Check List] **탁상용 브로마이드 증명**

현장 서비스

06	<b>개정세법 및 프리뷰 무료세미나 초청 (1사 2인)</b> 1년 중 2회 진행되는 초청세미나(3-4월중 개정세법/9-10월중 프리뷰세미나) 참석하실 기업은 상, 하반기 교육 중 중복신청 되지 않도록 협조 부탁드립니다. (매년 좀더 많은 분들이 참여하실 수 있도록 기회를 드리고자 합니다. 현장에서 촬영한 동영상은 바로 무료수강하실 수 있도록 계속 지원될 예정입니다.)	현장 서비스
07	<b>교재 및 과정별 다양한 교수매체 &amp; 중식제공</b>	현장 서비스
08	<b>전문 상담시스템 운영 [2022년 11월 21일(월) ~ 2023년 2월 28일(화) 까지]</b> 연말정산 전문가[회계사 · 세무사 · 현장실무자 · 전산전문가]로 구성된 상담센터 운영 ※ 상담 대표전화는 본 세미나 강의장에서 안내 해드립니다.	상담 서비스
09	<b>온라인 상담시스템 (1년 365일 상담가능)</b> 상담센터에 상담글 작성 후, 상담 완료시 질문자 메일로 답글 전송 <a href="http://coi.kr">[http://coi.kr]</a> → [연말정산센터] → [연말정산지원센터] → [상담센터]	상담 서비스
10	<b>상담센터 글 작성과 사전검색 시 카테고리별 분류를 통한 키워드 검색 가능</b> (공개글에 한함)	상담 서비스
11	<b>연말정산 강의용 PPT파일 제공 (12월 초순)</b>	수강생 전용 서비스
12	<b>사전안내문 제공 [한글 · 워드 / 통합본 · 약식본] (12월 중순)</b>	수강생 전용 서비스
13	<b>연말정산 각종 중요 서식제공 [한글 및 엑셀서식(함수반영)] (12월 중순)</b>	수강생 전용 서비스
14	<b>연말정산 상담 사례 및 핵심요약정리 등 PDF 파일 제공 (12월 초 예정)</b>	수강생 전용 서비스
15	<b>보충강의용 동영상 콘텐츠 제공</b> · 시간관계상 현장강의에서 충분히 진행할 수 없는 [중소기업관련 항목], [외국납부세액공제], [유형별 특수사례], [지금명세서 제출 · 오류검증], [수정신고 등 사후관리] 내용은 별도 동영상 제공으로 강의를 보충해드립니다. · 제공시기 : 2022년 12월 ~ 2023년 3월 초 까지 · 관련사이트 : 씨에프오아카데미 연말정산센터 → [수강생 전용방] → [동영상 서비스]	수강생 전용 서비스
16	<b>비대면 실시간 강의 수강자를 위한 현장상담 이벤트</b> · 비대면 실시간 강의 중 [스트리밍 플랫폼 질문게시판]을 통한 질의가 가능하며 해당내용을 강사가 현장 강의시간에 답변을 해드립니다. · 시간관계상 강사의 현장답변이 어려울 땐 연말정산센터에서 해당 답변을 이메일로 바로 지원해드립니다.	수강생 전용 서비스



# 교육일정표

## EDUCATIONAL SCHEDULE

	차수	대상	진행방식	일정	강의시간	시수	강사	교육비	장소
환급	1	중급	대면전용	10,28(금)	09:30~18:00	1일/7.5시간	차재영	22만원	CFO아카데미 1#
환급	2	중급	대면전용	11,09(수)	09:30~18:00	1일/7.5시간	차재영	22만원	CFO아카데미 1#
	3	전산	대면+비대면	11,10(목)	09:30~18:00	1일/7.5시간	차재영	22만원	전경련회관 다이아몬드홀 3층
환급	4	왕초보	대면전용	11,10(목)~11(금)	09:00~18:00	2일/16시간	김두천	44만원	CFO아카데미 1#
환급	5	초급	대면전용	11,10(목)~11(금)	13:30~17:30, 09:30~17:30	2일/11시간	신현범	31만원	CFO아카데미 4#
환급	6	중급	대면+비대면	11,11(금)	09:30~18:00	1일/7.5시간	차재영	22만원	CFO아카데미 2#
	7	왕초보 v2.0	대면전용	11,14(월)~16(수)	09:30~17:30, 09:30~16:30	3일/20시간	김두천	55만원	CFO아카데미 4#
부산	8	초급/부산	대면전용	11,14(월)~15(화)	13:30~17:30, 09:30~17:30	2일/11시간	신현범	31만원	부산 한진해운빌딩 대강당 28층
환급	9	중급	대면전용	11,15(화)	09:30~18:00	1일/7.5시간	차재영	22만원	CFO아카데미 1#
	10	초급	대면+비대면	11,16(수)~17(목)	13:30~17:30, 09:30~17:30	2일/11시간	신현범	31만원	전경련회관 사파이어홀 2층
	11	중급	대면전용	11,18(금)	09:30~18:00	1일/7.5시간	신현범	22만원	전경련회관 사파이어홀 2층
	12	학교초급	대면+비대면	11,21(월)~22(화)	11:00~18:00, 10:00~16:00	2일/11시간	차재영	32만원	섬유센터 컨퍼런스홀(C2) 2층
환급	13	중급	대면전용	11,22(화)	09:30~18:00	1일/7.5시간	박교원	22만원	CFO아카데미 1#
환급	14	프리미엄	대면전용	11,23(수)~25(금)	09:30~17:30	3일/21시간	박교원	60만원	CFO아카데미 1#
	15	학교중급	대면+비대면	11,23(수)	09:30~18:00	1일/7.5시간	차재영	22만원	종로글로벌센터 9층
환급	16	왕초보	대면+비대면	11,24(목)~25(금)	09:00~18:00	2일/16시간	김민찬	44만원	CFO아카데미 4#
환급	17	초급	대면전용	11,24(목)~25(금)	13:30~17:30, 09:30~17:30	2일/11시간	신현범	31만원	CFO아카데미 2#
	18	중급	대면+비대면	11,25(금)	09:30~18:00	1일/7.5시간	차재영	22만원	종로글로벌센터 9층
	19	사업소득자	대면+비대면	11,28(월)	10:30~16:30	1일/5시간	차재영	20만원	섬유센터 컨퍼런스홀(C2) 2층
	20	초급 v2.0	대면전용	11,28(월)~29(화)	09:30~17:30	2일/14시간	신현범	39만원	전경련회관 사파이어홀 2층
	21	중급	대면+비대면	11,29(화)	09:30~18:00	1일/7.5시간	차재영	22만원	종로글로벌센터 9층
환급	22	왕초보	대면+비대면	12,01(목)~02(금)	09:00~18:00	2일/16시간	김두천	44만원	CFO아카데미 1#
환급	23	왕초보	대면전용	12,01(목)~02(금)	09:00~18:00	2일/16시간	박교원	44만원	CFO아카데미 4#
	24	중급	대면+비대면	12,02(금)	09:30~18:00	1일/7.5시간	신현범	22만원	전경련회관 다이아몬드홀 3층
	25	전산	대면+비대면	12,02(금)	09:30~18:00	1일/7.5시간	차재영	22만원	한국과총 대회의실 지하1층
환급	26	왕초보	대면전용	12,05(월)~06(화)	09:00~18:00	2일/16시간	박교원	44만원	CFO아카데미 4#
	27	왕초보 v2.0	대면+비대면	12,05(월)~07(수)	09:30~17:30, 09:30~16:30	3일/20시간	김두천	55만원	CFO아카데미 1#
	28	고급	대면+비대면	12,05(월)	10:30~16:30	1일/5시간	차재영	20만원	CFO아카데미 2#
	29	초급	대면전용	12,06(화)~07(수)	13:30~17:30, 09:30~17:30	2일/11시간	신현범	31만원	전경련회관 사파이어홀 2층
	30	중급	대면전용	12,06(화)	09:30~18:00	1일/7.5시간	차재영	22만원	전경련회관 다이아몬드홀 3층
환급	31	왕초보	대면전용	12,08(목)~09(금)	09:00~18:00	2일/16시간	김민찬	44만원	CFO아카데미 4#
환급	32	왕초보	대면전용	12,08(목)~09(금)	09:00~18:00	2일/16시간	박교원	44만원	CFO아카데미 1#
	33	중급	대면+비대면	12,09(금)	09:30~18:00	1일/7.5시간	차재영	22만원	한국과총 대회의실 지하1층
부산	34	중급/부산	대면전용	12,09(금)	09:30~18:00	1일/7.5시간	신현범	22만원	부산상공회의소 상익홀 2층
	35	학교중급	대면전용	12,12(월)	09:30~18:00	1일/7.5시간	차재영	22만원	종로글로벌센터 9층
	36	초급	대면+비대면	12,12(월)~13(화)	13:30~17:30, 09:30~17:30	2일/11시간	신현범	31만원	한국과총 대회의실 지하1층



사전 공지된 연말정산일정은 사회적 거리두기단계 상황에 따라

기존 오프라인 집체교육



비대면 라이브 스트리밍 강의



로 대체운영될 수 있습니다.

	차수	대상	진행방식	일정	강의시간	시수	강사	교육비	장소
환급	37	왕초보	대면전용	12.13(화)~14(수)	09:00~18:00	2일/16시간	박교원	44만원	CFO아카데미 1#
	38	왕초보	대면+비대면	12.13(화)~14(수)	09:00~18:00	2일/16시간	김두천	44만원	전경련회관 사파이어홀 2층
	39	중급	대면+비대면	12.13(화)	09:30~18:00	1일/7.5시간	차재영	22만원	전경련회관 다이아몬드홀 3층
	40	전산	대면+비대면	12.14(수)	09:30~18:00	1일/7.5시간	차재영	22만원	전경련회관 다이아몬드홀 3층
대전	41	중급/대전	대면전용	12.14(수)	09:30~18:00	1일/7.5시간	신현범	22만원	대전 예람 비전룸 4층
환급	42	왕초보	대면전용	12.15(목)~16(금)	09:00~18:00	2일/16시간	박교원	44만원	CFO아카데미 4#
환급	43	왕초보	대면전용	12.15(목)~16(금)	09:00~18:00	2일/16시간	김민찬	44만원	CFO아카데미 1#
	44	중급	대면+비대면	12.16(금)	09:30~18:00	1일/7.5시간	차재영	22만원	한국과총 대회의실 지하1층
대구	45	중급/대구	대면전용	12.16(금)	09:30~18:00	1일/7.5시간	신현범	22만원	대구디자인센터 컨벤션홀 9층
환급	46	왕초보	대면전용	12.19(월)~20(화)	09:00~18:00	2일/16시간	박교원	44만원	CFO아카데미 4#
	47	중급	대면전용	12.20(화)	09:30~18:00	1일/7.5시간	차재영	22만원	전경련회관 사파이어홀 2층
환급	48	왕초보	대면+비대면	12.22(목)~23(금)	09:00~18:00	2일/16시간	김두천	44만원	CFO아카데미 1#
	49	초급	대면전용	12.22(목)~23(금)	13:30~17:30, 09:30~17:30	2일/11시간	신현범	31만원	종로글로벌센터 9층
	50	중급	대면+비대면	12.23(금)	09:30~18:00	1일/7.5시간	차재영	22만원	한국과총 대회의실 지하1층
	51	고급	대면전용	12.26(월)	10:30~16:30	1일/5시간	차재영	20만원	CFO아카데미 4#
환급	52	프리미엄	대면+비대면	12.26(월)~28(수)	09:30~17:30	3일/21시간	박교원	60만원	CFO아카데미 1#
환급	53	왕초보	대면전용	12.27(화)~28(수)	09:00~18:00	2일/16시간	김두천	44만원	CFO아카데미 4#
	54	중급	대면전용	12.27(화)	09:30~18:00	1일/7.5시간	차재영	22만원	종로글로벌센터 9층
	55	초급 v2.0	대면+비대면	12.27(화)~28(수)	09:30~17:30	2일/14시간	신현범	39만원	섬유센터 컨퍼런스홀(C2) 2층
환급	56	중급	대면전용	01.03(화)	09:30~18:00	1일/7.5시간	차재영	22만원	CFO아카데미 4#
	57	고급	대면전용	01.04(수)	10:30~16:30	1일/5시간	차재영	20만원	CFO아카데미 4#
환급	58	왕초보	대면+비대면	01.05(목)~06(금)	09:00~18:00	2일/16시간	김두천	44만원	CFO아카데미 1#
환급	59	왕초보	대면전용	01.05(목)~06(금)	09:00~18:00	2일/16시간	박교원	44만원	CFO아카데미 4#
	60	초급	대면전용	01.05(목)~06(금)	13:30~17:30, 09:30~17:30	2일/11시간	신현범	31만원	전경련회관 사파이어홀 2층
	61	중급	대면+비대면	01.06(금)	09:30~18:00	1일/7.5시간	차재영	22만원	전경련회관 다이아몬드홀 3층
환급	62	중급	대면+비대면	01.10(화)	09:30~18:00	1일/7.5시간	신현범	22만원	CFO아카데미 1#
환급	63	프리미엄	대면전용	01.11(수)~13(금)	09:30~17:30	3일/21시간	박교원	60만원	CFO아카데미 2#
	64	왕초보 v2.0	대면+비대면	01.11(수)~13(금)	09:30~17:30, 09:30~16:30	3일/20시간	김두천	55만원	CFO아카데미 1#
환급	65	왕초보	대면전용	01.12(목)~13(금)	09:00~18:00	2일/16시간	김민찬	44만원	CFO아카데미 4#
	66	초급 v2.0	대면+비대면	01.12(목)~13(금)	09:30~17:30	2일/14시간	신현범	39만원	종로글로벌센터 9층
	67	중급	대면+비대면	2023.01.13(금)	09:30~18:00	1일/7.5시간	차재영	22만원	섬유센터 컨퍼런스홀(C2) 2층
환급	68	왕초보	대면전용	01.16(월)~17(화)	09:00~18:00	2일/16시간	김두천	44만원	CFO아카데미 4#
환급	69	초급	대면+비대면	01.16(월)~17(화)	13:30~17:30, 09:30~17:30	2일/11시간	신현범	31만원	CFO아카데미 1#
환급	70	중급	대면전용	01.16(월)	09:30~18:00	1일/7.5시간	박교원	22만원	CFO아카데미 2#
환급	71	중급	대면전용	01.18(수)	09:30~18:00	1일/7.5시간	차재영	22만원	CFO아카데미 1#

※ 모든 교육일정은 정부정책과 CFO아카데미 상황에 따라 조정될 수 있습니다.(온택트 과정도 추가 개설될 수 있습니다).



# 과정별 학습범위 및 학습방법

## COURSE DESCRIPTION

일반과정	모듈 주제	프리미엄	왕초보 v2.0	왕초보 v1.0	초급 v2.0	초급 v1.0	중급
M1.	2022년 연말정산 이해하기						
M2.	과세대상근로소득 확정하기	워크북활용					
M3.	인적공제 반영하기	워크북활용	워크북활용	워크북활용	워크북활용		O · X퀴즈
M4.	연금보험료 공제						O · X퀴즈
M5.	특별소득공제-보험료공제						O · X퀴즈
M6.	특별소득공제-주택자금공제	워크북활용	워크북활용	워크북활용	워크북활용		O · X퀴즈
M7.	그 밖의 소득공제-개인연금저축		워크북활용	워크북활용			
M8.	그 밖의 소득공제 -소기업 · 소상공인 공제부금						O · X퀴즈
M9.	그 밖의 소득공제-주택마련저축소득공제	워크북활용	워크북활용	워크북활용			O · X퀴즈
M10.	그 밖의 소득공제-투자조합출자 등	워크북활용					O · X퀴즈
M11.	그 밖의 소득공제-신용카드 등 사용액	워크북활용	워크북활용	워크북활용	워크북활용		O · X퀴즈
M12.	그 밖의 소득공제-우리사주조합 출연금						O · X퀴즈
M13.	그 밖의 소득공제-고용유지 중소기업 근로자						
M14.	그 밖의 소득공제 - 장기집합투자증권저축						O · X퀴즈
M15.	소득공제 종합한도						
M16.	과세표준 및 산출세액	워크북활용	워크북활용	워크북활용			
M17.	세액감면-소득세법상 세액감면, 조특법상 기타세액감면						O · X퀴즈
M18.	세액감면-조특법상중소기업취업자 세액감면						O · X퀴즈
M19.	세액감면-조세조약						
M20.	세액공제-근로소득세액공제						
M21.	세액공제-자녀세액공제	워크북활용	워크북활용	워크북활용			O · X퀴즈
M22.	세액공제-연금계좌세액공제		워크북활용	워크북활용			O · X퀴즈
M23.	특별세액공제-보험료	워크북활용	워크북활용	워크북활용	워크북활용		O · X퀴즈
M24.	특별세액공제-의료비	워크북활용	워크북활용	워크북활용	워크북활용		O · X퀴즈
M25.	특별세액공제-교육비	워크북활용	워크북활용	워크북활용	워크북활용		O · X퀴즈
M26.	특별세액공제-기부금	워크북활용	워크북활용	워크북활용	워크북활용		O · X퀴즈
M27.	특별세액공제-특별세액공제 특례 및 표준세액공제						
M28.	특별세액공제-납세조합, 주택자금치입금이자, 외국납부세액공제						
M29.	특별세액공제-월세액		워크북활용	워크북활용			O · X퀴즈
M30.	근로소득원천징수영수증-III.세액명세						
M31.	유형별 연말정산 등 특수사례						
M32.	지급명세서 제출						
M33.	원천징수이행상황신고서 작성	서식작성실습					
M34.	연말정산 사후관리						
비고사항			모의계산과정실습				
			OX퀴즈 배포하되 강의시간에 풀지 않고 해당 내용에 대한 개별적인 질문에 답변하는 방식				

중소기업관련 항목, 외국납부세액공제, 유형별 특수사례, 지급명세서제출, 사후관리 내용은 시간관계상 현장강의에서 진행하지 않으며 별도 동영상 제공으로 강의를 보충해드립니다. ※ 타 과정 수강자도 보충용 동영상 수강가능

