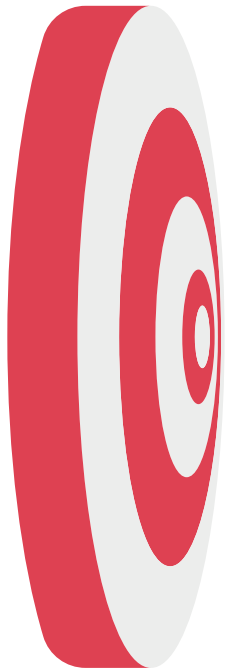




2024

연말정산 성공적 수행



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

2024년 CFO아카데미 연말정산센터의 교육에 참여하신 모든 분들께 차별화된 최상의 서비스로 연말정산 업무를 지원하겠습니다.

01

- 과정별 대상자 수준과 정확한 컨셉트를 반영한 **실무중심의 교육과정 세분화 운영시스템**
- 연말정산센터 교수위원회가 고객의 니즈를 반영한 **신규 컨셉트 과정 개발 및 성공적인 안착**
(왕초보 v2.0 안착, 기존 초급과정과 초급v2.0을 14시간 과정으로 통합런칭하여 실전업무능력 최대화)
- 비대면 교육 수요자를 위한 현장감 있는 완벽한 교육제공과 소통을 위하여 전문 플랫폼을 활용한 **오프라인 & 온라인 스트리밍 라이브를 병행하여 운영되는 최적의 통합 시스템**



	서울	대구	대전	부산	온택트 병행
프리미엄	3회				1회
왕초보	16회			1회	5회
왕초보 v2.0	3회				2회
초급	10회			1회	5회
중급	24회	1회	1회	1회	7회
고급	3회				2회
전산	3회				3회
사업소득자	1회				1회
학교법인	1회				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
(2023년의 경우 [자녀세액공제 대상자에 손자녀포함 이슈], [상용근로소득 간이지급명세서 월별제출 유예], [국세청 간담회자료 최종 확정서식 배포내역] 등)

04

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

현장 서비스

05

연말정산실무 프로세스 전반을 한눈에 보기쉽게 정리한 실무자의 최애템 연말정산 세액계산 Flow **체크리스트 브로마이드 증정**

현장 서비스

06	개정세법 및 프리뷰 무료세미나 초청 (1사 2인) 1년 중 2회 진행되는 초청세미나(3-4월중 개정세법/9-10월중 프리뷰세미나)에 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	교재 및 과정별 다양한 교수매체 & 중식제공	현장 서비스
08	전문 상담시스템 운영 [2024년 12월 2일(월) ~ 2025년 2월 28일(금) 까지] 연말정산 전문가[회계사·세무사·현장실무자·전산전문가]로 구성된 상담센터 운영 ※ 상담 대표전화는 본 세미나 강의장에서 안내 해드립니다.	상담 서비스
09	온라인 상담시스템 (1년 365일 상담가능) 상담센터에 상담글 작성 후, 상담 완료시 질문자 메일로 답글 전송 [http://ctoi.kr] → [연말정산센터] → [연말정산지원센터] → [상담센터]	상담 서비스
10	상담센터 글 작성과 사전검색 시 카테고리별 분류를 통한 키워드 검색 가능 (공개글에 한함)	상담 서비스
11	연말정산 강의용 PPT파일 제공 (12월 9일)	수강생 전용 서비스
12	사전안내문 제공 [한글·워드 / 통합본·약식본] (12월 9일)	수강생 전용 서비스
13	연말정산 각종 중요 서식제공 [한글 및 엑셀서식(함수반영)] (12월 9일)	수강생 전용 서비스
14	연말정산 상담 사례 및 핵심요약정리 등 PDF 파일 제공 (12월 9일)	수강생 전용 서비스
15	보충강의용 동영상 콘텐츠 제공 · 시간관계상 현장강의에서 충분히 진행할 수 없는 [소기업·소상공인 공제부금], [중소기업관련 항목], [외국납부세액공제], [유형별 특수사례], [지급명세서 제출·오류검증], [수정신고 등 사후관리] 내용은 별도 동영상 제공으로 강의를 보충해드립니다. · 제공시기 : 2024년 12월 ~ 2025년 5월 · 관련사이트 : 씨에프오아카데미 연말정산센터 → [수강생 전용방] → [동영상 서비스]	수강생 전용 서비스
16	비대면 실시간 강의 수강자를 위한 현장상담 이벤트 · 비대면 실시간 강의 중 [스트리밍 플랫폼 채팅창]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	
	1	중급	대면전용	10.29(화)	09:30~18:00	1일/7.5시간	차재영	24만원	CFO아카데미 1강의실
	2	중급	대면전용	11.08(금)	09:30~18:00	1일/7.5시간	차재영	24만원	CFO아카데미 1강의실
환급	3	왕초보	대면전용	11.11(월)~12(화)	09:00~18:00	2일/16시간	박교원	46만원	CFO아카데미 1강의실
	4	중급	대면전용	11.12(화)	09:30~18:00	1일/7.5시간	차재영	24만원	CFO,아카데미 2강의실
	5	초급	대면전용	11.12(화)~13(수)	09:30~17:30	2일/14시간	신현범	42만원	CFO아카데미 4강의실
	6	전산	대면+비대면	11.13(수)	09:30~18:00	1일/7.5시간	차재영	24만원	전경련회관 다이아몬드홀 3층
	7	왕초보 v2.0	대면전용	11.13(수)~15(금)	09:30~17:30, 09:30~16:30	3일/20시간	김두천	55만원	CFO아카데미 4강의실
	8	중급	대면전용	11.15(금)	09:30~18:00	1일/7.5시간	차재영	24만원	전경련회관 사파이어홀 2층
부산	9	초급/부산	대면전용	11.18(월)~19(화)	09:30~17:30	2일/14시간	신현범	42만원	부산 한진해운빌딩 대강당 28층
	10	중급	대면전용	11.19(화)	09:30~18:00	1일/7.5시간	송승미	24만원	CFO아카데미 1강의실
환급	11	왕초보	대면+비대면	11.21(목)~22(금)	09:00~18:00	2일/16시간	김두천	46만원	CFO아카데미 4강의실
	12	초급	대면+비대면	11.21(목)~22(금)	09:30~17:30	2일/14시간	신현범	42만원	서울비즈니스센터 3호점
	13	중급	대면전용	11.22(금)	09:30~18:00	1일/7.5시간	차재영	24만원	전경련회관 다이아몬드홀 3층
환급	14	프리미엄	대면전용	11.25(월)~27(수)	09:30~17:30	3일/21시간	박교원	60만원	CFO아카데미 2강의실
	15	학교법인	대면+비대면	11.25(월)~26(화)	11:00~18:00, 10:00~16:00	2일/11시간	차재영	34만원	섬우센터 컨퍼런스홀(C2) 2층
	16	중급	대면전용	11.26(화)	09:30~18:00	1일/7.5시간	신현범	24만원	CFO아카데미 4강의실
	17	사업소득자	대면+비대면	11.27(수)	10:30~16:30	1일/5시간	차재영	20만원	섬우센터 컨퍼런스홀(C2) 2층
	18	초급	대면전용	11.27(수)~28(목)	09:30~17:30	2일/14시간	신현범	42만원	CFO아카데미 4강의실
환급	19	왕초보	대면+비대면	11.28(목)~29(금)	09:00~18:00	2일/16시간	박교원	46만원	CFO아카데미 1강의실
	20	고급	대면+비대면	11.29(금)	10:30~16:30	1일/5시간	차재영	20만원	CFO아카데미 1강의실
	21	중급	대면+비대면	11.29(금)	09:30~18:00	1일/7.5시간	신현범	24만원	전경련회관 다이아몬드홀 3층
환급	22	왕초보	대면전용	12.03(화)~04(수)	09:00~18:00	2일/16시간	박교원	46만원	CFO아카데미 4강의실
	23	중급	대면+비대면	12.03(화)	09:30~18:00	1일/7.5시간	차재영	24만원	전경련회관 다이아몬드홀 3층
	24	왕초보 v2.0	대면+비대면	12.04(수)~06(금)	09:30~17:30, 09:30~16:30	3일/20시간	김두천	55만원	CFO아카데미 4강의실
환급	25	왕초보	대면전용	12.05(목)~06(금)	09:00~18:00	2일/16시간	김민찬	46만원	CFO아카데미 1강의실
부산	26	왕초보/부산	대면전용	12.05(목)~06(금)	09:00~18:00	2일/16시간	박교원	46만원	부산 한진해운빌딩 소강당 28층
	27	초급	대면전용	12.05(목)~06(금)	09:30~17:30	2일/14시간	신현범	42만원	전경련회관 사파이어홀 2층
	28	전산	대면+비대면	12.04(수)	09:30~18:00	1일/7.5시간	차재영	24만원	한국과총 대회의실 지하1층
	29	중급	대면전용	12.06(금)	09:30~18:00	1일/7.5시간	차재영	24만원	AT센터(창조롬 중1 4층)
환급	30	왕초보	대면전용	12.09(월)~10(화)	09:00~18:00	2일/16시간	박교원	46만원	CFO아카데미 1강의실
	31	중급	대면전용	12.10(화)	09:30~18:00	1일/7.5시간	차재영	24만원	전경련회관 다이아몬드홀 3층
대구	32	중급/대구	대면전용	12.11(수)	09:30~18:00	1일/7.5시간	신현범	24만원	대구디자인센터 컨벤션홀 9층
	33	초급	대면+비대면	12.09(월)~10(화)	09:30~17:30	2일/14시간	신현범	42만원	한국과총 대회의실 지하1층
환급	34	왕초보	대면전용	12.12(목)~13(금)	09:00~18:00	2일/16시간	박교원	46만원	CFO아카데미 4강의실
	35	왕초보	대면+비대면	12.12(목)~13(금)	09:00~18:00	2일/16시간	김두천	46만원	전경련회관 사파이어홀 2층