특화과정		모듈 주제	고급	사업 소득자	대학 및 학교법인 (초급)	대학 및 학교법인 (중급)	전산
1. 2022년 개정세법 이해하기	M1. 2022년 연말정산 이해하기				OX퀴즈		
2. 연말정산 사전준비하기							
3. 근로소득 확정하기 (사업소득)	M2. 과세대상근로소득 확정하기				OX퀴즈		
4 인적공제 반영하기	M3. 인적공제 반영하기	OX퀴즈	OX퀴즈	OX퀴즈	OX퀴즈		
	M4. 연금보험료 공제		OX퀴즈	OX퀴즈	OX퀴즈		
5 특별공제 반영하기	M5. 특별소득공제-보험료공제	OX퀴즈		OX퀴즈	OX퀴즈		
	M6. 특별소득공제-주택자금공제	OX퀴즈		OX퀴즈	OX퀴즈		
6 그 밖의 소득공제 반영하기	M7. 그 밖의 소득공제-개인연금저축		OX퀴즈				
	M8. 그 밖의 소득공제 -소기업 · 소상공인 공제부금		OX퀴즈	OX퀴즈	OX퀴즈		
	M9. 그 밖의 소득공제-주택마련저축소득공제			OX퀴즈	OX퀴즈		
	M10. 그 밖의 소득공제-투자조합출자 등			OX퀴즈	OX퀴즈		
	M11. 그 밖의 소득공제-신용카드 등 사용액			OX퀴즈	OX퀴즈		
	M12. 그 밖의 소득공제-우리사주조합 출연금						
	M13. 그 밖의 소득공제-고용유지 중소기업 근로자						
	M14. 그 밖의 소득공제 - 장기집합투자증권저축				OX퀴즈	OX퀴즈	
7 근로소득세액산출, 세액감면 및 근로소득세액공제 산출하기	M15. 소득공제 종합한도						
	M16. 과세표준 및 산출세액						
	M17. 세액감면-소득세법상 세액감면, 조특법상 기타세액감면						
	M18. 세액감면-조특법상중소기업취업자 세액감면						
	M19. 세액감면-조세조약				OX퀴즈	OX퀴즈	
	M20. 세액공제-근로소득세액공제						
8 자녀세액공제, 연금계좌세액공제 및 특별세액공제 반영하기	M21. 세액공제-자녀세액공제		OX퀴즈	OX퀴즈	OX퀴즈		
	M22. 세액공제-연금계좌세액공제		OX퀴즈	OX퀴즈	OX퀴즈		
	M23. 특별세액공제-보험료			OX퀴즈	OX퀴즈		
	M24. 특별세액공제-의료비			OX퀴즈	OX퀴즈		
	M25. 특별세액공제-교육비			OX퀴즈	OX퀴즈		
	M26. 특별세액공제-기부금			OX퀴즈	OX퀴즈		
	M27. 특별세액공제-특별세액공제 특례 및 표준세액공제						
	M28. 특별세액공제-납세조합, 주택자금차입금이자, 외국납부세액공제						
	M29. 특별세액공제-월세액				OX퀴즈	OX퀴즈	
	9. 농어촌특별세 및 지방소득세 계산하기	M30. 근로소득 원천징수영수증-Ⅲ.세액명세					
10. 유형별 연말정산 사례연구	M31. 유형별 연말정산 등 특수사례			OX퀴즈	OX퀴즈		
11 지급명세서 제출하기 등	M32. 지급명세서 제출			OX퀴즈	OX퀴즈		
	M33. 원천징수이행상황신고서 작성						
	M34. 연말정산 사후관리						
비고사항			주요 강의모듈에 PPT 통한 점검퀴즈로 운영				전산매체제출 요령 활용



# 연말정산실무 교재 특징

BOOK EXPLAIN

## 교재 출간년도의 개정내용에 대하여 **개정** 아이콘 표기

### 신용카드 등 공제가능금액

신용카드 등 사용금액 합계액 중 총급여액 25%를 초과하는 금액에 신용카드 등 결제수단별로 아래의 공제율을 곱하여 계산한 금액

결제수단	신용카드	직불카드 현금영수증	도서공연 등 사용분	전통시장 사용분	대중교통 이용분 <b>개정</b>		소비증가분*
					상반기	하반기	
공제율	15%	30%	30%	40%	40%	80%	10%

\* 소비증가분이란 아래와 같이 계산된 금액의 합계액(㉗ + ㉘)을 말함.

㉗ (2022년 신용카드 등 사용금액 - 2021년 신용카드 등 사용금액 × 105%) × 10%

㉘ (2022년 전통시장 사용금액 - 2021년 전통시장 사용금액 × 105%) × 10% **개정**

## 다양하고 구체적인 실무사례 나열

### 연금보험료 공제

#### CFO's 상담사례

1) 배우자명의로 납부한 연금보험료를 근로자 본인이 공제받을 수 있나요?

연금보험료는 근로자 본인 명의로 부담한 경우에 한하여 공제받을 수 있는 것입니다. (법인 46011-4409, 1995.12.02).

2) 회사경영악화로 인하여 급여지급 시 원천징수한 국민연금보험료 직원부담분을 포함하여 체납중에 있는 경우 급여에서 원천징수한 직원부담분 국민연금보험료를 모두 연말정산에 반영시켜도 되는 건지요?

사업장가입자의 연금보험료 소득공제는 근로자 임금에서 원천공제 여부를 기준으로 판단하는 것입니다.

(서이 46013-10459, 2003.03.10).

3) 지역가입자로서 납부한 국민연금보험료에 대해 공제받을 수 있는지요?

지역가입자로서 당해연도에 납부한 국민연금보험료는 종합소득금액(근로소득금액 포함)에서 공제할 수 있습니다.

(소법 51의3; 서이46013-10340, 2003.02.17).

4) 두루누리 사회보험료 지원금을 소득공제 적용받을 수 있는지요?

두루누리 사회보험 사업과 관련하여 「국민연금법」 또는 「고용보험법」에 따라 보험료의 일부를 국가가 지원하는 경우 해당 지원금은 소득세 과세대상에 해당되지 아니하는 것이며, 또한, 해당 지원금은 「소득세법」 제52조제1항에 의한 소득공제를 적용받을 수 없는 것임. (서면법규과-1491, 2012.12.14).

## 한눈에 식별가능한 도표 정리

### 월세액 세액공제 신청가능 여·부

세대주	구 분		월세액 세액공제 적용 여·부
	임대차계약서상의 임차인(계약자)	월세액 지급(부담)자	
근로자 본인	근로자 본인	근로자 본인	○
	부양가족	근로자 본인	○
	부양가족	부양가족	×
	근로자 본인	부양가족	×
부양가족	근로자 본인	근로자 본인	○
	부양가족	근로자 본인	○
	부양가족	부양가족	×
	근로자 본인	부양가족	×



## 실무자를 위한 서식 및 서류검토 프로세스 구현

### 장기주택저당차입금 이자상환액 공제 중 차입금요건 검토

① 상환기간 : YYYY-MM-DD ~ yyyy-mm-dd로 판별한다.

**2022년 이속 소득공제증명서류 : 기본내역**  
[장기주택저당차입금 이자상환액]

■ 차입자 인적사항

성명	주민등록번호
김은철	620227-1*****

■ 장기주택저당차입금 이자상환내역

취급기간 (사업자번호)	대출종류 (상품명)	최초차입일	상환 기간	주택 취득일	저당권 설정일	연간 합계액	소득공제 대상액
		최종상환예정일	차입금	고정금리 차입금	비거치식 상환차입금		
(주) C 은행 (201-81-77***)	기존주택구입 (아파트론)	2008-02-24	20년	2008-02-24	2008-02-24	9,766,219	9,766,219
		2028-02-24					

② 주택소유권이전등기 또는 보존등기일로부터 3월 이내 차입 :  
'차입일'과 '소유권이전(보존)등기 접수일'로 판단한다

소주도 독하군 마시면 뽕가리 220-1 구토아파트 201호      고유번호 1234-2008-005268

[    갑    구    ]		(소유권에 관한 사항)		
순위번호	등기목적	접수	등기원인	권리자 및 기타사항
1	소유권이전	2008년 2월 24일 제 77899호	2008년 2월 3일 매매	소유자 김은철 620227-1435458 소주도 독하군 누우면 뽕우리 401번지

③ 주택소유자



# 과정별 주요내용

BEST PRACTICE

## 일반과정

구분	Concept	교육개요
<b>프리미엄 과정</b>  교육시간  3일 21시간	꼼꼼한 사전체험	본 과정은 연말정산 경험이 전혀 없는 담당자가 연말정산의 사전준비 과정부터 세액확정 및 지급명세서 제출하기에 이르기까지의 전체 과정에 대한 기초이론 및 서식작성·실제증빙자료를 활용한 실습을 진행함으로써, <b>꼼꼼하게 사전체험</b> 해 볼 수 있도록 설계된 과정입니다.
<b>왕초보 v2.0 과정</b>  교육시간  3일 20시간	현장 적응능력 배양	본 과정은 올해 연말정산을 처음 접하는 담당자가 연말정산에 관한 탄탄한 기본기를 배양할 수 있도록 서류검토 실습에, 추가로 계산과정 실습을 통한 전체적인 흐름을 파악하게함으로써 <b>현장 적응능력</b> 을 빠르게 갖출 수 있도록 설계된 과정입니다.
<b>왕초보 v1.0 과정</b>  교육시간  2일 16시간		본 과정은 올해 연말정산을 처음 접하는 담당자가(1회 수행경험자 포함) 연말정산에 관한 탄탄한 기본기를 배양할 수 있도록 서류검토 실습을 하여 <b>현장적응능력</b> 을 빠르게 갖출 수 있도록 설계된 과정입니다.
<b>초급 v2.0 과정</b>  교육시간  2일 14시간	실전 업무능력 배양	본 과정은 연말정산업무를 처음으로 접하는 담당자나, 기존에 연말정산업무 수행해 본 경험이 있다고 할지라도 기초수준부터 체계적으로 연말정산에 대하여 학습하고, 주요상당사례 및 핵심 항목에 대한 서류검토 실습 등 <b>실전업무능력</b> 을 확장하고자 하는 실무자에게 도움을 드리고자 설계된 과정입니다.
<b>초급 v1.0 과정</b>  교육시간  2일 11시간		본 과정은 연말정산업무를 처음으로 접하는 담당자나, 기존에 연말정산업무 수행해 본 경험이 있다고 할지라도 기초수준부터 체계적으로 연말정산에 대하여 학습하고 주요 상당사례를 통한 <b>실전업무능력</b> 을 갖추고자 하는 실무자에게 도움을 드리고자 설계된 과정입니다.
<b>중급 과정</b>  교육시간  1일 7.5시간	핵심사례 및 실무이슈 확장	본 과정은 연말정산업무를 2회 이상 수행한 경험이 있는 실무자를 대상으로 기초적인 부분은 빠르게 넘어가고 각 항목별 <b>핵심사례 및 실무이슈</b> 를 중심으로 하며, 아울러 금년 개정된 세법 내용 및 서식 변경사항을 임팩트 있게 전달하고자 설계된 과정입니다.
<b>고급 과정</b>  교육시간  1일 5시간	개정세법과 쟁점이슈 Pick	본 과정은 연말정산업무를 다년간 수행한 경험이 있거나, 과장 또는 팀장급 이상의 관리자로서 <b>개정세법의 주요내용과 연말정산의 핵심쟁점</b> 내용만을 간략하게 수강하고자 하시는 분께 적합한 과정입니다.

## 특화과정

구분	교육개요
<b>전산 과정</b>  교육시간  1일 7.5시간	본 과정은 연말정산 전산프로그램을 개발하는 전산담당자를 위한 과정으로, '지급명세서 전산매체 제출요령'을 기반으로 한 연말정산관련 개정세법과 개정서식 및 프로그램 로직(Logic)설계 시 검토하여야 할 사항을 중점적으로 설명해드리는 과정입니다.
<b>사업소득자 과정</b>  교육시간  1일 5시간	본 과정은 사업소득 연말정산 담당자를 위한 과정으로, 사업소득에 대한 연말정산의 주요내용을 종합적·체계적으로 집중분석 해 드리는 과정입니다.
<b>학교(초급)과정</b>  교육시간  2일 11시간	본 과정은 연말정산을 수행한 경험이 없거나, 수행해 본 경험이 있더라도 실전능력이 부족한 학교법인 등의 실무자를 위한 과정으로, '일반과정-초급반'강의 + 학교법인 등의 특징적인 점을 결합하여 설명하는 과정입니다.
<b>학교(중급)과정</b>  교육시간  1일 7.5시간	본 과정은 2회 이상 연말정산을 수행한 경험이 있는 실무자 중 대학, 산학협력단 및 학교법인의 담당자를 위한 과정으로, 대학, 산학협력단, 학교법인의 연말정산 특성을 고려한 핵심내용 중심으로 설명해드리는 과정입니다.



# 지도교수 & 상담센터

## PROFESSOR & COUNSELING CENTER



연말정산센터장

세무사

**차재영**

상담센터  
자문

### 주요강의

- 연말정산실무
- 인건비의 세무관리와 4대보험
- 원천징수실무

### 이력 및 경력사항

- 서울벤처대학원 대학교 경영학 박사
- 서울시 조세상담 위원 · 조세일보 객원기자
- 대한상공회의소 CEO IT 경영자문위원
- 대한상공회의소, 한국생산성본부 강사 (현)
- 서울지방세무사회 연수위원 (현)
- 세무법인 한백택스 대표 (현)
- CFO아카데미 책임교수 및 연말정산센터장 (현)

### 저서

- 연말정산실무 · 원천징수실무
- 부가가치세실무 외 다수



연말정산 책임교수

세무사

**박교원**

상담센터장

### 주요강의

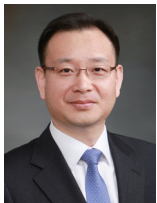
- 원천징수실무
- 연말정산실무
- 퇴직급여제도의 운영과 실무해설

### 이력 및 경력사항

- 서울시립대학교 회계학과 졸업
- 동아오츠카(주) 재경팀
- 교통안전공단 재무처
- 세무법인 한백택스 이사 (현)
- CFO아카데미 연말정산 상담센터장 (현)
- CFO아카데미 연말정산 책임연구위원 (현)
- CFO아카데미 연말정산 책임교수 (현)

### 저서

- 연말정산실무 · 원천징수실무
- 퇴직급여제도의 운영과 실무해설



연말정산 책임교수

세무사

**김두천**

상담센터  
자문

### 주요강의

- 연말정산실무
- 원천징수실무

### 이력 및 경력사항

- 경희대 경영대학원 세무관리학 석사
- 김포대학교 경영정보과 겸임교수
- 서울 구로세무서 국제심사위원
- 서울 양천구 결산검사위원
- 한국세무사회 세무연수원 교수
- 한국세무사회 조세제도연구위원회 소득세제위원 (현)
- 한국세무사회 도서출판위원회 위원 (현)
- 서울지방세무사회 연수교육위원 (현)
- 세무법인 정평 대표세무사 (현)
- CFO아카데미 책임교수(연말정산분야) (현)

### 저서

- 소득세실무 · 종합소득세 이론과 실무 · 원천징수실무



연말정산 책임교수

세무사/공인노무사

**신현범**

상담센터장

### 주요강의

- 연말정산실무
- 인건비의 세무관리와 4대보험실무
- 4대보험 핵심실무

### 이력 및 경력사항

- 서울도시철도공사 인사, 노무 총괄
- 한국공인노무사회 감사
- 세무법인다슬위드신현범지점 대표 (현)
- 노무법인 상상 대표 (현)
- 서울지방세무사회 교육연수위원 (현)
- CFO아카데미 연말정산 책임교수 (현)

### 저서

- 4대보험 핵심실무
- 인건비의 세무관리와 4대보험실무
- 임금관리실무



연말정산 책임교수

공인회계사

**김민찬**

상담센터  
자문

### 주요강의

- 연말정산실무
- 사내근로복지기금 회계 및 결산
- 증빙을 활용한 재무제표 작성실무
- 세금계산서와 지출증빙의 세무관리

### 이력 및 경력사항

- 부산대학교 경영학과 졸업
- 안건회계법인
- 한국신용정보 신용평가사업무
- (주) KT 재무실
- 우리세무회계 대표
- CFO아카데미 연말정산 책임교수 (현)

### 저서

- 사내근로복지기금 회계 · 세무 및 운영실무
- 증빙을 활용한 재무제표 작성실무



연말정산 책임교수

세무사

**송승미**

상담센터장

### 주요강의

- 국제청 연말정산
- 원천세

### 이력 및 경력사항

- 고려대학교 법무대학원 조세법학과 졸업 (법학석사)
- 국제청 경력 16년
- 서울지방국세청 법인납세과 (원천세 담당)
- 국제청 개인납세국, 서울지방국세청 조사3국
- 국제상담센터 법인 · 원천 · 국제조세 상담
- CFO아카데미 연말정산 책임교수 (현)



세무사 · 공인회계사 · 현장실무자 · 전산전문가로 구성되어 전용 전화, 홈페이지 등으로 2023년 2월까지 연말정산 및 인건비 관련 상담을 책임지게 됩니다. 11월 21일(월) 부터 본격적인 상담업무를 시작합니다.

상담센터 전화번호 : 연말정산 본 강의장에서 안내 / 상담센터 홈페이지 : <http://cfci.kr>



# 프리미엄 과정

CURRICULUM

교육시간 : 3일 | 21시간

본 과정은 연말정산 경험이 전혀 없는 담당자가 연말정산의 사전준비 과정부터 세액확정 및 지급명세서 제출하기에 이르기까지의 **전체 과정에 대한 기본규정 및 서식작성·실제증빙자료를 활용한 실습을 진행함**으로서, **꼼꼼하게 사전체험해 볼 수 있도록** 설계된 과정입니다.

## 교육특징

- 연말정산 단계별로 필요한 내용을 교재 각 Chapter 별로 살펴 보고,
  - ① **사전준비단계** : 연말정산대상 급여의 확정시 업무절차 및 주의·고려사항
  - ② **Kick-off 단계** : 임·직원으로부터 제출받아야 할 증빙서류 및 유의사항
  - ③ **서류접수 단계** : 임·직원들의 자주 묻는 상담사례
  - ④ **서류검토 단계** : 공제요건 판단 및 서류검토시 주의·확인 사항
  - ⑤ **세액확정 단계** : 공제대상금액과 세액 결정 및 지급명세서 제출
- 각 Chapter 별로 살펴본 내용들을 항목별로 구분지어 서류 검토방법 및 실무체크사항을 워크샵 시뮬레이션 등을 통해 검증하는 학습을 진행
- 소득공제 증빙자료 및 연말정산 간소화 서비스 자료를 바탕으로 최대한 실무에 가깝게 검토 실습 수행

## 교육대상

- 기업현장에서 처음으로 연말정산업무를 담당하는 팀장 및 실무 담당자
- 연말정산 TF팀을 구성하여 운영하고자 하는 담당자 및 TF팀 구성원
- 연말정산을 기초부터 체계적으로 습득하고자 하는 경리, 회계, 인사, 총무부서 실무담당자

## 교수학습도구

- 계산기, 워크북, 서식작성 실습용 프린트물

모듈 주제	구분	주요 학습내용	시간
M1 2022년 연말정산 이해하기	목표수준	★ 연말정산 기초개념 및 세법상 필수 기본규정 이해	30분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>연말정산이란 무엇이며 왜 해야 하는가?</li> <li>우리회사의 연말정산대상자는 누구인가?</li> <li>2022년 연말정산의 개정내용 및 주요 서식과 관련하여 주의해야 할 사항은 무엇인가?</li> </ul>	
M2 과세대상 근로소득 확정하기	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> <li>총급여액의 개념 이해</li> <li>근로소득 중 비과세소득 적용요건 및 귀속시기 기본개념 정립</li> </ul>	120분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>각종 수당과 급여항목 중 과세제외 근로소득 및 비과세 근로소득을 적용하는 기준과 한도액은?</li> <li>연말정산 대상소득인 총급여액을 확정할 때 추가로 고려하여야 할 수당 및 급여는 어떤 것이 있는가?</li> <li>근로소득공제 적용시 유의사항은 무엇인가?</li> </ul>	
	워크북	총급여액 확정 및 근로소득공제 적용하는 계산형 문제	
M3 인적공제 반영하기	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> <li>근로자 부양가족에 대한 소득공제제도인 기본공제 및 추가공제 기본규정 이해</li> <li>인적공제 항목의 제출증빙서류 검토·적용의 기초수립</li> </ul>	105분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>인적공제대상자 검토시 실무적으로 주의하여야 할 사항은?</li> <li>기본공제, 추가공제에 필요한 제출서류를 구분하고 검토요령을 이해 및 적용 할 수 있는가?</li> <li>근로자가 제출한 소득·세액공제신고서를 보고 잘못 기재된 인적공제사항을 찾아낼 수 있는가?</li> </ul>	
	워크북	근로자가 제출한 소득·세액공제신고서 및 증빙서류를 토대로 인적공제 요건충족여부를 판단·구분하는 실습과 기본공제, 추가공제 대상자에 따른 소득공제금액 산출하는 계산형 문제 실습	
M4 연금보험료 공제	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> <li>국민연금 및 공무원 연금 등 공적연금의 근로자 본인 기여금(부담분)에 대한 소득공제 기본규정 이해</li> <li>국민연금보험료 제출증빙서류 검토·적용의 기초수립</li> </ul>	10분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>국민연금 보험료의 공제대상은 누구인가?</li> <li>국민연금 보험료의 공제순위가 중요한 이유는 무엇인가?</li> </ul>	

모듈 주제	구분	주요 학습내용	시간
M5 (특별소득공제) 보험료공제	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> <li>★ 국민건강보험, 고용보험, 노인장기요양보험료 근로자 부담분에 대한 소득공제 기본규정 이해</li> <li>★ 건강보험, 고용보험 제출증빙서류 검토 · 적용의 기초수립</li> </ul>	20분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 건강보험료의 귀속시기와 납부시기가 다를 경우 공제시기는?</li> <li>• 간소화자료에서 제공되는 건강보험료 금액과 회사 급여대장에 기재된 원천공제한 금액이 다를 경우에 어떤 금액 기준으로 공제하는가?</li> </ul>	
M6 (특별소득공제) 주택자금공제	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> <li>★ 연말 기준 무주택세대, 보유주택수, 주택규모, 입주일, 전입일에 대한 용어 및 구분방법 이해</li> <li>★ 주택임차차입금원리금 소득공제, 장기주택저당차입금이자상환액 소득공제요건 이해</li> <li>★ 주택자금공제 제출증빙서류 검토 · 적용의 실천역량 구축</li> </ul>	150분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 연도중에 보유주택을 처분하면 연말 기준 무주택세대로 볼 수 있을까?</li> <li>• 배우자가 소유한 주택도 보유주택수에 포함시켜야 하는가?</li> <li>• 주택임차차입금원리금상환액 소득공제요건을 구체적으로 적용할 때 유의사항은?</li> <li>• 다양한 주택자금공제 적용사례</li> <li>• 간소화서비스 자료, 주민등록등본, 부동산임대차계약서, 건물등기부등본에서 주의깊게 봐야하는 것은?</li> </ul>	
	워크북	주택임차차입금원리금상환액 소득공제, 장기주택저당차입금이자상환액 소득공제 제출서류를 토대로 요건충족여부를 판단 · 구분하는 실습과 요건 충족한 지출액에 대해 소득공제금액 도출 및 주택자금공제 통합한도계산 적용방법 실습	
M7 (그 밖의 소득공제) 개인연금저축	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> <li>★ 개인연금저축에 대한 소득공제 기초이론 이해</li> <li>★ 개인연금저축 증빙서류 검토 · 적용의 기초수립</li> </ul>	10분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 연도중 해지했을 경우 해당연도 불입액에 대해 소득공제가 가능한가?</li> <li>• 연금 · 저축 등 소득 · 세액공제 명세서 작성방법은?</li> </ul>	
M8 (그 밖의 소득공제) 소기업소상공인 공제부금	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> <li>★ 노란우산공제제도에 대한 소득공제 기본규정 이해</li> <li>★ 소기업 · 소상공인 공제부금 공제한도 및 증빙서류 검토 · 적용의 기초수립</li> </ul>	10분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 노란우산공제 가입자 중 연말정산 소득공제 대상자를 구분 · 적용할 수 있는가?</li> <li>• 공제금액 한도를 구분 · 적용할 수 있는가?</li> </ul>	
M9 (그 밖의 소득공제) 주택마련저축 소득공제	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> <li>★ 주택마련저축에 대한 소득공제 기본규정 이해</li> <li>★ 연중 무주택, 연말 세대주 요건의 검토 · 적용의 기초수립</li> </ul>	30분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 공제한도 및 공제금액, 통합공제한도를 구분 · 적용할 수 있는가?</li> <li>• 연금 · 저축 등 소득 · 세액공제 명세서 작성방법은?</li> </ul>	
	워크북	요건 충족한 지출액에 대해 소득공제금액 도출 및 주택자금공제 통합한도 적용방법 실습	
M10 (그 밖의 소득공제) 투자조합출자 등	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> <li>★ 투자조합출자 등에 대한 소득공제 기본규정 이해</li> <li>★ 출자 등 소득공제신청서, 출자 또는 투자확인서 증빙서류 검토 · 적용의 기초수립</li> </ul>	30분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 출자투자 유형 구분 및 유형별 소득공제율 구분 · 적용 방법은?</li> <li>• 관련 증빙서류 작성 · 검토방법은?</li> <li>• 연금 · 저축 등 소득 · 세액공제 명세서 작성방법은?</li> </ul>	
	워크북	출자(투자)확인서 및 출자 등 소득공제신청서상의 출자(투자)금액명세서 내역 판단 · 구분하는 실습	
M11 (그 밖의 소득공제) 신용카드 등 사용액	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> <li>★ 신용카드 등에 대한 소득공제 기본규정 이해</li> <li>★ 사용자 범위, 사용금액 범위요건의 검토 · 적용의 기초수립</li> <li>★ 신용카드 등 소득공제금액 및 추가공제금액 계산값 도출 프로세스의 기초수립</li> </ul>	90분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 부양가족 중 누구의 신용카드 등 사용액을 공제받을 수 있는가?</li> <li>• 신용카드 등 사용금액에서 포함되지 않는 경우의 지출은?</li> <li>• 신용카드 등 사용지출 시 공제문턱이란?</li> <li>• 결제수단별 소득공제 신청방법과 공제율은 어떻게 적용하는 것일까?</li> <li>• 추가공제금액은 어떻게 적용하는 것일까?</li> <li>• 현금거래 후 현금영수증이 누락되었을 때는 어떻게 해야 하는가?</li> </ul>	
	워크북	요건 충족한 지출액에 대해 소득공제금액 도출 및 추가공제금액 적용방법 실습	
M12 (그 밖의 소득공제) 우리사주조합출연금	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> <li>★ 우리사주조합원의 자사주 취득위해 출연한 금액에 대한 소득공제 기본규정 이해</li> </ul>	45분
학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 우리사주조합 관리자가 연말시점에 공시해줘야 하는 정보는?</li> </ul>		
M13 (그 밖의 소득공제) 고용유지 중소기업 근로자	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> <li>★ 경영상 어려움을 겪고 있는 중소기업(중견기업) 담당자로서 반드시 알고 있어야 할 고용유지 중소기업 근로자 소득공제 기본규정 이해</li> </ul>	45분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 임금삭감 방식으로 고용을 유지하고 있는 중소기업 및 위기지역 내 중견기업의 적용요건을 구분 · 판단 할 수 있는가?</li> <li>• 상시근로자수 산정, 상시근로자 1인당 연간 임금총액 산정 방법은?</li> </ul>	
M14 (그 밖의 소득공제) 장기집합 투자증권저축	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> <li>★ 장기집합투자증권저축에 가입 후 납입하는 금액에 대한 소득공제 기본규정 이해</li> </ul>	45분
학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 공제신청한 근로자의 해당연도 총급여액 요건은 얼마인가?</li> <li>• 연 납입한도는 얼마까지이며 어떻게 적용하는가?</li> </ul>		

모듈 주제	구분	주요 학습내용	시간
M15 소득공제 종합한도	목표수준	★ 소득공제 항목의 합계액에 2,500만원 한도를 부여하는 소득공제 종합한도 제도의 계산구조 기본규정 이해	25분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 종합한도 적용대상 소득공제 항목은?</li> <li>• 한도초과액 산정 및 근로소득 원천징수영수증상 적용 방법은?</li> </ul>	
M16 과세표준 및 산출세액	목표수준	★ 총급여액에서 출발하여 각종 소득공제를 차감한 후 과세표준이 도출되고 여기에 기본세율을 적용하여 산출세액이 계산되는 계산구조 기본규정 이해	25분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 근로소득 원천징수영수증 상 과세표준이 도출되는 계산과정은 어떻게 되는가?</li> <li>• 과세표준에 기본세율은 어떻게 적용하는가</li> </ul>	
	워크북	총급여액에서 각종 소득공제 및 한도초과액 적용하여 과세표준 도출 및 산출세액 계산하는 방법 실습	
M17 (세액감면) 소득세법상 세액감면, 조특법상 기타세액감면	목표수준	★ 소득세법상 세액감면제도와 조특법상 기타세액감면제도의 기본규정 이해	40분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 정부간의 협약에 따른 파견외국인 세액감면 제도란? • 외국인기술자 세액감면 제도란?</li> <li>• 중소기업 핵심인력 성과보상기금 수령액에 대한 세액감면 제도란?</li> <li>• 성과공유 중소기업의 경영성과급에 대한 세액감면 제도란?</li> <li>• 내국인 우수인력의 국내복귀에 대한 세액감면 제도란?</li> <li>• 해당 감면신청서 및 부속명세서 작성요령 및 관리방법은?</li> <li>• 소득 · 세액공제신고서상 신청방법과 원천징수영수증상 결과값은 어떻게 적용되는가?</li> </ul>	
M18 (세액감면) 조특법상 중소기업취업자 세액감면	목표수준	★ 중소기업 취업자 세액감면제도의 기본규정 이해 ★ 공제요건의 검토 · 적용의 기초수립	60분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 조특법 30조에 해당하는 세액감면제도는?</li> <li>• 감면대상자, 감면기간 및 혜택은 어떻게 구분 · 적용해야하는가?</li> <li>• 종전근무지에서 해당 감면혜택을 받았을 경우 현근무지에서도 적용해줘야 하는가?</li> <li>• 해당 감면신청서 및 부속명세서 작성요령 및 관리방법은?</li> </ul>	
M19 (세액감면) 조세조약	목표수준	★ 교육기관 담당자로서 외국인교수 · 교사에게 적용되는 조세조약에 따른 교직자면세 제도 기본규정 이해	20분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 국가별로 조세조약상의 교직자면세 요건은 어떻게 되는가? • 해당 신청절차 및 제출서류는?</li> <li>• 100% 세액감면 받아도 근로소득지급명세서를 제출해야 하는가?</li> </ul>	
M20 (세액감면) 근로소득세액공제	목표수준	★ 근로소득에 대한 산출세액에서 근로소득세액공제를 적용하는 계산구조에 대한 기본규정 이해	15분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 계산구조 및 공제한도 적용은 어떻게 되는가?</li> <li>• 중소기업 취업자 세액감면이 있는 경우에 계산방법은 어떻게 변경해야 하는가?</li> </ul>	
M21 (세액감면) 자녀세액공제	목표수준	★ 자녀세액공제 적용에 대한 기본규정 이해 ★ 해당인원에 따른 공제금액 계산구조 이해	20분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 공제대상 자녀 산정시 고려해야 하는 요건은?</li> <li>• 출산 · 입양자 산정시 고려해야 하는 요건은?</li> </ul>	
	워크북	요건 충족한 인원에 대해 공제금액 도출 및 원천징수영수증상 적용방법 실습	
M22 (세액감면) 연금계좌세액공제	목표수준	★ 공제대상 연금계좌 구분과 공제대상금액 및 세액공제액 산정에 대한 기본규정 이해	50분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 세액공제율은 어떻게 구분 · 적용되는가?</li> <li>• 개인종합자산관리계좌(SA)에도 공제혜택이 존재하는가?</li> <li>• 연금계좌세액공제의 후순위 적용의 의의는?</li> <li>• 관련 증빙서류 검토 및 연금 · 저축 등 소득 · 세액공제 명세서 작성방법은?</li> </ul>	
M23 (특별세액공제) 보험료	목표수준	★ 보장성 보험료 지출에 대한 세액공제에 대한 기본규정 이해	30분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 계약자와 피보험자에 따라 공제여부는 어떻게 판단하는가?</li> <li>• 주피보험자와 종피보험자에 따라 공제여부는 어떻게 판단하는가?</li> <li>• 전세보증금반환 보증보험료도 공제가 가능한가?</li> <li>• 소득 · 세액공제신고서 상 보험료 기재 방법은?</li> </ul>	
	워크북	근로자가 제출한 소득 · 세액공제신고서 및 제출서류를 토대로 보험료 세액공제요건 충족여부 및 서식작성 방법을 판단 · 구분하는 실습	
M24 (특별세액공제) 의료비	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> <li>★ 의료비 지출에 대한 세액공제제도 기본규정 이해</li> <li>★ 소득 · 세액공제신고서 및 의료비지급명세서 작성요령 이해</li> </ul>	60분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 의료비 공제대상자 판단시 유의사항은 무엇인가?</li> <li>• 공제대상 의료비의 범위는 어떻게 구분 · 파악할 것인가?</li> <li>• 공제대상금액 산출시 공제문턱(최소지출액)이란 무엇이며 계산프로세스는 어떻게 되는가?</li> <li>• 산후조리원 비용은 어떤 증빙자료를 구비해야 하며 얼마를 공제받는가?</li> <li>• 실손의료보험금을 수령한 경우 어떻게 반영해야 하는가?</li> </ul>	
	워크북	근로자가 제출한 소득 · 세액공제신고서 및 제출서류를 토대로 의료비 세액공제요건 충족여부 및 서식작성 방법을 판단 · 구분하는 실습	

모듈 주제	구분	주요 학습내용	시간
M25 (특별세액공제) 교육비	목표수준	★ 교육비 지출에 대한 세액공제제도 기본규정 이해	60분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 학자금대출 원리금 상환액은 교육비공제와 어떤 관계가 있는가?</li> <li>• 휴직기간에 납부한 교육비는 공제가능한가?</li> <li>• 국내 교육비와 국외 교육비에 있어서 어떤 점을 주의해서 판단해야 하는가?</li> <li>• 장애인재활특수교육비는 일반교육비 공제요건과 비교해서 어떤 차이가 있는가?</li> </ul>	
	워크북	근로자가 제출한 소득·세액공제신고서 및 제출서류를 토대로 교육비 세액공제요건 충족여부 및 서식작성을 판단·구분하는 실습	
M26 (특별세액공제) 기부금	목표수준	★ 기부금 지출에 대한 소득공제 및 세액공제제도 기본규정 이해	60분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 2013년 이전에 지출한 기부금 중 이월된 기부금은 어떻게 관리·적용하는가?</li> <li>• 근로자 본인만 받을 수 있는 기부금은? • 기부금 공제한도는 어떻게 계산하고 적용하는가?</li> <li>• 기부금 이월공제 반영시 이월기간과 이월기부금 관리하는 어떻게 해야하는 것인가?</li> <li>• 기부금명세서는 어떻게 작성해야 하는가?</li> <li>• 허위기부금영수증을 제출하여 과세당국에 적발되었을 경우 가산세는 어떻게 적용하는가?</li> </ul>	
	워크북	근로자가 제출한 소득·세액공제신고서 및 제출서류를 토대로 기부금 세액공제요건 충족여부 및 기부금명세서 작성을 판단·구분하는 실습	
M27 (특별세액공제) 특별세액공제 특례 및 표준세액공제	목표수준	★ 특별세액공제에만 적용되는 특례제도와 표준세액공제제도 기본규정 이해	15분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 보험료, 의료비, 교육비에 적용되는 특례사유는 무엇이 있으며 어떻게 적용하는 것인가?</li> <li>• 표준세액공제 적용에 따른 기부금 이월공제에 미치는 영향은 무엇인가?</li> </ul>	
M28 (특별세액공제) 납세조합, 주택자금차입금이자, 세액공제, 외국납부 세액공제제도 기본규정 이해	목표수준	★ 납세조합 세액공제, 주택자금차입금이자 세액공제, 외국납부 세액공제제도 기본규정 이해	20분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 국외에서 지급되는 근로소득이 있는 자가 납세조합에 가입한 경우 어떤 절차로 연말정산 혜택이 부여되는가?</li> <li>• 해외파견 근무자가 외국에 소득세를 납부한 경우 연말정산시 어떻게 반영해 줄 수 있는가?</li> </ul>	
M29 (특별세액공제) 월세액	목표수준	★ 월세액 세액공제제도 및 공제적용에 대한 기본규정 이해	50분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 월세액 공제를 받기 위한 근로자가 갖추어야 할 요건은 무엇인가?</li> <li>• 주거용 오피스텔과 고시원도 공제대상인가?</li> <li>• 임차주택의 규모와 전입신고 및 실제 거주여부를 확인하는 방법은?</li> <li>• 월세액 공제대상금액 산정 및 세액공제액은 어떻게 계산하는가?</li> <li>• 근로자가 제출해야 할 증빙서류는 무엇이며 월세액 소득세액공제 명세서는 어떻게 작성·제출받아야 하는가?</li> </ul>	
M30 근로소득원천징수 영수증 III.세액영세	목표수준	★ 근로소득 원천징수영수증 상의 결정세액, 기납부세액, 농어촌특별세, 지방소득세 입력에 대한 기본규정 이해	5분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• “주(현) 근무지”와 “종(전) 근무지”란에 가입하는 기납부세액은 어떻게 차이가 있는가?</li> <li>• 농어촌특별세를 인식·납부해야 하는 상황은 언제인가?</li> <li>• 지방소득세 특별징수 방법은 어떻게 적용하며 유의해야 할 사항은 무엇인가?</li> </ul>	
M31 유형별 연말정산 등 특수사례	목표수준	★ 맞벌이 부부, 외국인 근로자, 해외근로자, 일용근로자, 연도 중 입·퇴사자, 이종근무자, 휴직자, 부당해고자 등 특수사례에 해당하는 연말정산 기본규정 이해	40분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 맞벌이 부부의 인적공제 및 항목별 소득·세액공제 신청시 부당공제 적발 리스크를 위한 유의사항은 무엇인가?</li> <li>• 맞벌이 부부의 절세전략을 위한 최적의 조합은?</li> <li>• 외국인 근로자의 연말정산시 유의할 점은?</li> <li>• 올해부터 외국인 근로자에게 주택자금 소득공제, 월세세액공제를 적용하는 방법은?</li> <li>• 외국인 근로자에 대한 단일세율 19% 적용시 유의할 점은?</li> <li>• 해외파견근로자의 연말정산시 유의해야 할 점은 무엇인가?</li> <li>• 일용근로자에서 정규직 전환시 연말정산은 어떻게 적용하는가?</li> <li>• 연중 입사자에게 연말정산시 유의해야 할 점은 무엇인가?</li> <li>• 이종 근무자의 연말정산시 유의할 점은 무엇인가?</li> <li>• 출산전후휴가자, 육아휴직자의 연말정산시 유의해야 할 점은 무엇인가?</li> <li>• 부당해고자가 법원판결·화해 등으로 복직할 경우 연말정산은 어떻게 반영해주는가?</li> </ul>	
M32 지급명세서 제출	목표수준	★ 원천징수의무자의 최종 마무리 작업인 지급명세서 제출 업무와 연말정산과의 관계에 대한 기본규정 이해	10분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 지급명세서 제출대상 소득과 제출시기는 어떻게 구분하는가?</li> <li>• 지급명세서 제출방법은 어떤방식이 있는가?</li> <li>• 연말정산분 원천징수이행상황신고서와 지급명세서와의 상호연관관계는 어떻게 되는가?</li> <li>• 지급명세서 미제출·불분명 가산세는 왜 주의해야 하는가?</li> </ul>	
M33 원천징수이행 상황신고서작성	목표수준	★ 연말정산분 포함하여 신고·작성하는 방법과 분납신청 관리 및 조정환급·환급신청하는 방법에 대한 기본규정 이해	20분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 원천징수이행상황신고서에 연말정산분이 포함되어 신고·제출 할 때 유의할 점은 무엇인가?</li> <li>• 조정환급 및 환급신청 하고자 하는 경우 원천징수이행상황신고서에 어떻게 작성·기재 하는가?</li> </ul>	
	워크북	21년 귀속 연말정산분 원천징수이행상황신고서 작성 실습	
M34 연말정산 사후관리	목표수준	★ 연말정산 시 소득 누락, 과다공제, 신청누락, 무신고의 경우에 해당 상황을 정정하는 방법 및 절차에 대한 기본규정 이해	10분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 경정청구의 구체적 방법과 청구기한은 어떻게 되는가?</li> <li>• 기한후 신고시 무신고가산세는 어떻게 적용하는가?</li> </ul>	



# 왕초보 v1.0, 왕초보 v2.0

CURRICULUM

교육시간 v1.0 2일 | 16시간 v2.0 3일 | 20시간

본 과정은 올해 연말정산을 처음 접하는 담당자가 연말정산에 관한 탄탄한 기본기를 배양할 수 있도록 수강생 수준을 고려한 현장 상황에 따라 최대한 자세히 설명하는 등, 강의시간 배분을 융통성있게 조정가능할 뿐만 아니라 서류검토 실습을 통하여 현장적응능력을 빠르게 갖출 수 있도록 설계된 과정입니다.