교육일정표

EDUCATIONAL SCHEDULE

	차수	대상	진행방식	일정	강의시간	시수	강사	교육비	장소	
부산	36	중급/부산	대면전용	12.11(수)	09:30~18:00	1일/7.5시간	차재영	24만원	부산상공회의소 상의홀 2층	
	37	중급	대면전용	12.13(금)	09:30~18:00	1일/7.5시간	차재영	24만원	한국과총 대회의실 지하층	
	38	중급	대면+비대면	12.13(금)	09:30~18:00	1일/7.5시간	신현범	24만원	상암DMCE타워 DMC홀	
	39	전산	대면+비대면	12.16(월)	09:30~18:00	1일/7.5시간	차재영	24만원	전경련회관 다이아몬드홀 3층	
	40	중급/대전	대면전용	12.16(월)	09:30~18:00	1일/7.5시간	신현범	24만원	대전 예람 비전룸 4층	
환급	41	왕초보	대면전용	12.16(월)~17(화)	09:00~18:00	2일/16시간	김두천	46만원	CFO아카데미 4강의실	
환급	42	왕초보	대면전용	12.16(월)~17(화)	09:00~18:00	2일/16시간	김민찬	46만원	CFO아카데미 1강의실	
환급	43	프리미엄	대면+비대면	12.16(월)~18(수)	09:30~17:30	3일/21시간	박교원	60만원	CFO아카데미 2강의실	
	44	중급	대면+비대면	12.17(화)	09:30~18:00	1일/7.5시간	차재영	24만원	종로글로벌센터 9층	
	45	초급	대면전용	12.17(화)~18(수)	09:30~17:30	2일/14시간	신현범	42만원	전경련회관 다이아몬드홀 3층	
	46	학교법인	대면전용	12.18(수)~19(목)	11:00~18:00, 10:00~16:00	2일/11시간	차재영	34만원	삼경씨앤엠 7층(서울역)	
	47	중급	대면전용	12.20(금)	09:30~18:00	1일/7.5시간	차재영	24만원	한국과총 중회의실 지하층	
	48	중급	대면전용	12.24(화)	09:30~18:00	1일/7.5시간	차재영	24만원	전경련회관 스파이어홀 2층	
	49	고급	대면전용	12.26(목)	10:30~16:30	1일/5시간	차재영	20만원	CFO아카데미 2강의실	
환급	50	왕초보	대면+비대면	12.26(목)~27(금)	09:00~18:00	2일/16시간	김두천	46만원	CFO아카데미 1강의실	
	51	초급	대면+비대면	12.26(목)~27(금)	09:30~17:30	2일/14시간	신현범	42만원	섬유센터 컨퍼런스홀(2) 2층	
환급	52	왕초보	대면전용	12.26(목)~27(금)	09:00~18:00	2일/16시간	박교원	46만원	CFO아카데미 4강의실	
	53	중급	대면전용	12.27(금)	09:30~18:00	1일/7.5시간	차재영	24만원	한국과총 중회의실2	
2025년	54	중급	대면전용	01.03(금)	09:30~18:00	1일/7.5시간	송승미	24만원	CFO아카데미 4강의실	
	환급	55	프리미엄	대면전용	01.06(월)~08(수)	09:30~17:30	3일/21시간	박교원	60만원	CFO.아카데미 2강의실
		56	초급	대면전용	01.06(월)~07(화)	09:30~17:30	2일/14시간	신현범	42만원	전경련회관 스파이어홀 2층
		57	고급	대면+비대면	01.06(월)	10:30~16:30	1일/5시간	차재영	20만원	CFO아카데미 1강의실
	환급	58	왕초보	대면+비대면	01.07(화)~08(수)	09:00~18:00	2일/16시간	김두천	46만원	CFO아카데미 4강의실
		59	중급	대면+비대면	01.07(화)	09:30~18:00	1일/7.5시간	차재영	24만원	전경련회관 다이아몬드홀 3층
	환급	60	왕초보	대면전용	01.09(목)~10(금)	09:00~18:00	2일/16시간	김민찬	46만원	CFO아카데미 4강의실
		61	중급	대면+비대면	01.10(금)	09:30~18:00	1일/7.5시간	신현범	24만원	AT센터(그랜드홀 5층)
	환급	62	왕초보	대면전용	01.13(월)~14(화)	09:00~18:00	2일/16시간	박교원	46만원	CFO아카데미 1강의실
		63	왕초보 v2.0	대면+비대면	01.13(월)~15(수)	09:30~17:30, 09:30~16:30	3일/20시간	김두천	55만원	CFO아카데미 2강의실
	64	초급	대면+비대면	01.13(월)~14(화)	09:30~17:30	2일/14시간	신현범	42만원	AT센터(그랜드홀 5층)	
	65	중급	대면+비대면	01.14(화)	09:30~18:00	1일/7.5시간	차재영	24만원	종로글로벌센터 9층	
	66	초급	대면+비대면	01.15(수)~16(목)	09:30~17:30	2일/14시간	신현범	42만원	CFO아카데미 1강의실	
환급	67	왕초보	대면전용	01.16(목)~17(금)	09:00~18:00	2일/16시간	박교원	46만원	CFO아카데미 4강의실	
	68	중급	대면전용	01.17(금)	09:30~18:00	1일/7.5시간	차재영	24만원	CFO아카데미 1강의실	
	69	중급	대면전용	01.21(화)	09:30~18:00	1일/7.5시간	차재영	24만원	CFO아카데미 1강의실	
	70	중급	대면전용	01.23(목)	09:30~18:00	1일/7.5시간	신현범	24만원	CFO아카데미 1강의실	

* 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	초급	중급
M1.	2024년 연말정산 이해하기					
M2.	과세대상근로소득 확정하기	워크북활용	워크북활용			
M3.	인적공제 반영하기	워크북활용	워크북활용	워크북활용		OX퀴즈
M4.	연금보험료 공제		워크북활용			OX퀴즈
M5.	특별소득공제 - 보험료공제		워크북활용			OX퀴즈
M6.	특별소득공제 - 주택자금공제	워크북활용	워크북활용	워크북활용		OX퀴즈
M7.	그 밖의 소득공제 - 개인연금저축		워크북활용	워크북활용		
M8.	그 밖의 소득공제 - 소기업·소상공인 공제부금					OX퀴즈
M9.	그 밖의 소득공제 - 주택마련저축소득공제	워크북활용	워크북활용	워크북활용		OX퀴즈
M10.	그 밖의 소득공제 - 투자조합출자 등	워크북활용				OX퀴즈
M11.	그 밖의 소득공제 - 신용카드 등 사용액	워크북활용	워크북활용	워크북활용		OX퀴즈
M12.	그 밖의 소득공제 - 우리나라주조합 출연금					OX퀴즈
M13.	그 밖의 소득공제 - 고용유지 중소기업 근로자					
M14.	그 밖의 소득공제 - (청년형)장기집합투자증권저축					OX퀴즈
M15.	소득공제 종합한도					
M16.	과세표준 및 산출세액	워크북활용	워크북활용	워크북활용		
M17.	세액감면 - 소득세법상 세액감면, 조특법상 기타세액감면					OX퀴즈
M18.	세액감면 - 조특법상중소기업취업자 세액감면					OX퀴즈
M19.	세액감면 - 조세조약					
M20.	세액공제 - 근로소득세액공제		워크북활용			
M21.	세액공제 - 자녀세액공제 및 결혼세액공제	워크북활용	워크북활용	워크북활용		OX퀴즈
M22.	세액공제 - 연금계좌세액공제		워크북활용	워크북활용		OX퀴즈
M23.	특별세액공제 - 보험료	워크북활용	워크북활용	워크북활용		OX퀴즈
M24.	특별세액공제 - 의료비	워크북활용	워크북활용	워크북활용		OX퀴즈
M25.	특별세액공제 - 교육비	워크북활용	워크북활용	워크북활용		OX퀴즈
M26.	특별세액공제 - 기부금	워크북활용	워크북활용	워크북활용		OX퀴즈
M27.	특별세액공제 - 특별세액공제 특례 및 표준세액공제					
M28.	세액공제 - 납세조합, 주택자금차입금이자, 외국납부세액공제					
M29.	세액공제 - 월세액		워크북활용	워크북활용		OX퀴즈
M30.	근로소득원천징수영수증 - III.세액명세		워크북활용			
M31.	유형별 연말정산 등 특수사례					
M32.	지급명세서 제출					
M33.	원천징수이행상황신고서 작성	서식작성실습				
M34.	연말정산 사후관리					
M35.	제출자료 검토 실무				워크북활용	
	비고사항		OX퀴즈 배포하되 강의시간에 몰지 않고 해당 내용에 대한 개별적인 질문에 답변하는 방식			

소기업·소상공인 공제부금, 중소기업관련 항목, 외국납부세액공제, 유형별 특수사례, 지급명세서제출, 사후관리 내용은 시간관계상
별도 동영상 제공으로 강의를 보충해드립니다. ※ 타 과정 수강자도 보충용 동영상 수강가능

특화과정		모듈 주제	고급	사업 소득자	학교법인	전산
1. 2024년 개정세법 이해하기	M1. 2024년 연말정산 이해하기				OX퀴즈	
2. 연말정산 사전준비하기						
3. 근로소득 확정하기 (사업소득)	M2. 과세대상근로소득(수입금액) 확정하기				OX퀴즈	
4 인적공제 반영하기	M3. 인적공제 반영하기	OX퀴즈	OX퀴즈	OX퀴즈		
	M4. 연금보험료 공제			OX퀴즈	OX퀴즈	
5 특별공제 반영하기	M5. 특별소득공제-보험료공제	OX퀴즈			OX퀴즈	
	M6. 특별소득공제-주택자금공제	OX퀴즈			OX퀴즈	
6 그 밖의 소득공제 반영하기	M7. 그 밖의 소득공제-개인연금저축			OX퀴즈		
	M8. 그 밖의 소득공제-소기업·소상공인 공제부금			OX퀴즈	OX퀴즈	
	M9. 그 밖의 소득공제-주택마련저축소득공제				OX퀴즈	
	M10. 그 밖의 소득공제-투자조합출자 등				OX퀴즈	
	M11. 그 밖의 소득공제-신용카드 등 사용액				OX퀴즈	
	M12. 그 밖의 소득공제-우리사주조합 출연금					
	M13. 그 밖의 소득공제-고용유지 중소기업 근로자					
	M14. 그 밖의 소득공제-(청년형)장기집합투자증권저축				OX퀴즈	
7 근로소득세액산출, 세액감면 및 근로소득세액공제 산출하기	M15. 소득공제 총합한도					
	M16. 과세표준 및 산출세액					
	M17. 세액감면-소득세법상 세액감면, 조특법상 기타세액감면					
	M18. 세액감면-조특법상중소기업취업자 세액감면					
	M19. 세액감면-조세조약				OX퀴즈	
	M20. 세액공제-근로소득세액공제					
8 자녀세액공제, 연금계좌세액공제 및 특별세액공제 반영하기	M21. 세액공제-자녀세액공제 및 결혼세액공제			OX퀴즈	OX퀴즈	
	M22. 세액공제-연금계좌세액공제			OX퀴즈	OX퀴즈	
	M23. 특별세액공제-보험료				OX퀴즈	
	M24. 특별세액공제-의료비				OX퀴즈	
	M25. 특별세액공제-교육비				OX퀴즈	
	M26. 특별세액공제-기부금				OX퀴즈	
	M27. 특별세액공제-특별세액공제 특례 및 표준세액공제					
	M28. 세액공제-납세조합, 주택자금차입금이자, 외국납부세액공제					
	M29. 세액공제-월세액				OX퀴즈	
9. 농어촌특별세 및 지방소득세 계산하기	M30. 근로소득 원천징수영수증-III.세액명세					
10. 유형별 연말정산 사례연구	M31. 유형별 연말정산 등 특수사례				OX퀴즈	
11 지급명세서 제출하기 등	M32. 지급명세서 제출				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

산후조리원 비용

『모자보건법』 제2조제10호에 따른 산후조리원에 산후조리 및 요양의 대가로 지급하는 비용으로서 출산 1회당 200만원 이내의 금액을 말한다. **개정**

※ 2024.01.01. 이후 지출하는 산후조리원 비용부터 “총급여액 7천만원 요건” 을 폐지함(소득세법시행령 부칙 제34265호 제10조, 2024.02.29.).

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.

2024년 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	고정금리 차입금	비거치식 상환차입금	당해연도 원금상환액		
(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 뽕가리 401번지

③ 주택소유자



과정별 주요내용

BEST PRACTICE

일반과정

구분	Concept	교육개요	권장 연말정산 경력수준
프리미엄 과정 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, 꼼꼼하게 사전체험 해 볼 수 있도록 설계된 과정입니다.	0회 ~ 2회
왕초보 v2.0 과정 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 현장적응능력 을 빠르게 갖출 수 있도록 설계된 과정입니다.	0회 ~ 2회
왕초보 과정 교육시간 2일 16시간		본 과정은 올해 연말정산을 처음 접하는 담당자가(1회 수행경험자 포함) 연말정산에 관한 탄탄한 기본기를 배양할 수 있도록 서류검토 실습을 하여 현장적응능력 을 빠르게 갖출 수 있도록 설계된 과정입니다.	0회 ~ 3회
초급 과정 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 핵심항목에 대한 실물 소득공제 신청서를 활용한 서류검토실습, 원천세 신고 실무사항을 엄선하여 설명하는 등 실전업무능력 을 확장하고자 하는 실무자에게 도움을 드리고자 설계된 과정입니다.	0회 ~ 3회
중급 과정 교육시간 1일 7.5시간	핵심사례 및 실무이슈 확장	본 과정은 연말정산업무를 2회 이상 수행한 경험이 있는 실무자를 대상으로 기초적인 부분은 빠르게 넘어가고 각 항목별 핵심사례 및 실무이슈 를 중심으로 하며, 아울러 금년 개정된 세법내용 및 서식 변경사항을 임팩트 있게 전달하고자 설계된 과정입니다.	3회 이상
고급 과정 교육시간 1일 5시간	개정세법과 쟁점이슈 Pick	본 과정은 연말정산업무를 다년간 수행한 경험이 있거나, 과장 또는 팀장급 이상의 관리자로서 개정세법의 주요내용과 연말정산의 핵심쟁점 내용만을 간략하게 수강하고자 하시는 분께 적합한 과정입니다.	총괄 책임