## 교육특징

- 연말정산 미경험자의 입장을 충분히 고려하여 인색하지 않은 친절한 설명
- 수강생 수준을 고려하여 최대한 자세히 설명하는 등, 강의시간 배분을 융통성있게 조정(당일 강의현장의 수강자 이해수준 상황에 따라 해당 내용의 강의시간이 조정될 수 있음 : 강의 생략, 개략 설명 또는 장시간 설명 등)
- 교재 내 사례 및 현장 실무사례 소개 및 O·X 퀴즈(O·X 퀴즈 배부하되 강의 때 진행하지 않고 해당 퀴즈 내용에 대한 개별 질문에 대해서 답변함)
- 소득공제 증빙자료 및 연말정산 간소화 서비스 자료를 바탕으로 최대한 실무에 가깝게 서류검토 실습 수행(왕초보 v2.0 과정은 왕초보 v1.0 과정에 비해 본문 내용을 좀 더 천천히, 꼼꼼히 진행하며, 연말정산 전체구조를 파악할 수 있는 모의계산과 정실습을 추가로 수행해봄으로써 전체적인 이해도를 높여 현장적응능력을 확장)
- 강의모듈 중 [M13.그 밖의 소득공제-고용유지 중소기업 근로자], [M17.세액감면-소득세법상 세액감면, 조특법상 기타세액감면], [M18.세액감면-조특법상중소기업취업자 세액감면], [M19.세액감면-조세조약], [M28.특별세액공제-납세조합, 주택자금차입금이자,외국납부세액공제], [M32.지급명세서제출], [M33.원천징수이행상황신고서 작성], [M34.연말정산 사후관리]는 별도의 동영상 강좌로 제공

## 교육대상

- 초임 연말정산담당자로서 연말정산을 한번도 수행해 보지 않았거나 1회 정도 경험이 있더라도 충분한 기본개념 습득과 사전에 미리 실전과 같은 서류검토라도 수행하고 싶으신 분
- 보다 충분한 기본규정설명과 더불어 모의계산과정실습을 통한 전체흐름파악이 필요하신 분 (왕초보 v2.0)

## 교수학습도구

- 계산기, OX퀴즈, 서류검토용워크북
- 모의계산용워크북 (왕초보 v2.0만 해당)



모듈 주제	구분	주요 학습내용	시간	
			v1.0	v2.0
M1 2022년 연말정산 이해하기	목표수준	★ 연말정산 개념확립 등 기초 이해 및 현장사례를 통한 적응능력 배양	150분	180분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>오리엔테이션(연말정산 개념, 홈택스 간소화 서비스, 제출서류, 기타 주의사항 외)</li> <li>2022년 연말정산 관련서식 살펴보기</li> <li>2022년 개정세법 간략 해설</li> <li>납세지 규정</li> <li>지급명세서의 제출 규정</li> <li>연말정산 구조 익히기(계산문제 포함)</li> <li>연말정산 대상 인원 확정하기 외</li> </ul>		
M2 과세대상 근로소득 확정하기	목표수준	★ 근로소득 비교세규정 등 총급여액의 산정 기초 이해 및 현장사례를 통한 적응능력 배양	150분	180분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>근로소득 비교세규정 항목별 검토와 적용방법 및 적출사례</li> <li>근로소득 수입시기(귀속시기)</li> <li>총급여액의 계산 외</li> </ul>		
M3 인적공제 반영하기	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> <li>근로자 부양가족에 대한 소득공제제도인 기본공제 및 추가공제 기초 이해 및 현장사례를 통한 적응능력 배양</li> <li>인적공제 제출증빙서류 검토 · 적용의 기초 이해 및 현장사례를 통한 적응능력 배양</li> </ul>	120분	180분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>주민등록등본, 가족관계증명서를 활용한 인적공제 대상자 확정</li> <li>생계조건, 나이조건, 소득요건의 검토</li> <li>종합소득금액 100만원 이하의 개념 확실히 이해하기</li> <li>소득공제신고서를 보고 잘못된 인적공제사항 찾아내기</li> <li>가족관계증명서를 보면서 공제대상 가족관계 파악하기</li> <li>주민등록등본을 활용하여 동거가족 여부 확인하기</li> <li>추가공제 규정의 정확한 적용방법</li> <li>장애인증명서 등을 활용한 장애인공제 대상자 파악하기</li> </ul>		
	서류검토 실습	근로자가 제출한 소득 · 세액공제신고서 및 증빙서류를 토대로 인적공제 요건충족여부를 판단 · 구분하는 실습		



모듈 주제	구분	주요 학습내용	시간	
			v1.0	v2.0
M4 연금보험료 공제	목표수준	★ 국민연금 및 공무원 연금 등 공적연금의 근로자 본인 기여금(부담분)에 대한 소득공제 기초 이해 및 현장사례를 통한 적응능력 배양	150분	180분
	학습내용	• 국민연금보험료 소득공제 규정의 실무적 적용		
M5 (특별소득공제) 보험료공제	목표수준	★ 국민건강보험, 고용보험, 노인장기요양보험료 근로자 부담분에 대한 소득공제 기초 이해 및 현장사례를 통한 적응능력 배양		
	학습내용	• 건강보험료, 고용보험료 소득공제 규정의 실무적 적용		
M6 (특별소득공제) 주택자금공제	목표수준	★ 주택자금관련공제 공통적용 기초사항 이해 ★ 주택임차차입금원리금, 장기주택저당차입금이자상환액 소득공제요건 기초 이해 및 현장사례를 통한 적응능력 배양 ★ 주택자금공제 제출증빙서류 검토·적용의 기초 이해 및 현장사례를 통한 적응능력 배양		
	학습내용	• 주택자금관련공제 공통내용 • 주택임차차입금 원리금상환액 공제 • 장기주택저당차입금 이자상환액 공제의 이해 • 주택 등기부등본 및 홈택스 자료를 보고 공제대상 여부 및 금액 판단하기		
	서류검토 실습	국민연금보험료 소득공제, 건강보험료, 고용보험료 소득공제, 주택임차차입금원리금상환액 소득공제, 장기주택저당차입금이자상환액 소득공제 제출서류를 토대로 요건충족여부를 판단·구분하는 실습		
M7 (특별소득공제) 개인연금저축 M8 (특별소득공제) 소기업소상공인 공제부금	목표수준	★ 개인연금저축, 소기업·소상공인 공제부금에 대한 소득공제 기초 이해 및 현장사례를 통한 적응능력 배양		
	학습내용	• 개인연금저축과 연금저축 공제요건 • 연금·저축 등 소득·세액 공제명세서의 작성 • 소기업·소상공인 공제부금 공제요건		
M9 (특별소득공제) 주택마련저축 소득공제	목표수준	★ 주택마련저축에 대한 소득공제 기초 이해 및 현장사례를 통한 적응능력 배양		
	학습내용	• 주택마련저축공제의 요건 파악 • 주택마련저축 관련 영수증을 보고 공제대상 여부 파악하기 • 연금·저축 등 소득·세액 공제명세서의 작성		
M10 (특별소득공제) 투자조합출자 등	목표수준	★ 투자조합출자 등에 대한 소득공제 기초 이해 및 현장사례를 통한 적응능력 배양		
	학습내용	• 투자조합출자 등에 대한 소득공제요건 • 연금·저축 등 소득·세액 공제명세서의 작성		
M11 (특별소득공제) 신용카드 등 사용액	목표수준	★ 신용카드 등에 대한 소득공제 기초 이해 및 현장사례를 통한 적응능력 배양		
	학습내용	• 신용카드 공제대상 부양가족의 판단 • 신용카드공제 계산 Logic의 이해 • 신용카드사용금액확인서를 보고 공제대상금액 파악하기		
M12 (특별소득공제) 우리사주조합 출연금	목표수준	★ 우리사주조합원의 자사주 취득위해 출연한 금액에 대한 소득공제 기초 이해 및 현장사례를 통한 적응능력 배양		
	학습내용	• 우리사주조합 출연금 공제요건		
M13 (특별소득공제) 고용유지 중소기업 근로자	-	- 강의스킵		
M14 (특별소득공제) 장기집합투자 증권저축	목표수준	★ 장기집합투자증권저축에 가입 후 납입하는 금액에 대한 소득공제 기초 이해 및 현장사례를 통한 적응능력 배양 ★ 장기집합투자증권저축 공제요건		
	학습내용	• 연금·저축 등 소득·세액 공제명세서의 작성		
M15 소득공제 종합한도	목표수준	★ 소득공제 항목의 합계액에 2,500만원 한도를 부여하는 소득공제 종합한도 제도의 계산구조 이해		
	학습내용	• 소득공제 종합한도 2,500만원 적용방법		

모듈 주제	구분	주요 학습내용	시간	
			v1.0	v2.0
M16 과세표준 및 산출세액	목표수준	★ 총급여액에서 출발하여 각종 소득공제를 차감한 후 과세표준이 도출되고 여기에 기본세율을 적용하여 산출세액이 계산되는 계산구조 이해		
	학습내용	• 근로소득 산출세액 도출		
	서류검토 실습	근로자가 제출한 소득·세액공제신고서 및 제출서류를 토대로 (개인)연금저축, 주택마련저축, 투자조합출자, 신용카드 등, 장기집합투자증권저축 등 소득공제요건 충족여부 및 서식작성 방법을 판단·구분하는 실습		
M17 (세액감면)소득세법상 세액감면, 조특법상 기타세액감면	-	- 강의스킵	-	-
M18 (세액감면)조특법상 중소기업취업자 세액감면	-	- 강의스킵	-	-
M19 (세액감면)조세조약	-	- 강의스킵	-	-
M20 (세액공제) 근로소득세액공제	목표수준	★ 근로소득에 대한 산출세액에서 근로소득세액공제를 적용하는 계산구조에 대한 이해	30분	30분
	학습내용	• 근로소득세액공제 방법		
M21 (세액공제) 자녀세액공제	목표수준	★ 자녀세액공제 적용에 대한 기초 이해 및 현장사례를 통한 적응능력 배양		
	학습내용	• 자녀세액공제 요건		
M22 (세액공제) 연금계좌세액공제	목표수준	★ 공제대상 연금계좌 구분과 공제대상금액 및 세액공제액 산정에 대한 기초 이해 및 현장사례를 통한 적응능력 배양		
	학습내용	• 연금계좌 세액공제제도의 요건 • 관련 증빙서류 검토 및 연금·저축 등 소득·세액공제 명세서 작성		
	서류검토 실습	근로자가 제출한 소득·세액공제신고서 및 제출서류를 토대로 자녀세액공제, 연금계좌세액공제 요건 충족여부 및 서식작성 방법을 판단·구분하는 실습		
M23 (특별세액공제) 보험료	목표수준	★ 보장성 보험료 지출에 대한 세액공제에 대한 기초 이해 및 현장사례를 통한 적응능력 배양	20분	20분
	학습내용	• 계약자, 피보험자, 수익자의 관계에 따른 공제여부 판단 • 보험료영수증과 인적공제 사항을 비교하여 공제대상자 선별하기		
	서류검토 실습	근로자가 제출한 소득·세액공제신고서 및 제출서류를 토대로 보험료 세액공제요건 충족여부 및 서식작성 방법을 판단·구분하는 실습		
M24 (특별세액공제) 의료비	목표수준	★ 의료비 지출에 대한 세액공제제도 기초 이해 ★ 소득·세액공제신고서 및 의료비지급명세서 작성요령에 대한 기초 이해 및 현장사례를 통한 적응능력 배양	60분	60분
	학습내용	• 의료비공제대상 부양가족의 판단 • 공제대상 의료비의 요건 • 의료비영수증을 활용한 공제대상여부 판단 • 의료비명세서의 작성방법 • 의료비영수증과 연말정산용 의료비납입확인서 보는 법 • 의료비영수증에 기초한 의료비명세서의 작성 오류여부 파악하기 • 난임시술비의 적용방법 • 실손보험료 적용방법		
	서류검토 실습	근로자가 제출한 소득·세액공제신고서 및 제출서류를 토대로 의료비 세액공제요건 충족여부 및 서식작성 방법을 판단·구분하는 실습		
M24 (특별세액공제) 교육비	목표수준	★ 교육비 지출에 대한 세액공제제도 이론 이해 및 공제적용에 대한 기초 이해 및 현장사례를 통한 적응능력 배양	60분	60분
	학습내용	• 교육비공제대상 부양가족의 판단 • 국외교육비에 대한 공제대상여부 판단 • 교육비영수증을 통한 공제대상여부 판단 • 교육비납입증명서를 보면서 교육비공제대상여부 판단 • 공제대상이 아닌 교육비 영수증 선별하기		
	서류검토 실습	근로자가 제출한 소득·세액공제신고서 및 제출서류를 토대로 교육비 세액공제요건 충족여부 및 서식작성을 판단·구분하는 실습		

모듈 주제	구분	주요 학습내용	시간	
			v1.0	v2.0
M26 (특별세액공제) 기부금	목표수준	★ 기부금 지출에 대한 소득공제 및 세액공제제도 이해 및 공제적용에 대한 기초 이해 및 현장사례를 통한 적응능력 배양	60분	60분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>기부금의 구분과 기부금 종류의 구분</li> <li>기부금명세서의 작성요령</li> <li>기부금영수증을 통한 기부금공제대상금액 산정하기</li> <li>기부금영수증 보고 중요사항 검증하기</li> <li>전년도에 이월기부금과 다른 종합소득이 있는 경우의 자료관리</li> </ul>		
	서류검토 실습	근로자가 제출한 소득·세액공제신고서 및 제출서류를 토대로 기부금 세액공제요건 충족여부 및 기부금명세서 작성을 판단·구분하는 실습		
M27 (특별세액공제) 특별세액공제 특례 및 표준세액공제	목표수준	★ 특별세액공제에만 적용되는 특례제도와 표준세액공제제도 기초 이해 및 현장사례를 통한 적응능력 배양	10분	10분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>혼인·이혼·별거·취업의 경우 공제받을 수 있는 특례 규정</li> <li>표준세액공제의 개념 및 적용시 유의사항</li> </ul>		
M28 (특별세액공제) 납세조합, 주택자금차입금이자, 외국납부세액공제	-	- 강의스킵	-	-
M29 (특별세액공제) 월세액	목표수준	★ 월세액 세액공제제도 공제적용에 대한 기초 이해 및 현장사례를 통한 적응능력 배양	30분	30분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>공제요건의 파악</li> <li>상황별 공제 여부 및 요구되는 증명서류의 파악</li> </ul>		
	서류검토 실습	근로자가 제출한 소득·세액공제신고서 및 제출서류를 토대로 월세액 공제요건 충족여부 및 부속서류 작성을 판단·구분하는 실습		
M30 근로소득원천징수 영수증 III.세액명세	목표수준	★ 근로소득 원천징수영수증 상의 결정세액, 기납부세액, 지방소득세 입력에 대한 기초 이해 및 현장사례를 통한 적응능력 배양	30분	30분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>“주(후) 근무지”와 “종(전) 근무지”란에 기입하는 기납부세액은 어떻게 차이가 있는가?</li> </ul>		
M31 유형별 연말정산 등 특수사례	목표수준	★ 맞벌이 부부, 외국인 근로자, 해외근로자, 일용근로자, 연도 중 입·퇴사자, 이종근무자, 휴직자, 부당해고자 등 특수사례에 해당하는 연말정산 핵심사례 파악	30분	30분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>맞벌이부부, 외국인 근로자, 연도 중 입·퇴사자 등 유의사항</li> </ul>		
M32 지급명세서 제출	-	- 강의스킵	-	-
M33 원천징수 이행상황신고서 작성	-	- 강의스킵	-	-
M34 연말정산 사후관리	-	- 강의스킵	-	-
M35 종합워크숍 및 개별 Q&A	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>개별 질문 대응</li> </ul>	30분	90분
	모의계산 과정실습	총급여액 산정부터 결정세액 도출 후 추가납부(환급)에 이르기까지 전체적인 계산프로세스를 실습		



# 초급 v1.0, 초급 v2.0

## CURRICULUM

교육시간 v1.0 2일 | 11시간 v2.0 2일 | 14시간

본 과정은 연말정산업무를 처음으로 접하는 담당자나, 기존에 연말정산업무 수행해 본 경험이 있다고 할지라도 기초 수준부터 체계적으로 연말정산에 대하여 학습하고 **주요 상담사례를 통한 실전업무능력**을 갖추고자 하는 실무자에게 도움을 드리고자 설계된 과정입니다.

### 교육특징

- 초급 v1.0 과정은 이론의 나열에 그치지 않고 실무에서 발생할 수 있는 실제 상담사례 소개, 서식작성, 주요 신고요류사항에 관한 설명 등을 병행하고, 과거 연말정산 빅 데이터를 활용하여 연말정산 시 주요 쟁점 및 세무조사 착안사항에 대한 이론과 실무를 겸비할 수 있도록 구성
- 초급 v2.0 과정은 초급 v1.0 과정에 추가로, 주요 공제항목에 대한 증빙자료 및 연말정산 간소화 서비스 자료를 바탕으로 한 최대한 실무에 가까운 서류검토 실습을 수행함으로써 실전 업무능력 배양

### 교육대상

- 연말정산경험이 없어서 업무의 흐름이 어떤 식으로 흘러가는지 전혀 감이 오지 않는 분
- 연말정산을 한번 정도는 경험해 보았으나 아직까지 많은 서류들을 어떻게 활용하고 구체적으로 어떠한 점을 주의하여 업무를 수행하여야 하는지 감이 오지 않는 분
- 실전감각을 위한 주요서류검토 실습이 필요한 분 (초급 v2.0)

### 교수학습도구

- 워크북 (초급 v2.0만 해당), 강의모듈별 PPT 통한 점검퀴즈

모듈 주제	구분	주요 학습내용	시간	
			v1.0	v2.0
M1 2022년 연말정산 이해하기	목표수준	★ 연말정산 개념확립 및 과거 빈출 상담사례를 통한 실전역량 구축	30분	30분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 연말정산이란 무엇이며 왜 해야 하는가?</li> <li>• 연말정산에 필요한 세법상 필수 기초이론은 무엇인가?</li> <li>• 연말정산 사전준비 및 스케줄관리는 어떤 기준으로 진행해야 하는가?</li> <li>• 우리회사의 연말정산대상자는 누구인가?</li> <li>• 2022년 연말정산의 개정내용 및 주요 서식과 관련하여 주의해야 할 사항은 무엇인가?</li> <li>• 연말정산과 관련하여 국세청과 홈택스에서 제공하는 서비스는 무엇이 있는가?</li> </ul>		
M2 과세대상 근로소득 확정하기	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> <li>★ 총급여액의 개념 이해</li> <li>★ 과거 빈출 상담사례를 통한 근로소득 중 비과세소득 적용요건 및 귀속시기 실전역량 구축</li> </ul>	90분	90분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 총급여액의 의미와 중요성은 무엇인가?</li> <li>• 각종 수당과 급여항목 중 과세제외의 근로소득 및 비과세 근로소득을 적용하는 기준과 한도액은?</li> <li>• 연말정산 대상소득인 총급여액을 확정할 때 추가로 고려하여야 할 수당 및 급여는 어떤 것이 있는가?</li> <li>• 근로소득 원천징수영수증상 총급여액 위치와 도출 원리</li> <li>• 근로소득공제 적용시 유의사항은 무엇인가?</li> </ul>		
M2 인적공제 반영하기	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> <li>★ 근로자 부양가족에 대한 소득공제제도인 기본공제 및 추가공제 규정 이해</li> <li>★ 인적공제 항목의 제출증빙서류 검토 · 적용의 실전역량 구축</li> </ul>	60분	85분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 연말정산 절세의 시작인 인적공제 대상 부양가족은 누구일까?</li> <li>• 기본공제요건인 가족, 나이, 생계, 소득금액 요건을 구분하고 각 용어를 이해할 수 있는가?</li> <li>• 추가공제대상자는 누구를 말하는가?</li> <li>• 인적공제대상자 검토시 실무적으로 주의하여야 할 사항은?</li> <li>• 기본공제, 추가공제에 필요한 제출서류를 구분하고 검토요령을 이해 및 적용 할 수 있는가?</li> <li>• 소득 · 세액공제신고서에 인적공제 내역을 작성 · 반영 할 수 있는가?</li> <li>• 근로자가 제출한 소득 · 세액공제신고서를 보고 잘못 기재된 인적공제사항을 찾아낼 수 있는가?</li> </ul>		
	서류검토 실습	근로자가 제출한 소득 · 세액공제신고서 및 증빙서류를 토대로 인적공제 요건충족여부를 판단 · 구분하는 실습		

모듈 주제	구분	주요 학습내용	시간	
			v1.0	v2.0
M4 연금보험료 공제	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> <li>★ 국민연금 및 공무원 연금 등 공적연금의 근로자 본인 기여금(부담분)에 대한 소득공제 규정 이해</li> <li>★ 국민연금보험료 제출증빙서류 검토 · 적용의 실전역량 구축</li> </ul>	15분	15분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 국민연금 보험료의 공제대상은 누구인가?</li> <li>• 국민연금보험료의 귀속시기와 납부시기가 다를 경우 공제시기?</li> <li>• 제출증빙서류 구분 및 적용방법상 유의할 점은?</li> <li>• 국민연금 보험료의 공제순위가 중요한 이유는 무엇인가?</li> </ul>		
M5 (특별소득공제) 보험료공제	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> <li>★ 국민건강보험, 고용보험, 노인장기요양보험료 근로자 부담분에 대한 소득공제 규정 이해</li> <li>★ 건강제출증빙서류 검토 · 적용의 실전역량 구축</li> </ul>	30분	30분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 건강보험료의 귀속시기와 납부시기가 다를 경우 공제시기?</li> <li>• 간소화자료에서 제공되는 건강보험료 금액과 회사 급여대장에 기재된 원천공제한 금액이 다를 경우에 어떤 금액 기준으로 공제하는가?</li> </ul>		
M6 (특별소득공제) 주택자금공제	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> <li>★ 연말 기준 무주택세대 용어 이해</li> <li>★ 보유주택수 산입에 대한 이해</li> <li>★ 주택규모, 입주일, 전입일에 대한 용어 및 구분방법 이해</li> <li>★ 주택임차차입금원리금 소득공제요건 이해</li> <li>★ 장기주택저당차입금이자상환액 소득공제요건 이해</li> <li>★ 주택자금공제 제출증빙서류 검토 · 적용의 실전역량 구축</li> </ul>	60분	90분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 연도중에 보유주택을 처분하면 연말 기준 무주택세대로 볼 수 있을까?</li> <li>• 배우자가 소유한 주택도 보유주택수에 포함시켜야 하는가?</li> <li>• 주택규모는 어떻게 알 수 있나?</li> <li>• 주택임차차입금원리금 소득공제요건을 구체적으로 적용할 때 유의사항은?</li> <li>• 장기주택저당차입금이자상환액 소득공제요건 적용시 어디서부터 접근해야 하는가?</li> <li>• 다양한 주택자금공제 적용사례</li> <li>• 간소화서비스 자료, 주민등록등본, 부동산임대차계약서, 건물등기부등본에서 주의깊게 봐야하는 것은?</li> </ul>		
	서류검토 실습	주택임차차입금원리금상환액 소득공제, 장기주택저당차입금이자상환액 소득공제 제출서류를 토대로 요건충족여부를 판단 · 구분하는 실습		
M7 (그 밖의 소득공제) 개인연금저축	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> <li>★ 개인연금저축에 대한 소득공제 규정 이해</li> <li>★ 개인연금저축 증빙서류 검토 · 적용의 실전역량 구축</li> </ul>	15분	15분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 개인연금저축과 연금저축의 구별방법은?</li> <li>• 연도중 해지했을 경우 해당연도 불입액에 대해 소득공제가 가능한가?</li> <li>• 연금 · 저축 등 소득 · 세액공제 명세서 작성방법은?</li> </ul>		
M8(그 밖의 소득공제) 시업성공인 공제금액	-	- 강의스킵	-	-
M9 (그 밖의 소득공제) 주택마련저축 소득공제	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> <li>★ 주택마련저축에 대한 소득공제 규정 이해</li> <li>★ 연중 무주택, 연말 세대주 요건의 검토 · 적용의 실전역량 구축</li> </ul>	15분	15분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 공제대상자 요건, 세대주 판단 방법은? • 보유주택수 판단 기준은?</li> <li>• 주택마련저축의 종류 및 중도해지시 해당연도 납입금액의 공제여부를 구분 · 적용할 수 있는가?</li> <li>• 공제한도 및 공제금액, 통합공제한도를 구분 · 적용할 수 있는가?</li> <li>• 연금 · 저축 등 소득 · 세액공제 명세서 작성방법은?</li> </ul>		
M10 (그 밖의 소득공제) 투자조합출자 등	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> <li>★ 투자조합출자 등에 대한 소득공제 규정 이해</li> <li>★ 출자 등 소득공제신청서, 출자 또는 투자확인서 증빙서류 검토 · 적용의 실전역량 구축</li> </ul>	15분	15분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 공제대상자 판단 및 공제시기 적용 요령은?</li> <li>• 출자투자 유형 구분 및 유형별 소득공제율 구분 · 적용 방법은?</li> <li>• 관련 증빙서류 작성 · 검토방법은? • 연금 · 저축 등 소득 · 세액공제 명세서 작성방법은?</li> </ul>		
M11 (그 밖의 소득공제) 신용카드 등 사용액	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> <li>★ 신용카드 등에 대한 소득공제 규정 이해</li> <li>★ 사용자 범위, 사용금액 범위요건의 검토 · 적용의 실전역량 구축</li> </ul>	15분	40분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 부양가족 중 누구의 신용카드 등 사용액을 공제받을 수 있는가?</li> <li>• 신용카드 등 사용금액에서 포함되지 않는 경우의 지출은?</li> <li>• 신용카드 등 사용지출 시 공제문턱이란?</li> <li>• 결제수단별 소득공제 신청방법과 공제율은 어떻게 적용하는 것일까?</li> <li>• 추가공제금액은 어떻게 적용하는 것일까?</li> <li>• 현금거래 후 현금영수증이 누락되었을 때는 어떻게 해야 하는가?</li> </ul>		
	서류검토 실습	근로자가 제출한 소득 · 세액공제신고서 및 제출서류를 토대로 신용카드 등 소득공제요건 충족여부 및 서식작성 방법을 판단 · 구분하는 실습		
M12 (그 밖의 소득공제) 우리사주조합 출연금	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> <li>★ 우리사주조합원의 자사주 취득위해 출연한 금액에 대한 소득공제 실전역량 구축</li> </ul>	15분	15분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 관계회사 근로자가 지배회사 우리사주조합원일 경우에 소득공제가 가능한가?</li> <li>• 우리사주조합 출연금 공제한도는 얼마인가?</li> <li>• 우리사주조합 관리자가 연말시점에 공시해줘야 하는 정보는?</li> </ul>		
M13 (그 밖의 소득공제) 고용유지 중소기업 근로자	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> <li>★ 경영상 어려움을 겪고 있는 중소기업(중견기업) 담당자로서 반드시 알고 있어야 할 고용유지 중소기업 근로자 소득공제 규정 이해</li> <li>★ 임금삭감된 개별 근로자에게 해당 공제금액계산하여 반영해 줄 수 있는 실전역량 구축</li> </ul>	15분	15분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 임금삭감 방식으로 고용을 유지하고 있는 중소기업 및 위기지역 내 중견기업의 적용요건을 구분 · 판단 할 수 있는가?</li> <li>• 상시근로자수 산정, 상시근로자 1인당 연간 임금총액 산정 방법은?</li> <li>• 임금삭감과 임금반납에 따른 차이를 구분할 수 있는가?</li> </ul>		

모듈 주제	구분	주요 학습내용	시간	
			v1.0	v2.0
M14 (근로소득공제 장기집합투자증권저축)	-	- 강의스킵	-	-
M15 소득공제 종합한도	목표수준	★ 소득공제 항목의 합계액에 2,500만원 한도를 부여하는 소득공제 종합한도 제도의 계산구조 이해	15분	15분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 종합한도 적용대상 소득공제 항목은?</li> <li>• 한도초과액 산정 및 근로소득 원천징수영수증상 적용 방법은?</li> </ul>		
M16 과세표준 및 산출세액	목표수준	★ 총급여액에서 출발하여 각종 소득공제를 차감한 후 과세표준이 도출되고 여기에 기본세율을 적용하여 산출세액이 계산되는 계산구조 이해	15분	15분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 근로소득 원천징수영수증 상 과세표준이 도출되는 계산과정은 어떻게 되는가?</li> <li>• 과세표준에 기본세율은 어떻게 적용하는가?</li> </ul>		
M17 (세액감면) 소득세법상 세액감면, 조특법상 기타세액감면	목표수준	★ 소득세법상 세액감면제도와 조특법상 기타세액감면제도의 규정 이해	15분	15분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 정부간의 협약에 따른 파견외국인 세액감면 제도란? • 외국인기술자 세액감면 제도란?</li> <li>• 중소기업 핵심인력 성과보상기금 수령액에 대한 세액감면 제도란?</li> <li>• 성과공유 중소기업의 경영성과에 대한 세액감면 제도란?</li> <li>• 내국인 우수인력의 국내복귀에 대한 세액감면 제도란?</li> <li>• 해당 감면신청서 및 부속명세서 작성요령 및 관리방법은?</li> <li>• 소득·세액공제신고서상 신청방법과 원천징수영수증상 결과값은 어떻게 적용되는가?</li> </ul>		
M18 (세액감면) 조특법상 중소기업취업자 세액감면	목표수준	★ 중소기업 취업자 세액감면제도의 기초규정 이해 ★ 공제요건의 검토·적용의 실현역량 구축	15분	15분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 조특법 30조에 해당하는 세액감면제도는? • 감면대상자는 누구이며 구체적인 요건은?</li> <li>• 감면기간 및 혜택은 어떻게 구분·적용해야 하는가?</li> <li>• 종전근무지에서 해당 감면혜택을 받았을 경우 현근무지에서도 적용해줘야 하는가?</li> <li>• 해당 감면신청서 및 부속명세서 작성요령 및 관리방법은?</li> <li>• 사후 신청해도 소급적용이 가능 여부 및 잘못 적용했을 경우 패널티는?</li> <li>• 소득·세액 공제신고서상 신청방법과 원천징수영수증상 결과값은 어떻게 적용되는가?</li> </ul>		
M19 (세액감면)조세조약	-	- 강의스킵	-	-
M20 (세액감면) 근로소득세액공제	목표수준	★ 근로소득에 대한 산출세액에서 근로소득세액공제를 적용하는 계산구조에 대한 규정 이해	15분	15분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 계산구조 및 공제한도 적용은 어떻게 되는가?</li> <li>• 중소기업 취업자 세액감면이 있는 경우에 계산방법은 어떻게 변경해야 하는가?</li> </ul>		
M21 (세액감면) 자녀세액공제	목표수준	★ 자녀세액공제 적용에 대한 규정 이해 ★ 해당인원에 따른 공제금액 계산구조 이해	15분	15분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 공제대상 자녀 산정시 고려해야 하는 요건은? • 출산·입양자 산정시 고려해야 하는 요건은?</li> </ul>		
M22 (세액감면) 연금계좌세액공제	목표수준	★ 공제대상 연금계좌 구분과 공제대상금액 및 세액공제액 산정에 대한 실현역량 구축	15분	15분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 연금계좌 세액공제제도의 공제대상자는 누구인가?</li> <li>• 공제대상 연금계좌는 어떠한 것이 있는가?</li> <li>• 총급여액 수준에 따른 공제대상금액한도는 어떻게 다른가?</li> <li>• 나이에 따른 공제대상금액한도는 어떻게 다른가?</li> <li>• 금융소득 2천만원 초과자는 어떻게 한도가 적용되는가?</li> <li>• 세액공제율은 어떻게 구분·적용되는가?</li> <li>• 개인종합자산관리계좌(SA)에도 공제혜택이 존재하는가?</li> <li>• 지난 과세기간 공제한도 초과 납입금 등의 전환신청이란 무엇인가?</li> <li>• 관련 증빙서류 작성·검토방법은? • 연금계좌세액공제의 후순위 적용의 의미는?</li> <li>• 관련 증빙서류 검토 및 연금·저축 등 소득·세액공제 명세서 작성방법은?</li> </ul>		
M23 (특별세액공제) 보험료	목표수준	★ 보장성 보험료 지출에 대한 세액공제에 대한 실현역량 구축	15분	40분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 계약자와 피보험자에 따라 공제여부는 어떻게 판단하는가?</li> <li>• 주피보험자와 종피보험자에 따라 공제여부는 어떻게 판단하는가?</li> <li>• 보장성보험과 장애인전용 보장성보험은 어떻게 구분하는가?</li> <li>• 전세보증금반환 보증보험료도 공제가 가능한가?</li> <li>• 연도 중 보험을 해약한 경우 납부한 보험료는 공제가 가능한가?</li> <li>• 보장성보험과 장애인전용 보장성보험을 각각 가입하여 납부하는 경우 공제한도는?</li> <li>• 소득·세액공제신고서 상 보험료 기재 방법은?</li> </ul>		
	서류검토 실습	근로자가 제출한 소득·세액공제신고서 및 제출서류를 토대로 보험료 세액공제요건 충족여부 및 서식작성 방법을 판단·구분하는 실습		
M24 (특별세액공제) 의료비	목표수준	★ 의료비 지출에 대한 세액공제제도 규정 이해 ★ 소득·세액공제신고서 및 의료비지급명세서 작성요령에 대한 실현역량 구축	30분	55분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 소득이 있는 부양가족에게 지출한 의료비를 내가 공제받을 수 있는 요건은 무엇인가?</li> <li>• 의료비 공제대상자 판단시 유의사항은 무엇인가?</li> <li>• 공제대상 의료비의 범위는 어떻게 구분·파악할 것인가?</li> <li>• 공제대상금액 산출시 공제문턱(최소지출액)이란 무엇이며 계산프로세스는 어떻게 되는가?</li> <li>• 상호조리원 비용은 어떤 증빙자료를 구비해야 하며 얼마를 공제받는가?</li> <li>• 실손의료보험금을 수령한 경우 어떻게 반영해야 하는가?</li> </ul>		
	서류검토 실습	근로자가 제출한 소득·세액공제신고서 및 제출서류를 토대로 의료비 세액공제요건 충족여부 및 서식작성 방법을 판단·구분하는 실습		