특화과정

구분	교육개요
전산 과정 교육시간 1일 7.5시간	본 과정은 연말정산 전산프로그램을 개발하는 전산담당자를 위한 과정으로, '지급명세서 전산매체 제출요령'을 기반으로 한 연말정산관련 개정세법과 개정서식 및 프로그램 로직(Logi)설계 시 검토하여야 할 사항을 중점적으로 설명해드리는 과정입니다.
사업소득자 과정 교육시간 1일 5시간	본 과정은 사업소득 연말정산 담당자를 위한 과정으로, 사업소득에 대한 연말정산의 주요내용을 종합적·체계적으로 집중분석 해 드리는 과정입니다.
학교법인 과정 교육시간 2일 11시간	본 과정은 대학, 산학협력단 및 학교법인 등의 담당자를 위한 과정으로, 연말정산을 수행한 경험이 없거나, 수행해 본 경험이 있더라도 실전업무능력이 부족할 수 있는 학교 특유의 연말정산 상황을 고려하여 설명해 드리는 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 한백텍스 대표 (현)
- CFO아카데미 책임교수 및 연말정산센터장 (현)

저서

- 연말정산실무 · 원천징수실무
- 부가가치세실무 외 다수



연말정산 책임교수
세무사
박교원
상담센터장

주요강의

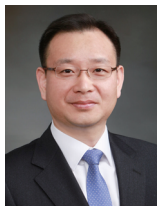
- 원천징수실무
- 연말정산실무
- 퇴직급여제도의 운영과 실무해설

이력 및 경력사항

- 서울시립대학교 회계학과 졸업
- 교통안전공단 재무처
- 세무법인 한백텍스 이사 (현)
- 양천세무서 체납관리위원회 위원 (현)
- CFO아카데미 연말정산 상담센터장 (현)
- CFO아카데미 연말정산 책임연구위원 (현)
- CFO아카데미 연말정산 책임교수 (현)

저서

- 연말정산실무 · 원천징수실무
- 퇴직급여제도의 운영과 실무해설



연말정산 책임교수
세무사
김두천

주요강의

- 연말정산실무
- 원천징수실무

이력 및 경력사항

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

저서

- 소득세실무 · 종합소득세 이론과 실무 · 원천징수실무



연말정산 책임교수
세무사/공인노무사
신현범

주요강의

- 연말정산실무
- 인건비의 세무관리와 4대보험실무
- 4대보험 핵심실무

이력 및 경력사항

- 한국공인노무사회 감사 (전)
- 세무법인다솔위드신현범지점 대표 (현)
- 상상공인노무사사무소 대표 (현)
- 한국세무사회 세무연수원 교수 (현)
- CFO아카데미 연말정산 책임교수 (현)

저서

- 4대보험 핵심실무
- 인건비의 세무관리와 4대보험실무
- 임금관리실무



연말정산 책임교수
공인회계사
김민찬

주요강의


- 연말정산실무
- 사내근로복지기금 회계 및 결산
- 지출증빙의 종합적 세무관리

이력 및 경력사항

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

저서

- 사내근로복지기금 회계 · 세무 및 운영실무
- 지출증빙의 종합적 세무관리



연말정산 책임교수
세무사
송승미

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
- 세무법인 흥정, 우수세무법인 (전)
- 두은세무법인 송파지점 대표 (현)
- CFO아카데미 연말정산 책임교수 (현)

전화상담센터 운영

세무사 · 공인회계사 · 현장실무자 · 전산전문가로 구성되어
별도의 **상담전용전화**로 2024년 12월 2일부터 2025년 2월 말일까지 연말정산실무 상담을 운영합니다.

☎ 전화상담센터 전화번호 : 강의장에서 배포하는 안내자료(공지사항)에 기재되어 있습니다.
(다수의 접속으로 통화가 원활하지 않을 수 있으니 [연말정산 홈페이지] → [연말정산지원센터] → [상담센터] 에서 키워드 검색하여 해결하시거나 글쓰기로 문의해 주시기 바랍니다.)

유의 사항 수강한 본인만 전화상담을 이용할 수 있습니다.
연말정산실무 교육모듈범위와 직접관련없는 부분은 상담지원하지 않습니다.



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 사전체험**해 볼 수 있도록 설계된 과정입니다.

교육특징

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

교수학습도구

- 계산기, 워크북, 서식작성 실습용 프린트물

교육대상

- 연말정산을 기초부터 체계적으로 습득하고자 하는 경리, 회계, 인사, 총무부서 실무담당자, TF팀 구성원, 전산담당자

연말정산업무 경험이 없더라도 “꼼꼼하게 사전체험 가능”



모듈 주제	구분	주요 학습내용	시간
M1 2024년 연말정산 이해하기	목표수준	★ 연말정산 기초개념 및 세법상 필수 기본규정 이해	30분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> 연말정산이란 무엇이며 왜 해야 하는가? 우리회사의 연말정산대상자는 누구인가? 2024년 연말정산의 개정내용 및 주요 서식과 관련하여 주의해야 할 사항은 무엇인가? 	
M2 과세대상 근로소득 확정하기	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> 총급여액의 개념 이해 근로소득 중 비과세소득 적용요건 및 귀속시기 기본개념 정립 	120분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> 각종 수당과 급여항목 중 과세제외 근로소득 및 비과세 근로소득을 적용하는 기준과 한도액은? 연말정산 대상소득인 총급여액을 확정할 때 추가로 고려하여야 할 수당 및 급여는 어떤 것이 있는가? 근로소득공제 적용시 유의사항은 무엇인가? 	
M3 인적공제 반영하기	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> 근로자 부양가족에 대한 소득공제제도인 인적공제(기본공제 및 추가공제) 의 이해 인적공제 적용대상 범위 및 검토 정립 	105분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> 기본공제, 추가공제에 필요한 제출서류를 구분하고 검토요령을 이해 및 적용 할 수 있는가? 근로자가 제출한 소득 · 세액공제신고서를 보고 잘못 기재된 인적공제사항을 찾아낼 수 있는가? 	
	워크북	총급여액 확정 및 근로소득공제 적용하는 계산형 문제	
	워크북	근로자가 제출한 소득 · 세액공제신고서 및 증빙서류를 토대로 인적공제 요건충족여부를 판단 · 구분하는 실습과 기본공제, 추가공제 대상자에 따른 소득공제금액 산출하는 계산형 문제 실습	

모듈 주제	구분	주요 학습내용	시간
M4 연금보험료 공제	목표수준	★ 국민연금보험료 제출증빙서류 검토 · 적용의 기초수립	10분
	학습내용	• 공제받을 수 있는 국민연금 보험료의 범위는? • 국민연금 보험료의 공제순위가 중요한 이유는 무엇인가?	
M5 (특별소득공제) 보험료공제	목표수준	★ 국민건강보험, 고용보험, 노인장기요양보험료 근로자 부담분에 대한 소득공제 기본규정 이해	20분
	학습내용	• 건강보험료의 귀속시기와 납부시기가 다를 경우 공제시기는?	
M6 (특별소득공제) 주택자금공제	목표수준	★ 연말 기준 무주택세대, 보유주택수, 주택규모, 입주일, 전입일에 대한 용어 및 구분방법 이해 ★ 주택임차차입금원리금 소득공제, 장기주택저당차입금이자상환액 소득공제요건 이해 ★ 주택자금공제 제출증빙서류 검토 · 적용의 실천역량 구축	150분
	학습내용	• 연도중에 보유주택을 처분하면 연말 기준 무주택세대로 볼 수 있을까? • 배우자가 소유한 주택도 보유주택수에 포함시켜야 하는가? • 주택임차차입금원리금상환액 소득공제요건을 구체적으로 적용할 때 유의사항은? • 다양한 주택자금공제 적용사례 • 간소화서비스 자료, 주민등록등본, 부동산임대차계약서, 건물등기부등본에서 주의깊게 봐야 하는 것은?	
	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	★ 개인연금저축에 대한 소득공제 기본규정 이해 ★ 개인연금저축 VS 연금저축의 개념 및 공제적용방법의 차이에 대한 이해	10분
	학습내용	• 연금 · 저축 등 소득 · 세액공제 명세서 작성방법은?	
M8 (그 밖의 소득공제) 소기업상상공인 공제부금	목표수준	★ 소기업 · 소상공인 공제부금 공제한도 및 증빙서류 검토 · 적용의 기초수립	10분
	학습내용	• 노란우산공제 가입자 중 연말정산 소득공제 대상자를 구분 · 적용할 수 있는가? • 공제금액 한도를 구분 · 적용할 수 있는가?	
M9 (그 밖의 소득공제) 주택마련저축 소득공제	목표수준	★ 주택마련저축에 대한 소득공제 기본규정 이해 ★ 연중 무주택, 연말 세대주 요건의 검토 · 적용의 기초수립	30분
	학습내용	• 공제한도 및 공제금액, 통합공제한도를 구분 · 적용할 수 있는가? • 연금 · 저축 등 소득 · 세액공제 명세서 작성방법은?	
	워크북	요건 충족한 지출액에 대해 소득공제금액 도출 및 주택자금공제 통합한도 적용방법 실습	
M10 (그 밖의 소득공제) 투자조합출자 등	목표수준	★ 투자조합출자 등에 대한 소득공제 기본규정 이해 ★ 출자 등 소득공제신청서, 출자 또는 투자확인서 증빙서류 검토 · 적용의 기초수립	30분
	학습내용	• 출자투자 유형 구분 및 유형별 소득공제율 구분 · 적용 방법은? • 관련 증빙서류 작성 · 검토방법은? • 연금 · 저축 등 소득 · 세액공제 명세서 작성방법은?	
	워크북	출자(투자)확인서 및 출자 등 소득공제신청서상의 출자(투자)금액명세서 내역 판단 · 구분하는 실습	
M11 (그 밖의 소득공제) 신용카드 등 사용액	목표수준	★ 신용카드 등에 대한 소득공제 기본규정 이해 ★ 사용자 범위, 사용금액 범위요건의 검토 · 적용의 기초수립 ★ 신용카드 등 소득공제금액 및 추가공제금액 계산값 도출 프로세스의 기초수립	90분
	학습내용	• 부양가족 중 누구의 신용카드 등 사용액을 공제받을 수 있는가? • 신용카드 등 사용금액에서 포함되지 않는 금액은? • 신용카드 등 사용지출 시 공제문턱이란? • 결제수단별 소득공제 공제율과 공제금액은 어떻게 적용하는 것일까?	
	워크북	요건 충족한 지출액에 대해 소득공제금액 도출 및 추가공제금액 적용방법 실습	
M12 (그 밖의 소득공제) 우리사주조합출연금	목표수준	★ 우리사주조합원의 자사주 취득위해 출연한 금액에 대한 소득공제 기본규정 이해	10분
학습내용	• 우리사주조합 관리자가 연말시점에 공시해줘야 하는 정보는?		
M13 (그 밖의 소득공제) 고용유지 중소기업 근로자	목표수준	★ 경영상 어려움을 겪고 있는 중소기업(중견기업) 담당자로서 반드시 알고 있어야 할 고용유지 중소기업 근로자 소득공제 기본규정 이해	45분
	학습내용	• 임금삭감 방식으로 고용을 유지하고 있는 중소기업 및 위기지역 내 중견기업의 적용요건을 구분 · 판단 할 수 있는가?	
M14 (그 밖의 소득공제) 장기집합투자증권저축 (청년형 포함)	목표수준	★ (청년형)장기집합투자증권저축에 가입 후 납입하는 금액에 대한 소득공제 기본규정 이해	10분
학습내용	• 공제신청한 근로자의 해당연도 총급여액 요건은 얼마인가? • 연 납입한도는 얼마까지이며 어떻게 적용하는가?		