모듈 주제	구분	주요 학습내용	시간	
			v1.0	v2.0
M25 (특별세액공제) 교육비	목표수준	★ 교육비 지출에 대한 세액공제제도 규정 이해 및 공제적용에 대한 실전역량 구축	15분	40분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 나이를 초과해서 기본공제를 받지 못한 동생의 대학교 등록금도 공제 가능한가?</li> <li>• 학자금대출 원리금 상환액은 교육비공제와 어떤 관계가 있는가?</li> <li>• 휴직기간에 납부한 교육비는 공제가능한가?</li> <li>• 국내 교육비와 국외 교육비에 있어서 어떤 점을 주의해서 판단해야 하는가?</li> <li>• 장애인재활특수교육비는 일반교육비 공제조건과 비교해서 어떤 차이가 있는가?</li> <li>• 중·고등학생 교복·체육복도 공제받으려면 어떤 증빙자료를 구비해야 하는가?</li> <li>• 공제대상금액액과 공제한도는 어떻게 적용하는가?</li> </ul>		
	서류검토 실습	근로자가 제출한 소득·세액공제신고서 및 제출서류를 토대로 교육비 세액공제요건 충족여부 및 서식작성을 판단·구분하는 실습		
M26 (특별세액공제) 기부금	목표수준	★ 기부금 지출에 대한 소득공제 및 세액공제제도 규정 이해 및 공제적용에 대한 실전역량 구축	15분	40분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 2013년 이전에 지출한 기부금 중 이월된 기부금은 어떻게 관리·적용하는가?</li> <li>• 나이 미달로 기본공제 받지 못한 어머니의 기부금도 공제가 가능한가?</li> <li>• 근로자 본인만 받을 수 있는 기부금은?</li> <li>• 법정기부금과 지정기부금은 어떻게 구분하며, 기부금 영수증 및 증빙자료 검토시 주의할 점은 무엇인가?</li> <li>• 정치자금기부금 지출액수에 따라 공제적용율은 어떻게 달라지는가?</li> <li>• 기부금 공제한도는 어떻게 계산하고 적용하는가?</li> <li>• 기부금 세액공제액 계산할 때 공제순서 및 공제대상금액 누적합계액에 따른 공제율은 어떻게 적용하는가?</li> <li>• 기부금 이월공제 반영시 이월기간과 이월기부금 관리는 어떻게 해야하는 것인가?</li> <li>• 기부금명세서에서 어떻게 작성해야 하는가?</li> <li>• 허위기부금영수증을 제출하여 과세당국에 적발되었을 경우 가산세는 어떻게 적용하는가?</li> </ul>		
	서류검토 실습	근로자가 제출한 소득·세액공제신고서 및 제출서류를 토대로 기부금 세액공제요건 충족여부 및 기부금명세서 작성을 판단·구분하는 실습		
M27 (특별세액공제) 특별세액공제 특례 및 표준세액공제	목표수준	★ 특별세액공제에만 적용되는 특례제도와 표준세액공제제도 규정 이해 및 실전역량 구축	15분	15분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 보험료, 의료비, 교육비에 적용되는 특례사유는 무엇이 있으며 어떻게 적용하는 것인가?</li> <li>• 표준세액공제 적용대상자와 적용금액은 어떻게 구분·판단하는가?</li> <li>• 표준세액공제 적용에 따른 기부금 이월공제에 미치는 영향은 무엇인가?</li> </ul>		
M28 (특별세액공제) 납세조합, 주택자금차입금이자, 외국납부세액공제	목표수준	★ 납세조합 세액공제, 주택자금차입금이자 세액공제, 외국납부 세액공제제도 규정 이해	15분	15분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 국외에서 지급되는 근로소득이 있는 자가 납세조합에 가입한 경우 어떤 절차로 연말정산 혜택이 부여되는가?</li> <li>• 미분양국민주택취득에 대한 세액공제제도는 무엇이며 어떻게 반영·검토해야 하는가?</li> <li>• 해외파견 근무자가 외국에 소득세를 납부한 경우 연말정산시 어떻게 반영해 줄 수 있는가?</li> </ul>		
M29 (특별세액공제) 월세액	목표수준	★ 월세액 세액공제제도 규정 이해 및 공제적용에 대한 실전역량 구축	15분	15분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 월세액 공제를 받기 위한 근로자가 갖추어야 할 요건은 무엇인가?</li> <li>• 주거용 오피스텔과 고시원도 공제대상인가?</li> <li>• 임차주택의 규모와 전입신고 및 실제 거주여부를 확인하는 방법은?</li> <li>• 월세액 공제대상금액 산정 및 세액공제액은 어떻게 계산하는가?</li> <li>• 근로자가 제출해야 할 증빙서류는 무엇이며 월세액 소득세액공제 명세서는 어떻게 작성·제출받아야 하는가?</li> </ul>		
M30 근로소득원천징수 영수증 III.세액명세	목표수준	★ 근로소득 원천징수영수증 상의 결정세액, 기납부세액, 농어촌특별세, 지방소득세 입력에 대한 규정 이해	15분	15분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• “주(현) 근무지”와 “중(전) 근무지” 란에 가입하는 기납부세액은 어떻게 차이가 있는가?</li> <li>• 농어촌특별세를 인식·납부해야 하는 상황은 언제인가?</li> <li>• 지방소득세 특별징수 방법은 어떻게 적용하며 유의해야 할 사항은 무엇인가?</li> </ul>		
M31 유형별 연말정산 등 특수사례	-	- 강의스킵	-	-
M32 지급명세서 제출	목표수준	★ 원천징수업무자의 최종 마무리 작업인 지급명세서 제출 업무와 연말정산과의 관계에 대한 실전역량 구축	15분	15분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 지급명세서 제출대상 소득과 제출시기는 어떻게 구분하는가?</li> <li>• 지급명세서 제출방법은 어떤방식이 있는가?</li> <li>• 연말정산분 원천징수이행상황신고서와 지급명세서와의 상호연관관계는 어떻게 되는가?</li> <li>• 지급명세서 미제출·불분명 가산세는 왜 주의해야 하는가?</li> <li>• 지급명세서에 작성해야 하는 소득과 작성하지 않아도 되는 소득은 어떻게 구분·적용하는가?</li> </ul>		
M33 원천징수이행 상황신고서 작성	목표수준	★ 연말정산분 포함하여 신고·작성하는 방법과 분납신청 관리 및 조정환급·환급신청하는 방법에 대한 실전역량 구축	15분	15분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 원천징수이행상황신고서에 연말정산분이 포함되어 신고·제출 할 때 주의할 점은 무엇인가?</li> <li>• 연말정산 결과 추가납부세액에 대해 분납신청을 원하는 근로자가 있을 경우 업무처리 및 관리는 어떻게 하는가?</li> <li>• 조정환급 및 환급신청 하고자 하는 경우 원천징수이행상황신고서에 어떻게 작성·기재 하는가?</li> </ul>		
M34 연말정산 사후관리	목표수준	★ 연말정산 시 소득 누락, 과다공제, 신청누락, 무신고의 경우에 해당 상황을 정정하는 방법 및 절차에 대한 실전역량 구축	15분	15분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 연말정산 이후 종합소득세과세표준 확정신고가 갖는 의미는?</li> <li>• 과다공제시 수정신고는 회사가 하는게 유리한가, 근로자본인이 하는게 유리한가?</li> <li>• 경정청구의 구체적 방법과 청구기한은 어떻게 되는가?</li> <li>• 기한후 신고시 무신고가산세는 어떻게 적용하는가?</li> </ul>		



# 중급 과정

CURRICULUM

교육시간 : 1일 | 7.5시간

본 과정은 연말정산업무를 2회 이상 수행한 경험이 있는 실무자를 대상으로 기초적인 부분은 빠르게 넘어가고 각 항목별 핵심사례 및 실무이슈를 중심으로 하며, 아울러 금년 개정된 세법내용 및 서식 변경사항을 임팩트 있게 전달하고자 설계된 과정입니다.

## 교육특징

- 실무에서 발생할 수 있는 실제 상담사례 풀이, 서식의 이해, 주요 신고요류사항에 관한 설명 등을 병행함으로써 이슈사항에 대한 충분한 대비를 할 수 있도록 구성
- 신용카드, 주택자금, 의료비, 기부금 등의 논리체계에 대하여 실무상 발생할 수 있는 여러 가지 사례(case)별로 계산문제를 풀어봄으로써 명확하게 이해할 수 있도록 구성
- 중급자에게 필요한 O·X퀴즈를 제공함으로써 딱딱하지않은 생동감 있는 참여식 학습방법으로 진행

## 교육대상

- 연말정산실무 유경험자로서 신속하게 연말정산 역량을 리마인드하고자 하는 분
- 올해 바뀌는 내용이나 주의해서 처리해야 할 부분이 궁금하신 분
- 중요한 부분들은 실제로 계산과정을 통해서 정확하게 결과 값을 도출해 봄으로써 로직(Logic)을 정리해 보고 싶으신 분

## 교수학습도구

- OX퀴즈

모듈 주제	구분	주요 학습내용	시간
M1 2022년 연말정산 이해하기	목표수준	★ 연말정산 개념확립 및 핵심사례를 통한 실무이슈 확인	60분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 연말정산이란 무엇이며 왜 해야 하는가?</li> <li>• 우리회사의 연말정산대상자는 누구인가?</li> <li>• 2022년 연말정산의 개정내용 및 주요 서식과 관련하여 주의해야 할 사항은 무엇인가?</li> </ul>	
M2 과세대상 근로소득 확정하기	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> <li>★ 총급여액의 개념과 이슈사항 이해</li> <li>★ 과거 빈출 상담사례를 통한 근로소득 중 비과세소득 적용요건 및 귀속시기 실무이슈 확인</li> </ul>	15분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 각종 수당과 급여항목 중 과세제외 근로소득 및 비과세 근로소득을 적용하는 기준과 한도액은?</li> <li>• 연말정산 대상소득인 총급여액을 확정할 때 추가로 고려하여야 할 수당 및 급여는 어떤 것이 있는가?</li> <li>• 근로소득공제 적용시 유의사항은 무엇인가?</li> </ul>	
M3 인적공제 반영하기	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> <li>★ 근로자 부양가족에 대한 소득공제제도인 기본공제 및 추가공제 핵심사례 파악</li> <li>★ 인적공제 항목의 제출증빙서류 검토 · 적용의 실무이슈 확인</li> </ul>	45분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 인적공제대상자 검토시 실무적으로 주의하여야 할 사항은?</li> <li>• 기본공제, 추가공제에 필요한 제출서류를 구분하고 검토요령을 이해 및 적용 할 수 있는가?</li> <li>• 근로자가 제출한 소득 · 세액공제신고서를 보고 잘못 기재된 인적공제사항을 찾아낼 수 있는가?</li> </ul>	
	OX퀴즈	기본공제대상자, 추가공제대상자 요건 중 쟁점화 된 내용으로 실무이슈 재확인	
M4 연금보험료 공제	목표수준	★ 국민연금보험료 제출증빙서류 검토 · 적용의 핵심사례 파악	5분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 국민연금 보험료의 공제대상은 누구인가?</li> <li>• 국민연금 보험료의 공제순위가 중요한 이유는 무엇인가?</li> </ul>	
	OX퀴즈	국민연금보험료 공제대상, 공제반영시기 판단에 대한 실무이슈 재확인	
M5 (특별소득공제) 보험료공제	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> <li>★ 국민건강보험, 고용보험, 노인장기요양보험료 근로자 부담분에 대한 소득공제 규정 이해</li> <li>★ 건강보험 등 제출증빙서류 검토 · 적용의 핵심사례 파악</li> </ul>	10분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 건강보험료의 귀속시기와 납부시기가 다를 경우 공제시기는?</li> <li>• 간소화자료에서 제공되는 건강보험료 금액과 회사 급여대장에 기재된 원천공제한 금액이 다를 경우에 어떤 금액 기준으로 공제하는가?</li> </ul>	
	OX퀴즈	건강보험료 등의 공제대상, 공제반영시기 판단에 대한 실무이슈 재확인	



모듈 주제	구분	주요 학습내용	시간
M6 (특별소득공제) 주택자금공제	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> <li>★ 연말 기준 무주택세대, 보유주택수, 주택규모, 입주일, 전입일에 대한 용어 및 구분방법 이해</li> <li>★ 주택임차차입금원리금 소득공제, 장기주택저당차입금이자상환액 소득공제요건 이해</li> <li>★ 주택자금공제 제출증빙서류 검토 · 적용의 쟁점이슈 파악</li> </ul>	60분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 연도중에 보유주택을 처분하면 연말 기준 무주택세대로 볼 수 있을까?</li> <li>• 배우자가 소유한 주택도 보유주택수에 포함시켜야 하는가?</li> <li>• 주택임차차입금원리금상환액 소득공제요건을 구체적으로 적용할 때 유의사항은?</li> <li>• 다양한 주택자금공제 적용사례</li> <li>• 간소화서비스 자료, 주민등록등본, 부동산임대차계약서, 건물등기부등본에서 주의깊게 봐야하는 것은?</li> </ul>	
	OX퀴즈	주택임차차입금원리금상환액, 장기주택저당차입금이자상환액 관련 공제대상, 공제요건 구분 · 판단 시 실무이슈 재확인	
M7 (그 밖의 소득공제) 개인연금저축	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> <li>★ 개인연금저축에 대한 소득공제 규정 및 증빙서류 검토 · 적용의 핵심사례 파악</li> </ul>	12분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 연도중 해지했을 경우 해당연도 불입액에 대해 소득공제가 가능한가?</li> <li>• 연금 · 저축 등 소득 · 세액공제 명세서 작성방법은?</li> </ul>	
M8 (그 밖의 소득공제) 소기업소상공인 공제부금	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> <li>★ 노란우산공제제도에 대한 소득공제 규정 이해</li> </ul>	12분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 노란우산공제 가입자 중 연말정산 소득공제 대상자를 구분 · 적용할 수 있는가?</li> <li>• 공제금액 한도를 구분 · 적용할 수 있는가?</li> </ul>	
	OX퀴즈	소기업 · 소상공인 공제부금 공제대상, 공제요건 구분 · 판단 시 실무이슈 재확인	
M9 (그 밖의 소득공제) 주택마련저축 소득공제	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> <li>★ 주택마련저축에 대한 소득공제 규정 이해</li> <li>★ 연중 무주택, 연말 세대주 요건의 검토 · 적용의 핵심사례 파악</li> </ul>	20분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 공제한도 및 공제금액, 통합공제한도를 구분 · 적용할 수 있는가?</li> <li>• 연금 · 저축 등 소득 · 세액공제 명세서 작성방법은?</li> </ul>	
	OX퀴즈	주택마련저축 공제요건 구분 · 판단 시 실무이슈 재확인	
M10 (그 밖의 소득공제) 투자조합출자 등	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> <li>★ 투자조합출자 등에 대한 소득공제 규정 이해</li> <li>★ 출자 등 소득공제신청서, 출자 또는 투자확인서 증빙서류 검토 · 적용의 실무이슈 확인</li> </ul>	20분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 출자투자 유형 구분 및 유형별 소득공제율 구분 · 적용 방법은?</li> <li>• 관련 증빙서류 작성 · 검토방법은?</li> <li>• 연금 · 저축 등 소득 · 세액공제 명세서 작성방법은?</li> </ul>	
	OX퀴즈	유형별 소득공제율 및 공제시기 실무이슈 재확인	
M11 (그 밖의 소득공제) 신용카드 등 사용액	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> <li>★ 신용카드 등에 대한 소득공제 규정 이해</li> <li>★ 사용자 범위, 사용금액 범위요건의 검토 · 적용의 실무이슈 확인</li> </ul>	40분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 부양가족 중 누구의 신용카드 등 사용액을 공제받을 수 있는가?</li> <li>• 신용카드 등 사용지출 시 공제문턱이란?</li> <li>• 결제수단별 소득공제 신청방법과 공제율은 어떻게 적용하는 것일까?</li> <li>• 추가공제금액은 어떻게 적용하는 것일까?</li> <li>• 현금거래 후 현금영수증이 누락되었을 때는 어떻게 해야 하는가?</li> </ul>	
	OX퀴즈	사용자범위, 사용금액 제외여부, 공제율 등 구분 · 판단 시 실무이슈 재확인	
M12 (그 밖의 소득공제) 우리사주조합 출연금	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> <li>★ 우리사주조합원의 자사주 취득위해 출연한 금액에 대한 소득공제 핵심사례 파악</li> </ul>	12분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 우리사주조합 관리자가 연말시점에 공시해줘야 하는 정보는?</li> </ul>	
	OX퀴즈	공제한도 구분, 대출받아 출연한 경우 공제여부 구분 · 판단 시 실무이슈 재확인	
M13 (그 밖의 소득공제) 고용유지 중소기업 근로자	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> <li>★ 경영상 어려움을 겪고 있는 중소기업(중견기업) 담당자로서 반드시 알고 있어야 할 고용유지 중소기업 근로자 소득공제 규정 이해</li> </ul>	12분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 임금삭감 방식으로 고용을 유지하고 있는 중소기업 및 위기지역 내 중견기업의 적용요건을 구분 · 판단 할 수 있는가?</li> <li>• 상시근로자수 산정, 상시근로자 1인당 연간 임금총액 산정 방법은?</li> </ul>	
M14 (그 밖의 소득공제) 장기집합 투자증권저축	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> <li>★ 장기집합투자증권저축에 가입 후 납입하는 금액에 대한 소득공제 핵심사례 파악</li> </ul>	12분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 공제신청한 근로자의 해당연도 총급여액 요건은 얼마인가?</li> <li>• 연 납입한도는 얼마까지이며 어떻게 적용하는가</li> </ul>	
	OX퀴즈	소득공제 배제 사유 구분 등 실무이슈 재확인	
M15 소득공제 종합한도	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> <li>★ 소득공제 항목의 합계액에 2,500만원 한도를 부여하는 소득공제 종합한도 제도의 계산구조 핵심사례 파악</li> </ul>	12분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 종합한도 적용대상 소득공제 항목은?</li> <li>• 한도초과액 산정 및 근로소득 원천징수영수증상 적용 방법은?</li> </ul>	

모듈 주제	구분	주요 학습내용	시간
M16 과세표준 및 산출세액	목표수준	★ 총급여액에서 출발하여 각종 소득공제를 차감한 후 과세표준이 도출되고 여기에 기본세율을 적용하여 산출세액이 계산되는 계산구조 핵심사례 파악	
	학습내용	• 근로소득 원천징수영수증 상 과세표준이 도출되는 계산과정은 어떻게 되는가? • 과세표준에 기본세율은 어떻게 적용하는가	
M17 (세액감면) 소득세법상 세액감면, 조특법상 기타세액감면	목표수준	★ 소득세법상 세액감면제도와 조특법상 기타세액감면제도의 핵심내용 및 실무이슈 확인	
	학습내용	• 정부간의 협약에 따른 파견외국인 세액감면 제도란? • 외국인기술자 세액감면 제도란? • 중소기업 핵심인력 성과보상기금 수령액에 대한 세액감면 제도란? • 성과공유 중소기업의 경영성과급에 대한 세액감면 제도란? • 내국인 우수인력의 국내복귀에 대한 세액감면 제도란? • 해당 감면신청서 및 부속명세서 작성요령 및 관리방법은? • 소득·세액공제신고서상 신청방법과 원천징수영수증상 결과값은 어떻게 적용되는가?	
	OX퀴즈	각 감면제도별 공제요건 구분·판단 시 실무이슈 재확인	
M18 (세액감면) 조특법상 중소기업취업자 세액감면	목표수준	★ 중소기업 취업자 세액감면제도의 규정 및 공제요건의 검토·적용의 핵심사례 파악	23분
	학습내용	• 조특법 30조에 해당하는 세액감면제도는? • 감면대상자, 감면기간 및 혜택은 어떻게 구분·적용해야하는가? • 종전근무지에서 해당 감면혜택을 받았을 경우 현근무지에서도 적용해줘야 하는가? • 해당 감면신청서 및 부속명세서 작성요령 및 관리방법은?	
	OX퀴즈	감면대상자, 감면기간, 감면을 구분·판단 시 실무이슈 재확인	
M19 (세액감면) 조세조약	목표수준	★ 교육기관 담당자로서 외국인교수·교사에게 적용되는 조세조약에 따른 교직자면세 제도 규정 및 핵심사례 파악	
	학습내용	• 국가별로 조세조약상의 교직자면세 요건은 어떻게 되는가? • 해당 신청절차 및 제출서류는? • 100% 세액감면 받아도 근로소득지급명세서를 제출해야 하는가?	
M20 (세액감면) 근로소득세액공제	목표수준	★ 근로소득에 대한 산출세액에서 근로소득세액공제를 적용하는 계산구조에 대한 규정 및 핵심사례 파악	
	학습내용	• 계산구조 및 공제한도 적용은 어떻게 되는가? • 중소기업 취업자 세액감면이 있는 경우에 계산방법은 어떻게 변경해야 하는가?	
M21 (세액감면) 자녀세액공제	목표수준	★ 자녀세액공제 적용에 대한 규정 및 해당인원에 따른 공제금액 계산방법의 핵심사례 파악	10분
	학습내용	• 공제대상 자녀 산정시 고려해야 하는 요건은? • 출산·입양자 산정시 고려해야 하는 요건은?	
	OX퀴즈	자녀세액공제 공제요건 구분·판단 시 실무이슈 재확인	
M22 (세액감면) 연금계좌세액공제	목표수준	★ 공제대상 연금계좌 구분과 공제대상금액 및 세액공제액 산정에 대한 핵심사례 파악	
	학습내용	• 세액공제율은 어떻게 구분·적용되는가? • 연금계좌세액공제의 후순위 적용의 의의는? • 개인종합자산관리계좌(ISA)에도 공제혜택이 존재하는가? • 관련 증빙서류 검토 및 연금·저축 등 소득·세액공제 명세서 작성방법은?	
	OX퀴즈	연금계좌 공제요건 구분·판단 시 실무이슈 재확인	
M23 (특별세액공제) 보험료	목표수준	★ 보장성 보험료 지출에 대한 세액공제에 대한 핵심사례 파악	10분
	학습내용	• 주피보험자와 종피보험자에 따라 공제여부는 어떻게 판단하는가? • 전세보증금반환 보증보험료도 공제가 가능한가?	
	OX퀴즈	보험료 공제요건 구분·판단 시 실무이슈 재확인	
M24 (특별세액공제) 의료비	목표수준	★ 의료비 지출에 대한 세액공제제도 규정 이해 ★ 소득·세액공제신고서 및 의료비지급명세서 작성요령에 대한 핵심사례 파악	30분
	학습내용	• 의료비 공제대상자 판단시 유의사항은 무엇인가? • 공제대상 의료비의 범위는 어떻게 구분·파악할 것인가? • 공제대상금액 산출시 공제문턱(최소지출액)이란 무엇이며 계산프로세스는 어떻게 되는가? • 산후조리원 비용은 어떤 증빙자료를 구비해야 하며 얼마를 공제받는가? • 실손의료보험금을 수령한 경우 어떻게 반영해야 하는가?	
	OX퀴즈	의료비 공제시기, 공제금액, 공제대상자, 제출서류 등 구분·판단 시 실무이슈 재확인	
M25 (특별세액공제) 교육비	목표수준	★ 교육비 지출에 대한 세액공제제도 규정 이해 및 공제적용에 대한 핵심사례 파악	10분
	학습내용	• 학자금대출 원리금 상환액은 교육비공제와 어떤 관계가 있는가? • 휴직기간에 납부한 교육비는 공제가능한가? • 국내 교육비와 국외 교육비에 있어서 어떤 점을 주의해서 판단해야 하는가? • 장애인재활특수교육비는 일반교육비 공제요건과 비교해서 어떤 차이가 있는가?	
	OX퀴즈	교육비 공제시기, 교복구입비, 국외교육비, 학원비 등 공제요건 구분·판단 시 실무이슈 재확인	