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"> • 종합한도 적용대상 소득공제 항목은? • 한도초과액 산정 및 근로소득 원천징수영수증상 적용 방법은? 	
M16 과세표준 및 산출세액	목표수준	★ 과세표준 도출방법과 산출세액이 계산구조 이해	25분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> • 근로소득 원천징수영수증 상 과세표준이 도출되는 계산과정은 어떻게 되는가? • 과세표준에 기본세율은 어떻게 적용하는가 	
	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"> • 세액감면 적용대상자의 범위와 감면요건은 어떻게 되는가? • 소득 · 세액공제신고서상 신청방법과 원천징수영수증상 결과값은 어떻게 적용되는가? 	
M18 (세액감면) 조특법상 중소기업취업자 세액감면	목표수준	★ 중소기업 취업자 세액감면제도의 기본규정 이해 ★ 공제요건의 검토 · 적용의 기초수립	60분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> • 조특법 30조에 해당하는 세액감면제도와 감면대상자는? • 감면기간과 감면세액은 어떻게 적용하는가? • 종전근무지에서 해당 감면혜택을 받았을 경우 현근무지에서도 적용해줘야 하는가? • 중도입사자의 경우 전직장에서 감면적용을 받았는지의 여부를 어떻게 파악할 수 있는가? 	
M19 (세액감면) 조세조약	목표수준	★ 교육기관 담당자로서 외국인교수 · 교사에게 적용되는 조세조약에 따른 교직자면세 제도 기본규정 이해	20분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> • 국가별로 조세조약상의 교직자면세 요건은 어떻게 되는가? • 해당 신청절차 및 제출서류는? • 100% 세액감면 받아도 근로소득지급명세서를 제출해야 하는가? 	
M20 (세액공제) 근로소득세액공제	목표수준	★ 근로소득에 대한 산출세액에서 근로소득세액공제를 적용하는 계산구조에 대한 기본규정 이해	15분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> • 계산구조 및 공제한도 적용은 어떻게 되는가? • 중소기업 취업자 세액감면이 있는 경우에 계산방법은 어떻게 변경해야 하는가? 	
M21 (세액공제) 자녀세액공제 및 결혼세액공제	목표수준	★ 자녀세액공제 적용에 대한 기본규정 이해 ★ 해당인원에 따른 공제금액 계산구조 이해	20분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> • 자녀세액공제를 받을 수 있는 자녀의 범위는? • 출산 · 입양자세액공제 적용방법은? • 결혼세액공제 적용방법은? 	
	워크북	요건 충족한 인원에 대해 공제금액 도출 및 원천징수영수증상 적용방법 실습	
M22 (세액공제) 연금계좌세액공제	목표수준	★ 공제대상 연금계좌 구분과 공제대상금액 및 세액공제액 산정에 대한 기본규정 이해	50분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> • 퇴직연금 · 연금저축 · ISA전환금액 추가공제의 공제금액과 세액공제액은 어떻게 산출되는가? • 관련 증빙서류 검토 및 연금 · 저축 등 소득 · 세액공제 명세서 작성방법은? 	
M23 (특별세액공제) 보험료	목표수준	★ 보장성 보험료 지출에 대한 세액공제에 대한 기본규정 이해	30분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> • 계약자와 피보험자에 따라 공제여부는 어떻게 판단하는가? • 주피보험자와 종피보험자에 따라 공제여부는 어떻게 판단하는가? • 소득 · 세액공제신고서 상 보험료 기재 방법은? 	
	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"> ★ 의료비 지출에 대한 세액공제제도 기본규정 이해 ★ 소득 · 세액공제신고서 및 의료비지급명세서 작성요령 이해 	60분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> • 의료비 공제대상자 판단시 유의사항은 무엇인가? • 공제대상금액 산출시 공제문턱(최소지출액)이란 무엇이며 계산프로세스는 어떻게 되는가? • 산후조리원 비용은 어떤 증빙자료를 구비해야 하며 얼마를 공제받는가? • 실손의료보험금/건강보험사후환급금을 수령한 경우 어떻게 반영해야 하는가? 	
	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"> • 학자금대출 원리금 상환액은 교육비공제와 어떤 관계가 있는가? • 국내 교육비와 국외 교육비에 있어서 어떤 점을 주의해서 판단해야 하는가? • 장애인재활특수교육비는 일반교육비 공제조건과 비교해서 어떤 차이가 있는가? 	
	워크북	근로자가 제출한 소득·세액공제신고서 및 제출서류를 토대로 교육비 세액공제조건 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"> • 근로자 본인만 받을 수 있는 기부금은? • 연말정산시 공제받을 수 있는 기부금금액은 어떻게 계산되는가? • 기부금 이월공제 반영시 이월기간과 이월기부금 관리는 어떻게 해야 하는 것인가? • 기부금명세서는 어떻게 작성해야 하는가? • 급여에서 공제하여 기부한 금액(일괄기부금)은 어떻게 처리해줘야 하는가? • 허위기부금영수증을 제출하여 과세당국에 적발되었을 경우 가산세는 어떻게 적용하는가? 	
	워크북	근로자가 제출한 소득·세액공제신고서 및 제출서류를 토대로 기부금 세액공제조건 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"> • 보험료, 의료비, 교육비에 적용되는 특례사유는 무엇이 있으며 어떻게 적용하는 것인가? • 표준세액공제 적용에 따른 기부금 이월공제에 미치는 영향은 무엇인가? 	
M28 (세액공제) 납세조합, 주택자금차입금이자, 외국납부세액공제	목표수준	★ 납세조합 세액공제, 주택자금차입금이자 세액공제, 외국납부 세액공제제도 기본규정 이해	20분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> • 국외에서 지급되는 근로소득이 있는 자가 납세조합에 가입한 경우 어떤 절차로 연말정산 혜택이 부여되는가? • 해외파견 근무자가 외국에 소득세를 납부한 경우 연말정산시 어떻게 반영해 줄 수 있는가? 	
M29 (세액공제) 월세액	목표수준	★ 월세액 세액공제제도 및 공제적용에 대한 기본규정 이해	50분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> • 월세액 공제를 받기 위한 근로자가 갖추어야 할 요건은 무엇인가? • 주거용 오피스텔과 고시원도 공제대상인가? • 임차주택의 규모, 전입신고 및 실제 거주여부를 확인하는 방법은? • 근로자가 제출해야 할 증빙서류는 무엇이며 월세액 소득세액공제 명세서는 어떻게 작성·제출받아야 하는가? 	
M30 근로소득원천징수 영수증 III, 세액명세	목표수준	★ 근로소득 원천징수영수증 상의 결정세액, 기납부세액, 농어촌특별세, 지방소득세 입력에 대한 기본규정 이해	5분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> • “주(현) 근무지”와 “중(전) 근무지” 란에 기입하는 기납부세액은 어떻게 차이가 있는가? • 지방소득세 특별징수 방법은 어떻게 적용하며 유의해야 할 사항은 무엇인가? 	
M31 유형별 연말정산 등 특수사례	목표수준	★ 맞벌이 부부, 외국인 근로자, 해외근로자, 일용근로자, 연도 중 입·퇴사자, 이종근로자, 휴직자, 부당해고자 등 특수사례에 해당하는 연말정산 기본규정 이해	40분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> • 맞벌이 부부의 인적공제 및 항목별 소득·세액공제 신청시 부당공제 적발 리스크를 위한 유의사항은 무엇인가? • 외국인 근로자의 연말정산시 유의할 점은? • 외국인 근로자에 대한 단일세율 19% 적용시 유의할 점은? • 해외파견근로자의 연말정산시 주의해야 할 점은 무엇인가? • 일용근로자에서 정규직 전환시 연말정산은 어떻게 적용하는가? • 연중 입사자에게 연말정산시 주의해야 할 점은 무엇인가? • 이종 근무자의 연말정산시 유의할 점은 무엇인가? • 출산전후휴가자, 육아휴직자의 연말정산시 주의해야 할 점은 무엇인가? • 부당해고자가 법원판결·화해 등으로 복직할 경우 연말정산은 어떻게 반영해주는가? 	
M32 지급명세서 제출	목표수준	★ 원천징수의무자의 최종 마무리 작업인 지급명세서 제출 업무와 연말정산과의 관계에 대한 기본규정 이해	10분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> • 지급명세서 제출대상 소득과 제출시기는 어떻게 구분하는가? • 연말정산분 원천징수이행상황신고서와 지급명세서와의 상호연관관계는 어떻게 되는가? • 지급명세서 제출등불성실 가산세는 왜 주의해야 하는가? 	
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"> • 원천징수이행상황신고서에 연말정산분이 포함되어 신고·제출 할 때 주의할 점은 무엇인가? • 조정환급 및 환급신청 하고자 하는 경우 원천징수이행상황신고서에 어떻게 작성·기재 하는가? 	
	워크북	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"> • 경정청구의 구체적 방법과 청구기한은 어떻게 되는가? • 기한후 신고시 무신고가산세는 어떻게 적용하는가? 	



왕초보 · 왕초보 v2.0

CURRICULUM

교육시간 **왕초보** 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 **현장적응능력**을 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 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 [M8.그 밖의 소득공제-소기업·소상공인 공제부금], [M13.그 밖의 소득공제-고용유지 중소기업 근로자], [M17.세액감면-소득세법상 세액감면, 조특법상 기타세액감면], [M18.세액감면-조특법상중소기업취업자 세액감면], [M19.세액감면-조세조약], [M28.특별세액공제-납세조항, 주택자금차입금이자,외국납부세액공제], [M31.유형별 연말정산 등 특수사례], [M32.지급명세서제출], [M33.원천징수이행상황 신고서 작성], [M34.연말정산 사후관리]는 별도의 동영상 강의로 제공

교육대상

- 연말정산담당자로서 연말정산을 한번도 수행해 보지 않았거나 어느정도 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)

기본규정에 대한 친절한 설명과 서류검토 및 계산과정실습으로

“현장적응능력을 키우고 싶다면”



모듈 주제	구분	주요 학습내용	시간	
			왕초보	v2.0
M1 2024년 연말정산 이해하기	목표수준	★ 연말정산 개념확립 등 기초 이해 및 현장사례를 통한 적응능력 배양	150분	180분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> 오리엔테이션(연말정산 개념, 홈택스 간소화 서비스, 제출서류, 기타 주의사항 외) 2024년 연말정산 관련서식 살펴보기 2024년 개정세법 간략 해설 납세지 규정 지급명세서의 제출 규정 연말정산 구조 익히기(계산문제 포함) 연말정산 대상 인원 확정하기 외 		
M2 과세대상 근로소득 확정하기	목표수준	★ 근로소득 비과세규정 등 총급여액의 산정 기초 이해 및 현장사례를 통한 적응능력 배양	150분	180분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> 근로소득 비과세규정 항목별 검토와 적용방법 및 적출사례 근로소득 수입시기(귀속시기) 총급여액의 계산 외 		

모듈 주제	구분	주요 학습내용	시간	
			왕초보	v2.0
M3 인적공제 반영하기	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> ★ 근로자 부양가족에 대한 소득공제제도인 기본공제 및 추가공제 기초 이해 및 현장사례를 통한 적응능력 배양 ★ 인적공제 제출증빙서류 검토·적용의 기초 이해 및 현장사례를 통한 적응능력 배양 	120분	180분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> • 주민등록등본, 가족관계증명서를 활용한 인적공제 대상자 확정 • 생계요건, 나이요건, 소득요건의 검토 • 종합소득금액 100만원 이하의 개념 확실히 이해하기 • 소득공제신고서를 보고 잘못된 인적공제사항 찾아내기 • 가족관계증명서를 보면서 공제대상 가족관계 파악하기 • 주민등록등본을 활용하여 동거가족 여부 확인하기 • 추가공제 규정의 정확한 적용방법 • 장애인증명서 등을 활용한 장애인공제 대상자 파악하기 		
	서류검토 실습	근로자가 제출한 소득·세액공제신고서 및 증빙서류를 토대로 인적공제 요건충족여부를 판단·구분하는 실습		
M4 연금보험료 공제	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> ★ 국민연금 및 공무원 연금 등 공적연금의 근로자 본인 기여금(부담분)에 대한 소득공제 기초 이해 및 현장사례를 통한 적응능력 배양 		
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> • 국민연금보험료 소득공제 규정의 실무적 적용 		
M5 (특별소득공제) 보험료공제	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> ★ 국민건강보험, 고용보험, 노인장기요양보험료 근로자 부담분에 대한 소득공제 기초 이해 및 현장사례를 통한 적응능력 배양 		
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> • 건강보험료, 고용보험료 소득공제 규정의 실무적 적용 		
M6 (특별소득공제) 주택자금공제	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> ★ 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 	150분	180분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> • 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	<ul style="list-style-type: none"> ★ 개인연금저축에 대한 소득공제 기초 이해 및 현장사례를 통한 적응능력 배양 		
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> • 개인연금저축과 연금저축의 구분 • 연금·저축 등 소득·세액 공제명세서의 작성 		
M9 (특별소득공제) 주택마련저축 소득공제	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> ★ 주택마련저축에 대한 소득공제 기초 이해 및 현장사례를 통한 적응능력 배양 		
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> • 주택마련저축공제의 요건 파악 • 주택마련저축 관련 영수증을 보고 공제대상 여부 파악하기 • 연금·저축 등 소득·세액 공제명세서의 작성 		
M10 (특별소득공제) 투자조합출자 등	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> ★ 투자조합출자 등에 대한 소득공제 기초 이해 및 현장사례를 통한 적응능력 배양 		
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> • 투자조합출자 등에 대한 소득공제요건 • 연금·저축 등 소득·세액 공제명세서의 작성 		
M11 (특별소득공제) 신용카드 등 사용액	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> ★ 신용카드 등에 대한 소득공제 기초 이해 및 현장사례를 통한 적응능력 배양 	60분	90분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> • 신용카드 공제대상 부양가족의 판단 • 신용카드공제 계산 Logic의 이해 • 신용카드사용금액확인서를 보고 공제대상금액 파악하기 		
M12 (특별소득공제) 우리사주조합 출연금	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> ★ 우리사주조합원의 자사주 취득위해 출연한 금액에 대한 소득공제 기초 이해 및 현장사례를 통한 적응능력 배양 		
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> • 우리사주조합 출연금 공제요건 		
M13 (특별소득공제) 고용유지 중소기업 근로자	-	- 강의스킵 (전체 세부사항은 보충 동영상 강의로 대체)		
M14 (특별소득공제) (청년형)장기집합 투자증권저축	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> ★ (청년형) 장기집합투자증권저축에 가입 후 납입하는 금액에 대한 소득공제 기초 이해 및 현장사례를 통한 적응능력 배양 ★ (청년형) 장기집합투자증권저축 공제요건 		
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> • 연금·저축 등 소득·세액 공제명세서의 작성 		
M15 소득공제 종합한도	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> ★ 소득공제 항목의 합계액에 2,500만원 한도를 부여하는 소득공제 종합한도 제도의 계산구조 이해 		
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> • 소득공제 종합한도 2,500만원 적용방법 		

모듈 주제	구분	주요 학습내용	시간	
			왕초보	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 (전체 세부사항은 보충 동영상 강의로 대체)	-	-
M18 (세액감면)조특법상 중소기업취업자 세액감면	-	- 중소기업에서 비중소기업으로 이직한 사례 설명 (전체 세부사항은 보충 동영상 강의로 대체)	5분	5분
M19 (세액감면)조세조약	-	- 강의스킵 (전체 세부사항은 보충 동영상 강의로 대체)	-	-
M20 (세액공제) 근로소득세액공제	목표수준	★ 근로소득에 대한 산출세액에서 근로소득세액공제를 적용하는 계산구조에 대한 이해		
	학습내용	• 근로소득세액공제 방법		
M21 (세액공제) 자녀세액공제 및 결혼세액공제	목표수준	★ 자녀세액공제, 결혼세액공제 적용에 대한 기초 이해 및 현장사례를 통한 적응능력 배양		
	학습내용	• 자녀세액공제 요건 및 결혼세액공제 요건		
M22 (세액공제) 연금계좌세액공제	목표수준	★ 공제대상 연금계좌 구분과 공제대상금액 및 세액공제액 산정에 대한 기초 이해 및 현장사례를 통한 적응능력 배양	25분	25분
	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		
M25 (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	
			왕초보	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"> 기부금의 구분과 기부금 종류의 구분 기부금명세서의 작성요령 기부금영수증을 통한 기부금공제대상금액 산정하기 기부금영수증 보고 중요사항 검증하기 전년도에 이월기부금과 다른 종합소득이 있는 경우의 자료관리 		
	서류검토 실습	근로자가 제출한 소득·세액공제신고서 및 제출서류를 토대로 기부금 세액공제요건 충족여부 및 기부금명세서 작성을 판단·구분하는 실습		
M27 (특별세액공제) 표준세액공제	목표수준	★ 표준세액공제제도 기초 이해 및 현장사례를 통한 적응능력 배양	10분	10분
학습내용	<ul style="list-style-type: none"> 표준세액공제의 개념 및 적용시 유의사항 			
M28 (세액공제) 납세조항, 주택저금차입금이자, 외국납부세액공제	-	- 강의스킵 (전체 세부사항은 보충 동영상 강의로 대체)	-	-
M29 (세액공제) 월세액	목표수준	★ 월세액 세액공제제도 공제적용에 대한 기초 이해 및 현장사례를 통한 적응능력 배양	30분	30분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> 공제요건의 파악 상황별 공제 여부 및 요구되는 증명서류의 파악 		
	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"> “주(현) 근무지” 와 “종(전) 근무지” 란에 기입하는 기납부세액은 어떻게 차이가 있는가? 		
M31 유형별 연말 정산 등 특수사례	-	- 강의스킵 (전체 세부사항은 보충 동영상 강의로 대체)	-	-
M32 지급명세서 제출	-	- 강의스킵 (전체 세부사항은 보충 동영상 강의로 대체)	-	-
M33 원천징수 이행상황신고서 작성	-	- 강의스킵 (전체 세부사항은 보충 동영상 강의로 대체)	-	-
M34 연말정산 사후관리	-	- 강의스킵 (전체 세부사항은 보충 동영상 강의로 대체)	-	-
M35 종합워크숍 및 개별 Q&A	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> 개별 질문 대응 	30분	90분
	모의계산 과정실습	충급여액 산정부터 결정세액 도출 후 추가납부(환급)에 이르기까지 전체적인 계산프로세스를 실습		



초급 과정

CURRICULUM

교육시간 : 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 과정은 실무에서 발생할 수 있는 실제 상담사례 소개, 서식작성, 주요 신고요사항에 관한 설명 등을 병행하고, 연말정산 시 주요 쟁점 및 세무조사 착안사항에 대한 원천세 신고 실무 내용을 엄선하여 이론과 실무를 겸비할 수 있도록 구성
- 주요 공제항목에대한 증빙자료 및 연말정산 간소화 서비스 자료를 바탕으로 한 최대한 실무에 가까운 서류검토 실습을 수행함으로써 실전 업무능력 배양

교수학습도구

- 소득공제 실무서식 통한 워크샵
- 강의모듈별 PPT 통한 점검퀴즈

교육대상

- 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

기본규정에 대한 체계적 설명과 상담사례 공유로
“실전업무능력을 배양하고 싶다면”



이렇게 적용해도 되나 모르겠네...

모듈 주제	구분	주요 학습내용	시간
M1 2024년 연말정산 이해하기	목표수준	★ 연말정산 개념확립 및 과거 빈출 상담사례를 통한 실전역량 구축	30분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> • 연말정산이란 무엇이며 왜 해야 하는가? • 우리회사의 연말정산대상자는 누구인가? • 2024년 연말정산의 개정내용 및 주요 서식과 관련하여 주의해야 할 사항은 무엇인가? • 연말정산과 관련하여 국세청과 홈택스에서 제공하는 서비스는 무엇이 있는가? 	
M2 과세대상 근로소득 확정하기	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> ★ 총급여액의 개념 이해 ★ 과거 빈출 상담사례를 통한 근로소득 중 비과세소득 적용요건 및 귀속시기 실전역량구축 	90분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> • 총급여액의 의미와 중요성은 무엇인가? • 각종 수당과 급여항목 중 과세제외의 근로소득 및 비과세 근로소득을 적용하는 기준과 한도액은? • 연말정산 대상소득인 총급여액을 확정할 때 추가로 고려하여야 할 수당 및 급여는 어떤 것이 있는가? • 근로소득 원천징수영수증상 총급여액 위치와 도출 원리 	
M3 인적공제 반영하기	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> ★ 근로자 부양가족에 대한 소득공제제도인 기본공제 및 추가공제 규정 이해 ★ 인적공제 항목의 제출증빙서류 검토 · 적용의 실전역량 구축 	85분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> • 연말정산 절세의 시작인 인적공제 대상 부양가족은 누구일까? • 기본공제요건인 가족, 나이, 생계, 소득금액 요건을 구분하고 각 용어를 이해할 수 있는가? • 추가공제대상자는 누구를 말하는가? • 기본공제, 추가공제에 필요한 제출서류를 구분하고 검토요령을 이해 및 적용 할 수 있는가? • 근로자가 제출한 소득 · 세액공제신고서를 보고 잘못 기재된 인적공제사항을 찾아낼 수 있는가? 	
	서류검토 실습	근로자가 제출한 소득 · 세액공제신고서 및 증빙서류를 토대로 인적공제 요건충족여부를 판단 · 구분하는 실습	