모듈 주제	구분	주요 학습내용	시간
M26 (특별세액공제) 기부금	목표수준	★ 기부금 지출에 대한 소득공제·세액공제제도 규정 이해 및 공제적용에 대한 핵심사례 파악	25분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>기부금 세액공제액 계산할 때 공제순서 및 공제대상금액 누적합계액에 따른 공제율은 어떻게 적용하는가?</li> <li>기부금 이월공제 반영시 이월기간과 이월기부금 관리는 어떻게 해야하는 것인가?</li> <li>기부금명세서는 어떻게 작성해야 하는가?</li> <li>허위기부금영수증을 제출하여 과세당국에 적발되었을 경우 가산세는 어떻게 적용하는가?</li> </ul>	
	OX퀴즈	기부금 공제대상자, 기부금유형, 증빙서류 구분·판단 시 실무이슈 재확인	
M27 (특별세액공제) 특별세액공제 특례 및 표준세액공제	목표수준	★ 특별세액공제에만 적용되는 특례제도와 표준세액공제제도 규정 이해 및 핵심사례 파악	13분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>보험료, 의료비, 교육비에 적용되는 특례사유는 무엇이 있으며 어떻게 적용하는 것인가?</li> <li>표준세액공제 적용에 따른 기부금 이월공제에 미치는 영향은 무엇인가?</li> </ul>	
M28 (특별세액공제) 납세조합, 주택자금차입금이자, 외국납부세액공제	목표수준	★ 납세조합 세액공제, 주택자금차입금이자 세액공제, 외국납부 세액공제제도 핵심사례 파악	13분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>국외에서 지급되는 근로소득이 있는 자가 납세조합에 가입한 경우 어떤 절차로 연말정산 혜택이 부여되는가?</li> <li>해외파견 근무자가 외국에 소득세를 납부한 경우 연말정산시 어떻게 반영해 줄 수 있는가?</li> </ul>	
M29 (특별세액공제) 월세액	목표수준	★ 월세액 세액공제제도 규정 이해 및 공제적용에 대한 핵심사례 파악	13분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>주거용 오피스텔과 고시원도 공제대상인가?</li> <li>임차주택의 규모와 전입신고 및 실제 거주여부를 확인하는 방법은?</li> <li>월세액 공제대상금액 산정 및 세액공제액은 어떻게 계산하는가?</li> </ul>	
M30 근로소득원천징수 영수증 III.세액명세	목표수준	★ 근로소득 원천징수영수증 상의 결정세액, 기납부세액, 농어촌특별세, 지방소득세 입력에 대한 핵심사례 파악	13분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>“주(현) 근무지”와 “중(전) 근무지”란에 가입하는 기납부세액은 어떻게 차이가 있는가?</li> <li>농어촌특별세를 인식·납부해야 하는 상황은 언제인가?</li> <li>지방소득세 특별징수 방법은 어떻게 적용하며 유의해야 할 사항은 무엇인가?</li> </ul>	
M31 유형별 연말정산 등 특수사례	목표수준	★ 맞벌이 부부, 외국인 근로자, 해외근무자, 일용근로자, 연도 중 입·퇴사자, 이종근무자, 휴직자, 부당해고자 등 특수사례에 해당하는 연말정산 핵심사례 파악	20분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>맞벌이 부부의 인적공제 및 항목별 소득·세액공제 신청시 부당공제 적발 리스크를 위한 유의사항은 무엇인가?</li> <li>맞벌이 부부의 절세전략을 위한 최적의 조합은?</li> <li>올해부터 외국인 근로자에게 주택자금 소득공제, 월세세액공제를 적용하는 방법은?</li> <li>외국인 근로자의 연말정산시 유의할 점은?</li> <li>외국인 근로자에 대한 단일세율 19% 적용시 유의할 점은?</li> <li>외국법인 소속인 국내 파견 외국인근로자의 소득에 대한 원천징수 특례제도로란 무엇이며 연말정산과는 어떠한 연결관계가 있는가?</li> <li>해외파견근로자의 연말정산시 주의해야 할 점은 무엇인가?</li> <li>일용근로자에서 정규직 전환시 연말정산은 어떻게 적용하는가?</li> <li>연중 입사자에게 연말정산시 주의해야 할 점은 무엇인가?</li> <li>이종 근무자의 연말정산시 유의할 점은 무엇인가?</li> <li>출산전후휴가자, 육아휴직자의 연말정산시 주의해야 할 점은 무엇인가?</li> <li>부당해고자가 법원판결·화해 등으로 복직할 경우 연말정산은 어떻게 반영해주는가</li> </ul>	
M32 지급명세서 제출	목표수준	★ 원천징수 의무자의 최종 마무리 작업인 지급명세서 제출 업무와 연말정산과의 관계에 대한 핵심사례 및 실무쟁점 파악	20분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>지급명세서 제출대상 소득과 제출시기는 어떻게 구분하는가?</li> <li>지급명세서 제출방법은 어떤 방식이 있는가?</li> <li>연말정산분 원천징수이행상황신고서와 지급명세서와의 상호연관관계는 어떻게 되는가?</li> <li>지급명세서 미제출·불분명 가산세는 왜 주의해야 하는가?</li> <li>지급명세서에 작성해야 하는 소득과 작성하지 않아도 되는 소득은 어떻게 구분·적용하는가?</li> </ul>	
M33 원천징수이행 상황신고서작성	목표수준	★ 연말정산분 포함하여 신고·작성하는 방법과 분납신청 관리 및 조정환급·환급신청하는 방법에 대한 핵심사례 파악	10분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>원천징수이행상황신고서에 연말정산분이 포함되어 신고·제출 할 때 주의할 점은 무엇인가?</li> </ul>	
M34 연말정산 사후관리	목표수준	★ 연말정산 시 소득 누락, 과다공제, 신청누락, 무신고의 경우에 해당 상황을 정정하는 방법 및 절차에 대한 실무쟁점 파악	10분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>연말정산 이후 종합소득세과세표준 확정신고가 갖는 의미는?</li> <li>경정청구의 구체적 방법과 청구기한은 어떻게 되는가?</li> <li>기한후 신고시 무신고가산세는 어떻게 적용하는가?</li> </ul>	



# 고급 과정

## CURRICULUM

교육시간 : 1일 | 5시간

본 과정은 연말정산업무를 다년간 수행한 경험이 있거나, 과장 또는 팀장급 이상의 관리자로서 개정세법의 주요 내용과 연말정산의 핵심내용만을 간략하게 수강하고자 하시는 분께 적합한 과정입니다.

### 교육특징

- 연말정산 관련 개정세법의 핵심내용을 사례 및 쟁점별로 집중분석
- 연말정산과정에서 주의하여야 할 주요 포인트만을 파악
- 연말정산의 이슈가 되는 사항 위주의 강의를 진행
- 주요 개정사항 위주로 서식과 계산사례를 연구해보는 형식으로 진행

### 교육대상

- 인사·급여·총무·재무·회계·세무·경리부서의 연말정산 업무 담당자 중 책임자
- 연말정산업무를 직접수행하지 않지만 통제, 감독하는 역할을 하시는 분
- 연말정산 실무경험이 풍부하여 개정세법과 주요 이슈를 위주로 수강하고 싶은 분
- 올해 중점적으로 근로자에게 홍보하고 실무자들에게 주의시켜야 할 사항이 무엇인지 궁금하신 분

주제	주요 학습내용	학습방법	시간
1. 2022년 연말정산관련 개정세법의 주요내용 해설	연말정산관련 개정세법 해설, 연말정산관련 개정서식 해설	강의	1.0 H
2. 2022년 연말정산 중점사항 검토	<ul style="list-style-type: none"> <li>기부금명세서 작성시 유의점, 기부금공제순서 변경에 따른 히스토리관리</li> <li>연말정산 분납처리 방법</li> <li>외국인기술자, 외국인단일세율 적용방법</li> <li>종합소득신고자에 대한 기부금관리</li> </ul>	강의	
3. 사례별·쟁점별 근로소득의 과세여부 판단	<ul style="list-style-type: none"> <li>지급항목별 근로소득과세여부</li> <li>원천징수 미이행시 세무 Risk</li> </ul>	강의	
4. 인적공제의 핵심내용 정리 및 쟁점사항 집중분석	<ul style="list-style-type: none"> <li>기본공제의 요건 (생계와 소득금액요건 중심으로)</li> <li>추가공제 (장애인, 부녀자, 자녀양육비공제, 한부모가족)</li> </ul>	강의 및 퀴즈	0.5 H
5. 특별공제의 핵심내용 정리 및 쟁점사항 집중분석	<ul style="list-style-type: none"> <li>보험료공제 (건강보험료, 고용보험료)</li> <li>주택자금공제 (장기주택저당차입금 중심)</li> <li>기부금공제 (이월분)</li> </ul>	강의 및 퀴즈	0.5 H
6. 세액공제 및 감면세액의 핵심내용 정리와 쟁점사항 집중분석	<ul style="list-style-type: none"> <li>자녀세액공제</li> <li>출산입양세액공제</li> <li>연금계좌세액공제</li> <li>의료비세액공제 (계산로직, 공제대상자 구분)</li> <li>교육비세액공제 (본인 및 국외교육비 중심)</li> <li>기부금세액공제 (계산로직)</li> <li>특별공제·특별세액공제와 표준세액공제 로직상 적용방법</li> <li>외국납부세액공제</li> <li>납세조합세액공제</li> <li>외국인기술자에 대한 세액감면</li> </ul>	강의	1.5 H
7. 특수한 경우의 연말정산 요령과 사례분석	<ul style="list-style-type: none"> <li>외국인근로자(19%단일세율불리과세), 해외파견근로자, 국내파견 외국인거주자의 원천징수·연말정산 등</li> <li>국내파견 외국인 근로자의 원천징수 및 연말정산</li> </ul>	강의	
8. 연말정산 수정신고와 경정청구	수정신고·경정청구시 지급명세서 및 원천징수이행상황신고서 작성방법	강의	1.0 H
9. 지급명세서의 제출과 종합소득세 신고 대비	지급명세서제출시 유의사항 및 주요 오류사항	강의	
10. 2023년 1월부터 적용될 개정세법 핵심내용 검토	2023년 1월부터 반영되는 개정세법(안) 검토	강의	0.5 H



# 사업소득자 과정

CURRICULUM

교육시간 : 1일 | 5시간

본 과정은 사업소득에 대한 연말정산업무를 담당하고 있는 실무자들에게 사업소득에 대한 연말정산의 주요내용을 종합적·체계적으로 집중분석해드리는 과정입니다.

## 교육특징

- 근로자의 연말정산 내용을 배재하고 사업소득자의 연말정산 특성을 고려한 핵심내용 중심으로 교육내용을 구성
- 연말정산 사업소득금액계산 시 필요한 소득률의 개념과 소득금액 계산시 유의점에 대하여 설명
- 사업소득자에게만 적용되는 소득공제항목의 이슈를 집중적으로 설명
- 교차설계사에 대한 연말정산 요령과 유의사항을 실무사례중심으로 설명
- 사업소득 연말정산과 5월 종합소득세 확정신고와 관련지어 설명

## 교육대상

- 생명보험회사, 손해보험회사의 사업소득자 연말정산 담당자
- 방품판매원의 사업소득 연말정산 담당자
- 음료품배달원의 사업소득 연말정산 담당자

## 교수학습도구

- 사업소득자과정 보조교재, PPT 통한 점검퀴즈

주제	주요 학습내용	학습방법	시간
1. 2022년 개정세법 및 개정서식 이해하기	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 사업소득연말정산관련 개정세법 해설, 사업소득 연말정산관련 개정서식 해설</li> <li>• 개정된 사업소득연말정산관련 서식의 개정 전·후의 비교분석</li> <li>• 2022년 연말정산에 반영해야 할 개정사항이 전산로직(Logic)에 미치는 영향</li> </ul>	강의	1.5 H
2. 연말정산대상 사업소득	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 원천징수 대상 사업소득 중 연말정산 대상소득(모험모집인, 방품판매원, 음료품배달원)구분</li> </ul>	강의	1.0 H
3. 연말정산의무자	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 교차판매시</li> <li>• 2인이상 원천징수의무자로부터 소득 발생시</li> </ul>	강의	
4. 연말정산 시기 및 연말정산 신청 및 포기	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 연말정산 신청 및 포기 대상 사업소득</li> </ul>	강의	
5. 연말정산 사업소득금액 계산 (소득률 계산을 통한)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 단순경비율의 통한 소득률계산방법</li> <li>• 소득률을 통한 소득금액 계산방법</li> <li>• 2인이상 원천징수의무자로부터 소득 발생시 소득률 계산방법</li> </ul>	강의	1.5 H
6. 연말정산 사업소득의 소득공제	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 기본공제</li> <li>• 추가공제 (경로우대자, 장애인, 부녀자, 한부모가족공제)</li> <li>• 연금보험료공제</li> <li>• 기부금공제 (이월분만)</li> <li>• 기타의 소득공제 등</li> </ul>	강의 및 퀴즈	
7. 산출세액의 계산방법 및 세액의 징수 또는 환급	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 과세표준을 통한 산출세액의 계산</li> <li>• 연금계좌 세액공제 적용방법</li> <li>• 자녀세액공제 적용방법</li> <li>• 출산·입양세액공제 적용방법</li> <li>• 사업자의 표준세액공제 적용방법</li> <li>• 기부금세액공제 적용방법</li> <li>• 징수 및 환급세액의 계산방법</li> </ul>	강의	1.0 H
8. 종합소득세 확정신고	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 타 종합소득 발생시 소득세 확정신고 여부 및 방법</li> <li>• 연말정산에 합산 안 된 사업소득발생시 소득세 신고방법</li> </ul>	강의	1.0 H
9. 원천징수영수증의 교부 및 지급명세서 제출	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 지급명세서제출 시 유의사항 및 주요 오류사항</li> <li>• 국세청 전산매체 제출요령 집중분석</li> </ul>	강의	



# 대학 및 학교법인 초급

## CURRICULUM

교육시간 : 2일 | 11시간

본 과정은 연말정산을 수행한 경험이 없거나, 수행해 본 경험이 있더라도 실전능력이 부족한 학교법인 등의 실무자를 위한 과정으로, '일반과정-초급반'강의 + 학교법인 등의 특징적인 점을 결합하여 설명하는 과정입니다.

### 교육특징

- 소득세의 기본구조 및 연말정산의 기본개념에 대하여 설명
- 연말정산 대상자 파악 및 근로소득 외 타 종합소득 존재시 소득세 신고방법을 설명
- 조세조약상 외국인 교원(교수, 초빙교수, 원어민강사, 시간강사)에 대한 소득세 면세요건을 집중분석
- 대학교수의 연구비, 시간강사의 강사료, 연구원의 급여, 장학금 등에 대한 소득구분 및 과세방법을 상세하게 설명
- 의료비공제, 신용카드공제, 주택자금공제 등의 논리체계에 대하여 실무상 발생할 수 있는 여러 가지 사례(case)별로 계산 문제를 풀어봄으로써 명확하게 이해할 수 있는 구성
- 주요 이슈를 중심으로 하여 대학의 연말정산 담당자가 파악해야 할 사항을 집중적으로 설명

### 교육대상

- 대학 및 학교법인, 산학협력단의 인사, 노무, 급여, 회계, 세무, 재무부서의 연말정산 담당자로서 연말정산업무를 경험이 없는 실무자 및 1회 수행한 실무자
- 소득공제와 세액공제의 차이가 궁금하신 분

### 교수학습도구

- OX퀴즈

주제	주요 학습내용	학습방법	시간
1. 2022년 개정세법 이해하기	• 연말정산관련 개정세법 해설, 연말정산관련최신예규, 연말정산관련 개정서식 해설	강의	1.0 H
2. 소득세의 이해 및 용어정리	• 우리나라 소득세의 과세방법 및 계산구조 • 근로소득 외 타 소득 유무에 따른 종합소득세 신고방법 차이 • 소득세와 관련된 용어설명(총수입금액, 필요경비, 소득, 소득금액, 근로소득공제 및 종합소득공제 등)	강의 및 퀴즈	1.5 H
3. 연말정산 사전준비하기	• 연말정산의 이해, 연말정산 사전준비사항	강의	0.5 H
4. 근로소득의 이해	• 근로소득의 범위, 근로소득에서 제외되는 소득 • 비과세근로소득의 유형과 지급명세서 제출관계	강의 및 퀴즈	0.5 H
5. 근로소득 확정하기	• 근로소득 수입시기와 지급시기특례 • 근로소득공제 • 조세조약상 외국인 교원(교수, 초빙교수, 원어민강사, 시간강사)에 대한 소득세 면세요건 • 대학교수의 연구비, 시간강사의 강사료, 연구원의 급여, 장학금 등에 대한 소득구분 및 과세방법	강의	1.5 H
6. 인적공제 반영하기	• 기본공제(본인공제, 배우자공제, 부양가족공제) • 추가공제(경로우대, 장애인, 부녀자, 한부모가족 공제) • 연금보험료공제	강의 및 퀴즈	1.0 H
7. 특별공제 반영하기	• 특별공제의 기본구조와 특별공제방법 • 보험료공제, 주택자금공제, 기부금공제(이월분)	강의 및 퀴즈	1.0 H
8. 그 밖의 소득공제 반영하기	• 주택마련저축소득공제 • 신용카드 등 사용금액소득공제 • 소기업 · 소상공인공제부금(노란우산공제) • 투자조합출자소득공제 • 우리사주조합출연금소득공제 • 장기집합투자증권저축	강의 및 퀴즈	1.0 H
9. 근로소득세액 산출, 세액감면 및 근로소득세액공제 산출하기	• 소득공제 종합한도 2,500만원 적용방법 • 근로소득 산출세액의 계산 • 중소기업취업자등 세액감면적용방법 • 근로소득세액공제의 계산	강의	0.5 H
10. 자녀세액공제, 연금계좌세액공제 및 특별세액공제 반영하기	• 자녀세액공제 • 출산 · 입양세액공제 • 연금계좌세액공제 • 특별세액공제(보장성보험료, 의료비, 교육비, 기부금) • 특별공제 · 특별세액공제와 표준세액공제 적용방법	강의 및 퀴즈	1.5 H
11. 농어촌특별세 및 지방소득세의 계산하기	• 지방소득세의 계산 • 농어촌특별세의 계산	강의	1.0 H
12. 유형별 연말정산 사례연구	• 외국인근로자의 연말정산 요령(근로소득×19%단일세율) • 맞벌이부부의 연말정산 요령 • 해외근무자의 연말정산 요령 • 일반근로자가 된 일용근로자의 연말정산 • 연중 입(퇴)사자들의 연말정산 요령	강의 및 퀴즈	
13. 지급명세서 제출하기 등	• 지급명세서 제출과 유의사항 • 수정신고와 경정청구 등	강의 및 퀴즈	



# 대학 및 학교법인 중급

CURRICULUM

교육시간 : 1일 | 7.5시간

본 과정은 2회 이상 연말정산을 수행한 경험이 있는 실무자 중 대학, 산학협력단 및 학교법인의 담당자를 위한 과정으로, 대학, 산학협력단, 학교법인의 연말정산 특성을 고려한 핵심내용 중심으로 설명해드리는 과정입니다.