모듈 주제	구분	주요 학습내용	시간
M4 연금보험료 공제	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> ★ 국민연금 및 공무원 연금 등 공적연금의 근로자 본인 기여금(부담분)에 대한 소득공제 규정 이해 ★ 국민연금보험료 제출증빙서류 검토 · 적용의 실전역량 구축 	15분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> • 국민연금보험료의 귀속시기와 납부시기가 다를 경우 공제시기는? • 국민연금 보험료의 공제순위가 중요한 이유는 무엇인가? 	
M5 (특별소득공제) 보험료공제	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> ★ 국민건강보험, 고용보험, 노인장기요양보험료 근로자 부담분에 대한 소득공제 규정 이해 ★ 건강제출증빙서류 검토 · 적용의 실전역량 구축 	30분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> • 건강보험료의 귀속시기와 납부시기가 다를 경우 공제시기는? • 간소화자료에서 제공되는 건강보험료 금액과 회사 급여대장에 기재된 원천공제한 금액이 다를 경우에 어떤 금액 기준으로 공제하는가? 	
M6 (특별소득공제) 주택자금공제	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> ★ 연말 기준 무주택세대 용어 이해 ★ 보유주택수 산입에 대한 이해 ★ 주택규모, 입주일, 전입일에 대한 용어 및 구분방법 이해 ★ 주택임차차입금원리금 소득공제요건 이해 ★ 장기주택저당차입금이자상환액 소득공제요건 이해 ★ 주택자금공제 제출증빙서류 검토 · 적용의 실전역량 구축 	70분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> • 연도중에 보유주택을 처분하면 연말 기준 무주택세대로 볼 수 있을까? • 배우자가 소유한 주택도 보유주택수에 포함시켜야 하는가? • 주택규모는 어떻게 알 수 있나? • 주택임차차입금원리금 소득공제요건을 구체적으로 적용할 때 유의사항은? • 장기주택저당차입금이자상환액 소득공제요건 적용시 어디서부터 접근해야 하는가? • 다양한 주택자금공제 적용사례 • 간소화서비스 자료, 주민등록등본, 부동산임대차계약서, 건물등기부등본에서 주의깊게 봐야 하는 것은? 	
	서류검토 실습	주택임차차입금원리금상환액 소득공제, 장기주택저당차입금이자상환액 소득공제 제출서류를 토대로 요건충족여부를 판단 · 구분하는 실습	
M7 (그 밖의 소득공제) 개인연금저축	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> ★ 개인연금저축에 대한 소득공제 규정 이해 ★ 개인연금저축 증빙서류 검토 · 적용의 실전역량 구축 	15분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> • 개인연금저축과 연금저축의 구별방법은? • 연금 · 저축 등 소득 · 세액공제 명세서 작성방법은? 	
M8 (그 밖의 소득공제) 시업상생권 공제금	-	- 강의스킵 (전체 세부사항은 보충 동영상 강의로 대체)	-
M9 (그 밖의 소득공제) 주택마련저축 소득공제	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> ★ 주택마련저축에 대한 소득공제 규정 이해 ★ 연중 무주택, 연말 세대주 요건의 검토 · 적용의 실전역량 구축 	15분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> • 공제한도 및 공제금액, 통합공제한도를 구분 · 적용할 수 있는가? • 연금 · 저축 등 소득 · 세액공제 명세서 작성방법은? 	
M10 (그 밖의 소득공제) 투자조합출자 등	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> ★ 투자조합출자 등에 대한 소득공제 규정 이해 ★ 출자 등 소득공제신청서, 출자 또는 투자확인서 증빙서류 검토 · 적용의 실전역량 구축 	15분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> • 출자투자 유형 구분 및 유형별 소득공제율 구분 · 적용 방법은? • 관련 증빙서류 작성 · 검토방법은? • 연금 · 저축 등 소득 · 세액공제 명세서 작성방법은? 	
M11 (그 밖의 소득공제) 신용카드 등 사용액	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> ★ 신용카드 등에 대한 소득공제 규정 이해 ★ 사용자 범위, 사용금액 범위요건의 검토 · 적용의 실전역량 구축 	40분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> • 부양가족 중 누구의 신용카드 등 사용액을 공제받을 수 있는가? • 결제수단별 소득공제 신청방법과 공제율은 어떻게 적용하는 것일까? • 추가공제금액은 어떻게 적용하는 것일까? • 현금거래 후 현금영수증이 누락되었을 때는 어떻게 해야 하는가? 	
	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"> ★ 우리사주조합원의 자사주 취득위해 출연한 금액에 대한 소득공제 실전역량 구축 	15분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> • 관계회사 근로자가 지배회사 우리사주조합원일 경우에 소득공제가 가능한가? • 우리사주조합 출연금 공제한도는 얼마인가? • 우리사주조합 관리자가 연말시점에 공시해줘야 하는 정보는? 	
M13 (그 밖의 소득공제) 고용유지 중소기업 근로자	목표수준	<ul style="list-style-type: none"> ★ 경영상 어려움을 겪고 있는 중소기업(중견기업) 담당자로서 반드시 알고 있어야 할 고용유지 중소기업 근로자 소득공제 규정 이해 ★ 임금삭감된 개별 근로자에게 해당 공제금액계산하여 반영해 줄 수 있는 실전역량 구축 	15분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> • 임금삭감 방식으로 고용을 유지하고 있는 중소기업 및 위기지역 내 중견기업의 적용요건을 구분 · 판단 할 수 있는가? • 상시근로자수 산정, 상시근로자 1인당 연간 임금총액 산정 방법은? • 임금삭감과 임금반납에 따른 차이를 구분할 수 있는가? 	

모듈 주제	구분	주요 학습내용	시간
M14 (근로소득공제 장기저축투자증권저축)	-	- 강의스킵 (전체 세부사항은 보충 동영상 강의로 대체)	-
M15 소득공제 종합한도	목표수준	★ 소득공제 항목의 합계액에 2,500만원 한도를 부여하는 소득공제 종합한도 제도의 계산구조 이해	15분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> • 종합한도 적용대상 소득공제 항목은? • 한도초과액 산정 및 근로소득 원천징수영수증상 적용 방법은? 	
M16 과세표준 및 산출세액	목표수준	★ 총급여액에서 출발하여 각종 소득공제를 차감한 후 과세표준이 도출되고 여기에 기본세율을 적용하여 산출세액이 계산되는 계산구조 이해	15분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> • 근로소득 원천징수영수증 상 과세표준이 도출되는 계산과정은 어떻게 되는가? • 과세표준에 기본세율은 어떻게 적용하는가 	
M17 (세액감면) 소득세법상 세액감면, 조특법상 기타세액감면	목표수준	★ 소득세법상 세액감면제도와 조특법상 기타세액감면제도의 규정 이해	15분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> • 해당 감면신청서 및 부속명세서 작성요령 및 관리방법은? • 소득·세액공제신고서상 신청방법과 원천징수영수증상 결과값은 어떻게 적용되는가? 	
M18 (세액감면) 조특법상 중소기업취업자 세액감면	목표수준	★ 중소기업 취업자 세액감면제도의 기초규정 이해 ★ 공제요건의 검토·적용의 실전역량 구축	15분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> • 종전근무지에서 해당 감면혜택을 받았을 경우 현근무지에서도 적용해줘야 하는가? • 해당 감면신청서 및 부속명세서 작성요령 및 관리방법은? • 사후 신청해도 소급적용이 가능여부 및 잘못 적용했을 경우 패널티는? • 소득·세액 공제신고서상 신청방법과 원천징수영수증상 결과값은 어떻게 적용되는가? 	
M19 (세액감면)조세조약	-	- 강의스킵 (전체 세부사항은 보충 동영상 강의로 대체)	-
M20 (세액공제) 근로소득세액공제	목표수준	★ 근로소득에 대한 산출세액에서 근로소득세액공제를 적용하는 계산구조에 대한 규정 이해	15분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> • 계산구조 및 공제한도 적용은 어떻게 되는가? • 중소기업 취업자 세액감면이 있는 경우에 계산방법은 어떻게 변경해야 하는가? 	
M21 (세액공제) 자녀세액공제	목표수준	★ 자녀세액공제 적용에 대한 규정 이해 ★ 해당인원에 따른 공제금액 계산구조 이해	15분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> • 공제대상 자녀 산정시 고려해야 하는 요건은? • 출산·입양자 산정시 고려해야 하는 요건은? 	
M22 (세액공제) 연금계좌세액공제	목표수준	★ 공제대상 연금계좌 구분과 공제대상금액 및 세액공제액 산정에 대한 실전역량 구축	15분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> • 세액공제율은 어떻게 구분·적용되는가? • 개인종합자산관리계좌(SA)에도 공제혜택이 존재하는가? • 지난 과세기간 공제한도 초과 납입금 등의 전환신청이란 무엇인가? • 관련 증빙서류 작성·검토방법은? • 연금계좌세액공제의 후순위 적용의 의미는? • 관련 증빙서류 검토 및 연금·저축 등 소득·세액공제 명세서 작성방법은? 	
M23 (특별세액공제) 보험료	목표수준	★ 보장성 보험료 지출에 대한 세액공제에 대한 실전역량 구축	40분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> • 계약자와 피보험자에 따라 공제여부는 어떻게 판단하는가? • 주피보험자와 종피보험자에 따라 공제여부는 어떻게 판단하는가? • 보장성보험과 장애인전용 보장성보험은 어떻게 구분하는가? • 소득·세액공제신고서 상 보험료 기재 방법은? 	
	서류검토 실습	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"> ★ 의료비 지출에 대한 세액공제제도 규정 이해 ★ 소득·세액공제신고서 및 의료비지급명세서 작성요령에 대한 실전역량 구축 	55분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> • 소득이 있는 부양가족에게 지출한 의료비를 내가 공제받을 수 있는 요건은 무엇인가? • 산후조리원 비용은 어떤 증빙자료를 구비해야 하며 얼마를 공제받는가? • 실손의료보험금을 수령한 경우 어떻게 반영해야 하는가? 	
	서류검토 실습	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 규정 이해 및 공제적용에 대한 실전역량 구축	40분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> • 휴직기간에 납부한 교육비는 공제가능한가? • 국내 교육비와 국외 교육비에 있어서 어떤 점을 주의해서 판단해야 하는가? • 장애인재활특수교육비는 일반교육비 공제요건과 비교해서 어떤 차이가 있는가? • 중·고등학생 교복·체육복도 공제받으려면 어떤 증빙자료를 구비해야 하는가? • 공제대상금액과 공제한도는 어떻게 적용하는가? 	
	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	40분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> • 나이 미달로 기본공제 받지 못한 어머니의 기부금도 공제가 가능한가? • 근로자 본인만 받을 수 있는 기부금은? • 기부금 이월공제 반영시 이월기간과 이월기부금 관리는 어떻게 해야하는 것인가? • 기부금명세서에 어떻게 작성해야 하는가? • 하위기부금영수증을 제출하여 과세당국에 적발되었을 경우 가산세는 어떻게 적용하는가? 	
	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
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> • 보험료, 의료비, 교육비에 적용되는 특례사유는 무엇이 있으며 어떻게 적용하는 것인가? • 표준세액공제 적용대상자와 적용금액은 어떻게 구분·판단하는가? • 표준세액공제 적용에 따른 기부금 이월공제에 미치는 영향은 무엇인가? 	
M28 (세액공제) 납세조합, 주택자금차입금이자, 외국납부세액공제	목표수준	★ 납세조합 세액공제, 주택자금차입금이자 세액공제, 외국납부 세액공제제도 규정 이해	15분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> • 국외에서 지급되는 근로소득이 있는 자가 납세조합에 가입한 경우 어떤 절차로 연말정산 혜택이 부여되는가? • 해외파견 근무자가 외국에 소득세를 납부한 경우 연말정산시 어떻게 반영해 줄 수 있는가? 	
M29 (세액공제) 월세액	목표수준	★ 월세액 세액공제제도 규정 이해 및 공제적용에 대한 실전역량 구축	15분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> • 임차주택의 규모와 전입신고 및 실제 거주여부를 확인하는 방법은? • 월세액 공제대상금액 산정 및 세액공제액은 어떻게 계산하는가? • 근로자가 제출해야 할 증빙서류는 무엇이며 월세액 소득세액공제 명세서는 어떻게 작성·제출하여야 하는가? 	
M30 근로소득원천징수 영수증 III.세액명세	목표수준	★ 근로소득 원천징수영수증 상의 결정세액, 기납부세액, 농어촌특별세, 지방소득세 입력에 대한 규정 이해	15분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> • “주(현) 근무지”와 “중(전) 근무지”란에 가입하는 기납부세액은 어떻게 차이가 있는가? • 농어촌특별세를 인식·납부해야 하는 상황은 언제인가? • 지방소득세 특별징수 방법은 어떻게 적용하며 유의해야 할 사항은 무엇인가? 	
M31 유행병 연말정산 등 특수사례	-	- 강의스킵 (전체 세부사항은 보충 동영상 강의로 대체)	-
M32 지급명세서 제출	목표수준	★ 원천징수의무자의 최종 마무리 작업인 지급명세서 제출 업무와 연말정산과의 관계에 대한 실전역량 구축	15분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> • 연말정산분 원천징수이행상황신고서와 지급명세서와의 상호연관관계는 어떻게 되는가? • 지급명세서 미제출·불분명 가산세는 왜 주의해야 하는가? • 지급명세서에 작성해야 하는 소득과 작성하지 않아도 되는 소득은 어떻게 구분·적용하는가? 	
M33 원천징수이행 상황신고서 작성	목표수준	★ 연말정산분 포함하여 신고·작성하는 방법과 분납신청 관리 및 조정환급·환급신청하는 방법에 대한 실전역량 구축	15분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> • 연말정산 결과 추가납부세액에 대해 분납신청을 원하는 근로자가 있을 경우 업무처리 및 관리는 어떻게 하는가? • 조정환급 및 환급신청 하고자 하는 경우 원천징수이행상황신고서에 어떻게 작성·기재 하는가? 	
M34 연말정산 사후관리	목표수준	★ 연말정산 시 소득 누락, 과다공제, 신청누락, 무신고의 경우에 해당 상황을 정정하는 방법 및 절차에 대한 실전역량 구축	15분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> • 연말정산 이후 종합소득세과세표준 확정신고가 갖는 의미는? • 과다공제시 수정신고는 회사가 하는게 유리한가, 근로자본인이 하는게 유리한가? • 경정청구의 구체적 방법과 청구기한은 어떻게 되는가? • 기한후 신고시 무신고가산세는 어떻게 적용하는가? 	
M35 제출자료 검토	목표수준	★ 근로자가 제출한 연말정산자료에서 오류 발견 및 절세 가능한 부분을 발견하여 조언	30분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> • 근로자가 제출한 연말정산자료(간소화서비스 제공자료 등) 검토요령 • 실제 소득공제 신청서, 증빙자료를 활용하여 실전업무능력 극대화 	



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

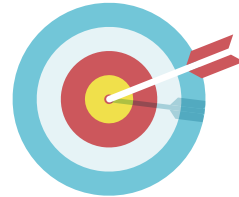
- 실무에서 발생할 수 있는 실제 상담사례 풀이, 서식의 이해, 주요 신고오류사항에 관한 설명 등을 병행함으로써 이슈사항에 대한 충분한 대비를 할 수 있도록 구성
- 신용카드, 주택자금, 의료비, 기부금 등의 논리체계에 대하여 실무상 발생할 수 있는 여러 가지 사례(case)별로 계산문제를 풀어봄으로써 명확하게 이해할 수 있도록 구성
- 중급자에게 필요한 O·X퀴즈를 제공함으로써 딱딱하지않는 생동감 있는 참여식 학습방법으로 진행

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 정립해 보고 싶으신 분

개정내용 설명과 서식변경에 수반하는
“핵심사례 및 실무이슈에”
대비하고 싶다면

음~ 매년 제로베이스에서 출발하는 기분은 뭐지...



교수학습도구

- OX퀴즈

모듈 주제	구분	주요 학습내용	시간
M1 2024년 연말정산 이해하기	목표수준	★ 연말정산 개념확립 및 핵심사례를 통한 실무이슈 확인	60분
	학습내용	• 연말정산이란 무엇이며 왜 해야 하는가? • 우리회사의 연말정산대상자는 누구인가? • 2024년 연말정산의 개정내용 및 주요 서식과 관련하여 주의해야 할 사항은 무엇인가?	
M2 과세대상 근로소득 확정하기	목표수준	★ 총급여액의 개념과 이슈사항 이해 ★ 과거 빈출 상담사례를 통한 근로소득 중 비과세소득 적용요건 및 귀속시기 실무이슈 확인	15분
	학습내용	• 각종 수당과 급여항목 중 과세제외 근로소득 및 비과세 근로소득을 적용하는 기준과 한도액은? • 연말정산 대상소득인 총급여액을 확정할 때 추가로 고려하여야 할 수당 및 급여는 어떤 것이 있는가?	
M3 인적공제 반영하기	목표수준	★ 근로자 부양가족에 대한 소득공제제도인 기본공제 및 추가공제 핵심사례 파악 ★ 인적공제 항목의 제출증빙서류 검토·적용의 실무이슈 확인	45분
	학습내용	• 인적공제대상자 검토시 실무적으로 주의하여야 할 사항은? • 기본공제, 추가공제에 필요한 제출서류를 구분하고 검토요령을 이해 및 적용 할 수 있는가?	
	OX퀴즈	기본공제대상자, 추가공제대상자 요건 중 쟁점화 된 내용으로 실무이슈 재확인	
M4 연금보험료 공제	목표수준	★ 국민연금보험료 제출증빙서류 검토·적용의 핵심사례 파악	5분
	학습내용	• 국민연금 보험료의 공제순위가 중요한 이유는 무엇인가?	
	OX퀴즈	국민연금보험료 공제대상, 공제반영시기 판단에 대한 실무이슈 재확인	

모듈 주제	구분	주요 학습내용	시간
M5 (특별소득공제) 보험료공제	목표수준	★ 국민건강보험, 고용보험, 노인장기요양보험료 근로자 부담분에 대한 소득공제 규정 이해	10분
	학습내용	• 건강보험료의 귀속시기와 납부시기가 다를 경우 공제시기는? • 간소화자료에서 제공되는 건강보험료 금액과 회사 급여대장에 기재된 원천공제한 금액이 다를 경우에 어떤 금액 기준으로 공제하는가?	
	OX퀴즈	건강보험료 등의 공제대상, 공제반영시기 판단에 대한 실무이슈 재확인	
M6 (특별소득공제) 주택자금공제	목표수준	★ 연말 기준 무주택세대, 보유주택수, 주택규모, 입주일, 전입일에 대한 용어 및 구분방법 이해 ★ 주택임차차입금원리금 소득공제, 장기주택저당차입금이자상환액 소득공제요건 이해 ★ 주택자금공제 제출증빙서류 검토 · 적용의 쟁점이슈 파악	60분
	학습내용	• 연도중에 보유주택을 처분하면 연말 기준 무주택세대로 볼 수 있을까? • 배우자가 소유한 주택도 보유주택수에 포함시켜야 하는가? • 간소화서비스 자료, 주민등록등본, 부동산임대차계약서, 건물등기부등본에서 주의깊게 봐야하는 것은?	
	OX퀴즈	주택임차차입금원리금상환액, 장기주택저당차입금이자상환액 관련 공제대상, 공제요건 구분 · 판단 시 실무이슈 재확인	
M7 (그 밖의 소득공제) 개인연금저축	목표수준	★ 개인연금저축에 대한 소득공제 규정 및 증빙서류 검토 · 적용의 핵심사례 파악	
	학습내용	• 연금 · 저축 등 소득 · 세액공제 명세서 작성방법은?	
M8 (그 밖의 소득공제) 소기업소상공인 공제부금	목표수준	★ 노란우산공제제도에 대한 소득공제 규정 이해	12분
	학습내용	• 노란우산공제 가입자 중 연말정산 소득공제 대상자를 구분 · 적용할 수 있는가?	
	OX퀴즈	소기업 · 소상공인 공제부금 공제대상, 공제요건 구분 · 판단 시 실무이슈 재확인	
M9 (그 밖의 소득공제) 주택마련저축 소득공제	목표수준	★ 주택마련저축에 대한 소득공제 규정 이해 ★ 연중 무주택, 연말 세대주 요건의 검토 · 적용의 핵심사례 파악	
	학습내용	• 공제한도 및 공제금액, 통합공제한도를 구분 · 적용할 수 있는가?	
	OX퀴즈	주택마련저축 공제요건 구분 · 판단 시 실무이슈 재확인	
M10 (그 밖의 소득공제) 투자조합출자 등	목표수준	★ 투자조합출자 등에 대한 소득공제 규정 이해 ★ 출자 등 소득공제신청서, 출자 또는 투자확인서 증빙서류 검토 · 적용의 실무이슈 확인	20분
	학습내용	• 출자투자 유형 구분 및 유형별 소득공제율 구분 · 적용 방법은? • 연금 · 저축 등 소득 · 세액공제 명세서 작성방법은?	
	OX퀴즈	유형별 소득공제율 및 공제시기 실무이슈 재확인	
M11 (그 밖의 소득공제) 신용카드 등 사용액	목표수준	★ 신용카드 등에 대한 소득공제 규정 이해 ★ 사용자 범위, 사용금액 범위요건의 검토 · 적용의 실무이슈 확인	40분
	학습내용	• 부양가족 중 누구의 신용카드 등 사용액을 공제받을 수 있는가? • 신용카드 등 사용지출 시 공제문턱이란? • 결제수단별 소득공제 신청방법과 공제율은 어떻게 적용하는 것일까? • 추가공제금액은 어떻게 적용하는 것일까?	
	OX퀴즈	사용자범위, 사용금액 제외여부, 공제율 등 구분 · 판단 시 실무이슈 재확인	
M12 (그 밖의 소득공제) 우리사주조합 출연금	목표수준	★ 우리사주조합원의 자사주 취득위해 출연한 금액에 대한 소득공제 핵심사례 파악	
	학습내용	• 우리사주조합 관리자가 연말시점에 공시해줘야 하는 정보는?	
	OX퀴즈	공제한도 구분, 대출받아 출연한 경우 공제여부 구분 · 판단 시 실무이슈 재확인	
M13 (그 밖의 소득공제) 고용유지 중소기업 근로자	목표수준	★ 경영상 어려움을 겪고 있는 중소기업(중견기업) 담당자로서 반드시 알고 있어야 할 고용유지 중소기업 근로자 소득공제 규정 이해	12분
	학습내용	• 임금삭감 방식으로 고용을 유지하고 있는 중소기업 및 위기지역 내 중견기업의 적용요건을 구분 · 판단 할 수 있는가?	
M14 (그 밖의 소득공제) 장기집합투자증권 저축	목표수준	★ 장기집합투자증권저축에 가입 후 납입하는 금액에 대한 소득공제 핵심사례 파악	
	학습내용	• (청년형)공제신청한 근로자의 해당연도 총급여액 요건은 얼마인가? • 연 납입한도는 얼마까지이며 어떻게 적용하는가	
	OX퀴즈	소득공제 배제 사유 구분 등 실무이슈 재확인	
M15 소득공제 종합한도	목표수준	★ 소득공제 항목의 합계액에 2,500만원 한도를 부여하는 소득공제 종합한도 제도의 계산구조 핵심사례 파악	
	학습내용	• 종합한도 적용대상 소득공제 항목은? • 한도초과액 산정 및 근로소득 원천징수영수증상 적용 방법은?	

모듈 주제	구분	주요 학습내용	시간
M16 과세표준 및 산출세액	목표수준	★ 증급여액에서 출발하여 각종 소득공제를 차감한 후 과세표준이 도출되고 여기에 기본세율을 적용하여 산출세액이 계산되는 계산구조 핵심사례 파악	
	학습내용	• 근로소득 원천징수영수증 상 과세표준이 도출되는 계산과정은 어떻게 되는가?	
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? • 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?	
	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?	
M20 (세액공제) 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 (세액공제) 자녀세액공제, 결혼세액공제	목표수준	★ 자녀세액공제 적용에 대한 규정 및 해당인원에 따른 공제금액 계산방법의 핵심사례 파악	15분
	학습내용	• 공제대상 자녀 산정시 고려해야 하는 요건은? • 출산·임양자 산정시 고려해야 하는 요건은? • 결혼세액공제 요건은?	
	OX퀴즈	자녀세액공제 공제요건 구분·판단 시 실무이슈 재확인	
M22 (세액공제) 연금계좌세액공제	목표수준	★ 공제대상 연금계좌 구분과 공제대상금액 및 세액공제액 산정에 대한 핵심사례 파악	
	학습내용	• 세액공제율은 어떻게 구분·적용되는가? • 연금계좌세액공제의 후순위 적용의 의미는?	
	OX퀴즈	연금계좌 공제요건 구분·판단 시 실무이슈 재확인	
M23 (특별세액공제) 보험료	목표수준	★ 보장성 보험료 지출에 대한 세액공제에 대한 핵심사례 파악	15분
	학습내용	• 주피보험자와 종피보험자에 따라 공제여부는 어떻게 판단하는가?	
	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? • 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? • 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"> 기부금 세액공제액 계산할 때 공제순서 및 공제대상금액 누적합계액에 따른 공제율은 어떻게 적용하는가? 기부금명세서는 어떻게 작성해야 하는가? 하위기부금영수증을 제출하여 과세당국에 적발되었을 경우 가산세는 어떻게 적용하는가? 	
	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"> 보험료, 의료비, 교육비에 적용되는 특례사유는 무엇이 있으며 어떻게 적용하는 것인가? 표준세액공제 적용에 따른 기부금 이월공제에 미치는 영향은 무엇인가? 	
M28 (세액공제) 납세조합, 주택자금차입금이자, 외국납부세액공제	목표수준	★ 납세조합 세액공제, 주택자금차입금이자 세액공제, 외국납부 세액공제제도 핵심사례 파악	13분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> 국외에서 지급되는 근로소득이 있는 자가 납세조합에 가입한 경우 어떤 절차로 연말정산 혜택이 부여되는가? 해외파견 근무자가 외국에 소득세를 납부한 경우 연말정산시 어떻게 반영해 줄 수 있는가? 	
M29 (세액공제) 월세액	목표수준	★ 월세액 세액공제제도 규정 이해 및 공제적용에 대한 핵심사례 파악	13분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> 주거용 오피스텔과 고시원도 공제대상인가? 임차주택의 규모와 전입신고 및 실제 거주여부를 확인하는 방법은? 	
	OX퀴즈	세대주요건, 임차주택 요건, 거주요건 등 구분·판단 시 실무이슈 재확인 월세와 현금영수증 중복공제 적용 시 실무이슈 재확인	
M30 근로소득원천징수 영수증 Ⅲ.세액명세	목표수준	★ 근로소득 원천징수영수증 상의 결정세액, 기납부세액, 농어촌특별세, 지방소득세 입력에 대한 핵심사례 파악	20분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> “주(현) 근무지”와 “중(전) 근무지”란에 가입하는 기납부세액은 어떻게 차이가 있는가? 지방소득세 특별징수 방법은 어떻게 적용하며 유의해야 할 사항은 무엇인가? 	
M31 유형별 연말정산 등 특수사례	목표수준	★ 맞벌이 부부, 외국인 근로자, 해외근무자, 일용근로자, 연도 중 입·퇴사자, 이중근무자, 휴직자, 부당해고자 등 특수사례에 해당하는 연말정산 핵심사례 파악	20분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> 맞벌이 부부의 인적공제 및 항목별 소득·세액공제 신청시 부당공제 적발 리스크를 위한 유의사항은 무엇인가? 외국인 근로자의 연말정산시 유의할 점은? 외국인 근로자에 대한 단일세율 19% 적용시 유의할 점은? 해외파견근로자의 연말정산시 주의해야 할 점은 무엇인가? 일용근로자에서 정규직 전환시 연말정산은 어떻게 적용하는가? 연중 입사자에게 연말정산시 주의해야 할 점은 무엇인가? 이중 근무자의 연말정산시 유의할 점은 무엇인가? 	
M32 지급명세서 제출	목표수준	★ 원천징수의무자의 최종 마무리 작업인 지급명세서 제출 업무와 연말정산과의 관계에 대한 핵심사례 및 실무쟁점 파악	20분
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> 연말정산분 원천징수이행상황신고서와 지급명세서와의 상호연관관계는 어떻게 되는가? 지급명세서 미제출·불분명 가산세는 왜 주의해야 하는가? 	
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"> 원천징수이행상황신고서에 연말정산분이 포함되어 신고·제출 할 때 주의할 점은 무엇인가? 	
M34 연말정산 사후관리	목표수준	★ 연말정산 시 소득 누락, 과다공제, 신청누락, 무신고의 경우에 해당 상황을 정정하는 방법 및 절차에 대한 실무쟁점 파악	교육 모듈별 부연 설명
	학습내용	<ul style="list-style-type: none"> 연말정산 이후 종합소득세과세표준 확정신고가 갖는 의미는? 기한후 신고시 무신고가산세는 어떻게 적용하는가? 연말정산 과다공제 주요항목은 무엇인가? 	