## 교육특징

- 조세조약상 외국인 교원(교수, 초빙교수, 원어민강사, 시간강사)에 대한 소득세 면세요건을 집중분석
- 대학교수의 연구비, 시간강사의 강사료, 연구원의 급여, 장학금 등에 대한 소득구분 및 과세방법을 상세하게 설명
- 중소세대상인 근로소득, 사업소득, 기타소득의 구분에 대하여 법상내용과 실무상적용 방법에 대하여 명확하게 설명
- 의료비세액공제, 신용카드공제, 주택자금공제 등의 논리체계에 대하여 실무상 발생할 수 있는 여러 가지 사례(case)별로 계산 문제를 풀어봄으로써 명확하게 이해할 수 있는 구성
- 주요 이슈를 중심으로 하여 대학의 연말정산 담당자가 파악해야 할 사항을 집중적으로 설명

## 교육대상

- 대학 및 학교법인, 산학협력단의 인사, 노무, 급여, 회계, 세무, 재무부서의 연말정산 담당자로서 연말정산업무를 2회 이상 수행한 경험이 있는 실무자
- 개정된 서식에 맞추어 프로그램의 Up-grade 방법이 궁금하신 분
- 중요한 부분들은 실제로 계산과정을 통해서 정확하게 결과 값을 도출해 봄으로써 로직(Logic)을 정립해 보고 싶으신 분
- 공제항목별로 평이한 사례보다는 보다 심층적인 사례를 접하고 싶으신 분

## 교수학습도구

- OX퀴즈

주제	주요 학습내용	학습방법	시간
1. 2022년 개정세법 이해하기	• 연말정산관련 개정세법 해설, 연말정산관련최신예규, 연말정산관련 개정서식 해설	강의	2.0 H
2. 연말정산 사전준비하기	• 연말정산의 이해, 연말정산 사전준비사항	강의	
3. 근로소득 확정하기	• 근로소득의 범위, 근로소득에서 제외되는 소득 • 비과세근로소득의 유형과 지급명세서 제출관계 • 근로소득 수입시기와 지급시기특례 • 근로소득공제 • 조세조약상 외국인 교원(교수, 초빙교수, 원어민강사, 시간강사)에 대한 소득세 면세요건 • 대학교수의 연구비, 시간강사의 강사료, 연구원의 급여, 장학금 등에 대한 소득구분 및 과세방법	강의	0.5 H
4. 인적공제 반영하기	• 기본공제(본인공제, 배우자공제, 부양가족공제) • 추가공제(경로우대, 장애인, 부녀자, 한부모가족 공제) • 연금보험료공제	강의 및 퀴즈	
5. 특별공제 반영하기	• 특별공제의 기본구조와 특별공제방법 • 보험료공제, 주택자금공제, 기부금공제(이월분)	강의 및 퀴즈	1.0 H
6. 그 밖의 소득공제 반영하기	• 주택마련저축소득공제 • 신용카드 등 사용금액소득공제 • 소기업 · 소상공인공제부금(노란우산공제) • 투자조합출자소득공제 • 장기집합투자증권저축	강의 및 퀴즈	1.0 H
7. 근로소득세액 산출, 세액감면 및 근로소득세액공제 산출하기	• 소득공제 종합한도 2,500만원 적용방법 • 근로소득 산출세액의 계산 • 중소기업취업자등 세액감면적용방법 • 근로소득세액공제의 계산	강의	0.5 H
8. 자녀세액공제, 연금계좌세액공제 및 특별세액공제 반영하기	• 자녀세액공제 • 출산 · 입양세액공제 • 연금계좌세액공제 • 특별세액공제(보장성보험료, 의료비, 교육비, 기부금) • 특별공제 • 특별세액공제와 표준세액공제 적용방법	강의 및 퀴즈	1.5 H
9. 농어촌특별세 및 지방소득세의 계산하기	• 지방소득세의 계산 • 농어촌특별세의 계산	강의	1.0 H
10. 유형별 연말정산 사례연구	• 외국인근로자의 단일세율 적용방법(근로소득×19%단일세율) • 맞벌이부부의 연말정산 요령 • 해외근무자의 연말정산 요령 • 일반근로자가 된 일용근로자의 연말정산 • 연중 입(퇴)사자들의 연말정산 요령	강의 및 퀴즈	
11. 지급명세서 제출하기 등	• 지급명세서 제출과 유의사항 • 수정신고와 경정청구 등	강의 및 퀴즈	



# 전산 과정

CURRICULUM

교육시간 : 1일 | 7.5시간

본 과정은 연말정산 전산프로그램을 개발하는 전산담당자를 위한 과정으로서 연말정산관련 개정세법과 개정서식 및 연말정산 프로그램 로직(Logic)설계 시 검토하여야 할 사항을 중점적으로 설명해드리는 과정입니다.

## 교육특징

- 연말정산 계산 흐름별 개정 전 · 후의 전산로직(Logic)을 일목요연하게 비교 · 설명
- 여러 사례(Case)별 계산사례를 통하여 로직(Logic)을 보다 명확히 이해할 수 있도록 구성
- 학습 참여도를 높이기 위하여 전산로직(Logic) 설계와 관련한 퀴즈풀이시간을 도입하여 진행
- 대폭 개정된 연말정산 서식을 개정 전 · 후로 비교설명하고, 전산로직(Logic)설계 시 고려할 내용을 집중분석
- 전반적인 전산매체 제출요령(국세청제공)에 대하여 설명하여 전산매체 제출 시 발생 가능한 오류에 대하여 사전에 대비

## 교육대상

- 인사 · 급여 · 총무 · 재무 · 회계 · 세무 · 경리부서의 연말정산 전산담당자
- 올 해 연말정산에 적용되는 개정세법을 반영하여 전산을 개발 · 수정하여야 하는 분
- 지급명세서(의료비명세서, 기부금조정명세서) 제출시기와 제출 방법에 변화가 있는지 궁금하신 분
- 올 해 전산매체제출요령의 변경/유의사항을 꼼꼼하게 체크하여 대비하고 싶은 분
- 올 해 연말정산 시 주의해서 설계해야 하는 부분이 무엇이고, 이슈가 되는 사항이 무엇인지 궁금하신 분
- 근로소득 지급명세서의 항목별로 작년 로직(Logic)과 올해의 로직(Logic)을 비교해서 차이점을 일목요연하게 알고 싶은 분
- 서식을 활용하여 중요 항목들의 공제로직(Logic)과 다른 항목과의 연관관계에 대해 알고 싶으신 분

## 교수학습도구

- 전산과정 보조자료, 데모 프로그램 시연





주제	주요 학습내용	학습방법	시간
1. 2022년 개정세법 이해하기	<ul style="list-style-type: none"> <li>연말정산관련 개정세법 해설</li> <li>대폭 개정된 연말정산 서식의 개정 전·후의 비교분석</li> <li>2022년 연말정산에 반영해야 할 개정사항이 전산로직(Logic)에 미치는 영향</li> <li>2022년 개정세법 중 전산담당자가 검토해야 할 사항</li> <li>특별공제와 특별세액공제 연관관계 및 전산로직에 반영방법(중점)</li> <li>2013년 이전기부금(소득공제분)과 2014년 이후 기부금(세액공제 대상) 소득공제·세액공제 방법</li> <li>기부금 이월공제기간 연장(10년) 및 변경된 기부금공제순서 적용방법</li> <li>전산매체 제출요령(국세청제공) 검토</li> </ul>	강의	2.0 H
2. 연말정산 사전준비하기	<ul style="list-style-type: none"> <li>연말정산의 이해, 연말정산 사전준비사항</li> </ul>	강의	
3. 근로소득 확정하기	<ul style="list-style-type: none"> <li>근로소득의 범위, 근로소득에서 제외되는 소득</li> <li>비과세근로소득의 유형과 지급명세서 제출관계</li> <li>근로소득 수입시기와 지급시기특례</li> <li>세액감면 적용시 각종 한도 계산 근속기간과 연관관계</li> <li>근로소득공제</li> </ul>	강의	0.5 H
4. 인적공제 반영하기	<ul style="list-style-type: none"> <li>기본공제 (본인공제, 배우자공제, 부양가족공제)</li> <li>추가공제 (경로우대, 부녀자, 한부모가족 공제)</li> <li>연금보험료공제</li> </ul>	강의 및 퀴즈	0.5 H
5. 특별공제 반영하기	<ul style="list-style-type: none"> <li>특별공제의 기본구조와 특별공제방법</li> <li>보험료공제, 주택자금공제, 기부금공제 (이월분)</li> </ul>	강의 및 퀴즈	1.0 H
6. 그 밖의 소득공제 반영하기	<ul style="list-style-type: none"> <li>주택마련저축소득공제</li> <li>신용카드 등 사용금액소득공제</li> <li>소기업·소상공인공제부금 (노란우산공제)</li> <li>투자조합출자소득공제</li> <li>우리사주조합출연금소득공제</li> <li>고용유지중소기업근로자소득공제</li> <li>장기집합투자증권저축</li> </ul>	강의 및 퀴즈	1.0 H
7. 근로소득세액 산출, 세액감면 및 근로소득 세액공제 산출하기	<ul style="list-style-type: none"> <li>소득공제 종합한도 2,500만원 적용방법</li> <li>근로소득 산출세액의 계산</li> <li>중소기업취업자등 세액감면적용방법</li> <li>외국인 기술자 세액감면 적용방법</li> <li>근로소득세액공제의 계산</li> </ul>	강의	0.5 H
8. 자녀세액공제, 연금계좌세액공제 및 특별세액공제 반영하기	<ul style="list-style-type: none"> <li>자녀세액공제</li> <li>출산·입양세액공제</li> <li>연금계좌세액공제</li> <li>특별세액공제 (보장성보험료, 의료비, 교육비, 기부금)</li> <li>특별공제·특별세액공제와 표준세액공제 적용방법</li> </ul>	강의 및 퀴즈	1.0 H
9. 농어촌특별세 및 지방소득세의 계산하기	<ul style="list-style-type: none"> <li>지방소득세의 계산</li> <li>농어촌특별세의 계산</li> </ul>	강의	
10. 유형별 연말정산 사례	<ul style="list-style-type: none"> <li>외국인근로자의 연말정산 요령 (근로소득×19%단일세율)</li> <li>맞벌이부부의 연말정산 요령</li> <li>해외근무자의 연말정산 요령</li> <li>일반근로자가 된 일용근로자의 연말정산</li> <li>연중 입(퇴)사자등의 연말정산 요령</li> </ul>	강의 및 퀴즈	1.0 H
11. 지급명세서 제출하기 등	<ul style="list-style-type: none"> <li>지급명세서 제출과 유의사항</li> <li>수정신고와 경정청구 등</li> </ul>	강의 및 퀴즈	



# 연말정산 아웃소싱

## OUTSOURCING

CFO 컨소시엄(CFO아카데미 & T.A.M 홀딩스)의 연말정산 업무대행은 지난 20년간의 업무 Know How를 업무 순 과정에 효율적으로 적용하여 고객의 입장에서 시간적, 비용적, 전문적 서비스를 제공 함으로써 보다 효과적으로 핵심직무에 집중할 수 있도록 지원합니다.

### 제안의 배경



#### 업무 RISK 감소

국세청 오류검증 강화에 따른 Risk 감소



#### 업무부담 감소

연말에 담당자에게 과중 되는 업무부담 감소



#### 전문인력 채용

비 전문 인력채용에 따른 업무의 불확실성 해소



#### 인사서비스 향상

임직원의 인사서비스 품질 향상 (세법 등의 전문 지식을 임직원에게 제공하여 정확성을 제고하고 업무기간을 단축)

### 서비스의 구성

# 1

#### 준비단계

- 개정법령 제공 · 연말정산 안내문 제공
- 프로그램 검토 · 임직원 교육
- 담당자교육 및 안내

# 2

#### 실무운영 관리단계

- 임직원 상담
- 서류심사 (전산 대조형/입력형)
- 오류검증

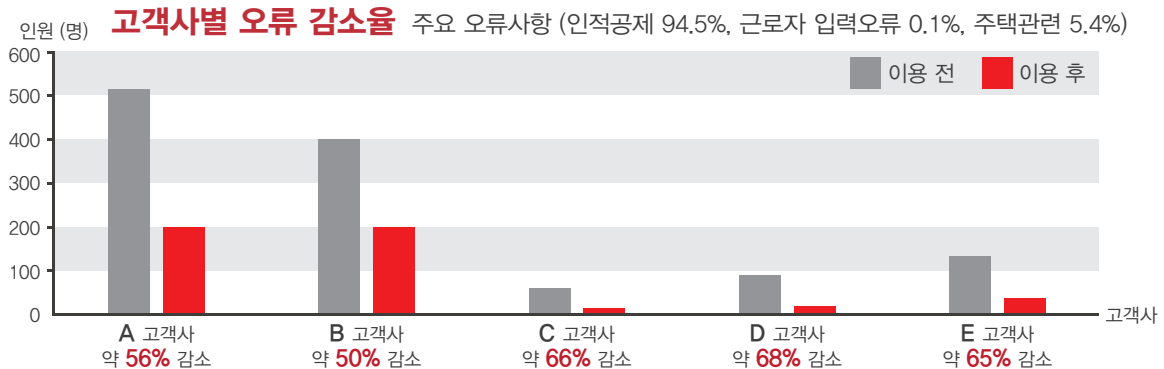
# 3

#### 실무운영 관리단계

- 서류정리 · 지급조서 오류검증
- 사후 오류 관리
- 업무관련 상담

### CFO 컨소시엄의 강점

실제 계약에서 업무의 운영관리까지 동일한 담당자가 참여하여 고객의 요구사항을 정확히 파악하고 신속, 정확히 업무를 처리해 드립니다.



### 체계적인 업무관리

- 사전 업무협의를 통한 고객에게 가장 적합한 업무 프로세스 제공
- 다년간 진행해온 경험을 통한 오류검증을 통해 정확성 제고
- 일정 별 업무 진행을 관리 운영

### 다년간의 Know-How

- 20년 이상 세무/회계 분야의 아웃소싱 전문 서비스 제공을 통해 검증된 업무수행 및 대처능력



### 지식의 전문성 확보

- 인사 · 급여 최고의 전문 기관인 CFO 아카데미와 업무 제휴를 통한 전문성 확보
- 고객사별 업무 매뉴얼 작성 및 관리를 통한 맞춤형 정보제공



# 연말정산 프로그램

PROGRAM

연말정산 프로그램 **PAYTAX**는 T.A.M 홀딩스의 지난 20년간의 업무 Know-How와 CTV의 프로그램 개발능력이 집약되어 근로자는 입력하기 편하고 관리자는 간단하게 오류검증이 가능하도록 설계하여 보다 효율적으로 연말정산을 진행하여 연말정산 외 핵심직무에 집중할 수 있도록 지원합니다

## 기존 Program의 단점



### 어려운 사용방법

1년에 1~2번 사용함에 따라 프로그램 관련 문의사항 多



### 검증기준 부재

관리자가 어떠한 내용을 검증/확인해야하는지 기준제시 X



### 개정세법 안내

당해연도 개정세법에 대한 안내미흡

## PAYTAX 프로그램의 장점

# 1

### 쉬운 사용방법

· Step형 구성으로 신규 사용자도 절차에 따라 진행가능

# 2

### 강화된 오류검증

· Know-How가 반영된 오류검증 기준을 도입

# 3

### 상담관련 편의성

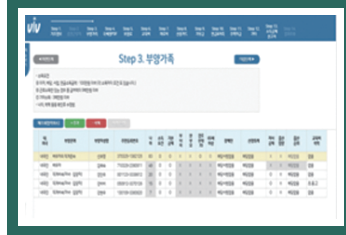
· 사용자와 관리자 화면의 동일구성  
· 전년공제내역 비교 페이지 제공

## 화면소개 및 데모

### ① 급여 및 기초정보 확인



### ② 부양가족등록



### ③ 국세청 PDF등록



### ④ 본인등록 내용확인



### ⑤ 결과확인(전년과비교)



### ⑥ 연말정산 완료



# 2022 연말정산실무 수강신청서



우리의 **꿈**은 고객님의 **성공**입니다.

※ 계산서 발행에 필요한 내용이니 수강신청서상의 내용을 정확히 기재해 주시기 바랍니다.

결재	담당	과장	부장	임원	대표

회 사 명 .....

전 화 번 호 .....

주 소 .....

사업자등록번호 ..... 대표자성명 .....

업 태 ..... 종 목 .....

입금자성명 ..... 입 금 액 ..... (모든교육 VAT 면제)

※ 교육 당일 현장에서 카드결제 가능 합니다.

## 수강자

부서	직위	성명	차수	교육일	연락처
					H.P E-mail
					H.P E-mail
					H.P E-mail
					H.P E-mail

※ 수강 신청서 홈페이지를 통한 신청자만, 동영상 및 최신자료 다운로드가 가능하오니, 참고 부탁드립니다.

CFO아카데미의 매월 교육안내문을 E-mail로  
받아 보시겠습니까? **YES / NO**

수신 E-mail: .....

받으실분 성명 : .....

년 월 일

신청인 : (인)

(주) CFO아카데미 귀중



## 결제은행

■제일은행 : 431-10-016468      ■국민은행 : 349401-04-002397

■기업은행 : 308-067370-04-017

예금주 : (주)씨에프오아카데미

YOUR BEST HRD PARTNER **씨에프오아카데미** 교육문의 **501-2322** 교육문의 **561-6581**  
www.cfoi.kr TEL:(02) FAX:(02)

(06237) 서울특별시 강남구 논현로 79길 8 (역삼동 738-37) 아이네트빌딩 4F, 5F