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

교육대상

- 인사 · 급여 · 총무 · 재무 · 회계 · 세무 · 경리부서의 연말정산 업무 담당자 중 책임자
- 연말정산 실무경험이 풍부하여 개정세법과 주요 이슈를 위주로 수강하고 싶은 분

관리자로서

“개정세법의 주요내용과 핵심쟁점의” 리스크에 대비하고 싶다면

올해 가장 큰 걸림돌은
내가 통제해야지...



주제	주요 학습내용	학습방법	시간
1. 2024년 연말정산관련 개정세법의 주요내용 해설	연말정산관련 개정세법 해설, 연말정산관련 개정서식 해설	강의	1.0 H
2. 2024년 연말정산 중점사항 검토	기부금명세서 작성시 유의점, 기부금공제순서 변경에 따른 히스토리관리 간이지급명세서와 지급명세서 이슈/쟁점	강의	
3. 사례별 · 쟁점별 근로소득의 과세여부 판단	지급항목별 근로소득과세여부 원천징수 미이행시 세무 Risk	강의	
4. 인적공제의 핵심내용 정리 및 쟁점사항 집중분석	기본공제의 요건 (생계와 소득금액요건 중심으로) 추가공제 (장애인, 부녀자, 자녀양육비공제, 한부모가족)	강의 및 퀴즈	0.5 H
5. 특별공제의 핵심내용 정리 및 쟁점사항 집중분석	보험료공제 (건강보험료, 고용보험료) 주택자금공제 (장기주택저당차입금 중심)	강의 및 퀴즈	0.5 H
6. 세액공제 및 감면세액의 핵심내용 정리와 쟁점사항 집중분석	자녀세액공제 · 결혼세액공제 연금계좌세액공제 의료비세액공제 (계산로직, 공제대상자 구분) 교육비세액공제 (본인 및 국외교육비 중심) 기부금세액공제 (계산로직)	강의	1.5 H
7. 특수한 경우의 연말정산 요령과 사례분석	외국인근로자(19%단일세율불리과세), 해외파견근로자, 국내파견 외국인거주자의 원천징수 · 연말정산 등	강의	1.0 H
8. 연말정산 수정신고와 경정청구	수정신고 · 경정청구시 지급명세서 및 원천징수이행상황신고서 작성방법	강의	
9. 지급명세서의 제출과 종합소득세 신고 대비	지급명세서제출시 유의사항 및 주요 오류사항	강의	
10. 2025년 1월부터 적용될 개정세법 핵심내용 검토	2025년 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 소득 금액 계산시 유의점에 대하여 설명
- 사업소득자에게만 적용되는 소득공제항목의 이슈를 집중적으로 설명
- 교차설계사에 대한 연말정산 요령과 유의사항을 실무사례중심으로 설명
- 사업소득 연말정산과 5월 종합소득세 확정신고와 연관지어 설명

교육대상

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

연말정산대상 사업소득에 대하여 “종합적으로 집중분석” 하고 싶다면



근로소득자의 연말정산과는
뭔 차이가 있는지...

교수학습도구

- 사업소득자과정 보조교재, PPT 통한 점검퀴즈

주제	주요 학습내용	학습방법	시간
1. 2024년 개정세법 및 개정서식 이해하기	• 사업소득연말정산관련 개정세법 해설, 사업소득 연말정산관련 개정서식 해설 • 개정된 사업소득연말정산관련 서식의 개정 전·후의 비교분석 • 2024년 연말정산에 반영해야 할 개정사항이 전산로직(Logic)에 미치는 영향	강의	1.5 H
2. 연말정산대상 사업소득	• 원천징수 대상 사업소득 중 연말정산 대상소득(모험모집인, 방문판매원, 음료품 배달원)구분	강의	1.0 H
3. 연말정산의무자	• 교차판매시 • 2인이상 원천징수의무자로부터 소득 발생시	강의	
4. 연말정산 시기 및 연말정산 신청 및 포기	• 연말정산 신청 및 포기 대상 사업소득	강의	1.5 H
5. 연말정산 사업소득금액 계산 (소득률 계산을 통한)	• 단순경비율의 통한 소득률계산방법 • 소득률을 통한 소득금액 계산방법 • 2인이상 원천징수의무자로부터 소득 발생시 소득률 계산방법	강의	
6. 연말정산 사업소득의 소득공제	• 기본공제 · 추가공제 (경로우대자, 장애인, 부녀자, 한부모가족공제) • 연금보험료공제 · 기타의 소득공제 등	강의 및 퀴즈	
7. 산출세액의 계산방법 및 세액의 징수 또는 환급	• 과세표준을 통한 산출세액의 계산 · 연금계좌 세액공제 적용방법 • 자녀세액공제 적용방법 · 출산 · 입양세액공제 적용방법 • 결혼세액공제 적용방법 · 사업자의 표준세액공제 적용방법 • 기부금세액공제 적용방법 · 징수 및 환급세액의 계산방법	강의	1.0 H
8. 종합소득세 확정신고	• 타 종합소득 발생시 소득세 확정신고 여부 및 방법 • 연말정산에 합산 안 된 사업소득발생시 소득세 신고방법	강의	
9. 원천징수영수증의 교부 및 지급명세서 제출	• 지급명세서제출 시 유의사항 및 주요 오류사항 • 국세청 전산매체 제출요령 집중분석	강의	



학교법인 과정

CURRICULUM

교육시간 : 2일 | 11시간

본 과정은 연말정산을 수행한 경험이 없거나, 수행해 본 경험이 있더라도 실전업무능력이 부족할 수 있는 학교 특유의 연말정산 상황을 고려하여 설명해드리는 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
- 소득공제와 세액공제의 차이가 궁금하신 분
- 연말정산을 수행해 본 경험이 있더라도 학교 특유의 연말정산 상황을 체계적으로 정립·반영하여 실전업무능력을 키우고 싶으신 분

교수학습도구

- OX퀴즈

기본규정에 대한 체계적 설명과 상담사례 공유로 “학교법인 등의 특징적인 점을” 파악하고 싶다면



에궁~ 일반기업에는 없는 사례를 우리는 적용해도 되나 모르겠네...

주제	주요 학습내용	학습방법	시간
1. 2024년 개정세법 이해하기	<ul style="list-style-type: none"> 연말정산관련 개정세법 해설, 연말정산관련최신예규, 연말정산관련 개정서식 해설 	강의	1.0 H
2. 소득세의 이해 및 용어정리	<ul style="list-style-type: none"> 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	<ul style="list-style-type: none"> 연말정산의 이해, 연말정산 사전준비사항 	강의	0.5 H
4. 근로소득의 이해	<ul style="list-style-type: none"> 근로소득의 범위, 근로소득에서 제외되는 소득 비과세근로소득의 유형과 지급명세서 제출관계 	강의 및 퀴즈	0.5 H
5. 근로소득 확정하기	<ul style="list-style-type: none"> 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	<ul style="list-style-type: none"> 기본공제(본인공제, 배우자공제, 부양가족공제) 추가공제(경로우대, 장애인, 부녀자, 한부모가족 공제) 연금보험료공제 	강의 및 퀴즈	1.0 H
7. 특별공제 반영하기	<ul style="list-style-type: none"> 특별공제의 기본구조와 특별공제방법 보험료공제, 주택자금공제 	강의 및 퀴즈	1.0 H
8. 그 밖의 소득공제 반영하기	<ul style="list-style-type: none"> 주택마련저축소득공제 신용카드 등 사용금액소득공제 소기업·소상공인공제부금(노란우산공제) 투자조합출자소득공제 우리사주조합출연금소득공제 (청년형)장기집합투자증권저축 	강의 및 퀴즈	1.0 H
9. 근로소득세액 산출, 세액감면 및 근로소득 세액공제 산출하기	<ul style="list-style-type: none"> 소득공제 종합한도 2,500만원 적용방법 근로소득 산출세액의 계산 중소기업취업자등 세액감면적용방법 근로소득세액공제의 계산 	강의	0.5 H
10. 자녀세액공제, 연금계좌세액공제 및 특별세액공제 반영하기	<ul style="list-style-type: none"> 자녀세액공제 출산·입양세액공제 · 결혼세액공제 연금계좌세액공제 특별세액공제(보장성보험료, 의료비, 교육비, 기부금) 특별공제 · 특별세액공제와 표준세액공제 적용방법 	강의 및 퀴즈	1.5 H
11. 농어촌특별세 및 지방소득세의 계산하기	<ul style="list-style-type: none"> 지방소득세의 계산 농어촌특별세의 계산 	강의	
12. 유형별 연말정산 사례연구	<ul style="list-style-type: none"> 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	1.0 H
13. 지급명세서 제출하기 등	<ul style="list-style-type: none"> 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(Logi)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

교수학습도구

- 전산과정 보조자료, 데모 프로그램 시연

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

개정세법과 국세청 전산매체 제출요령을 기반으로 “서식 및 프로그램 로직(Logic)설계를” 검토하고 싶다면



전산로직(Logic) 설계가
연말정산의 하이라이트라...

주제	주요 학습내용	학습방법	시간
1. 2024년 개정세법 이해하기	<ul style="list-style-type: none"> 연말정산관련 개정세법 해설 대폭 개정된 연말정산 서식의 개정 전·후의 비교분석 2024년 연말정산에 반영해야 할 개정사항이 전산로직(Logic)에 미치는 영향 2024년 개정세법 중 전산담당자가 검토해야 할 사항 특별공제와 특별세액공제 연관관계 및 전산로직에 반영방법(중점) 소득공제대상기부금 이월공제종료와 기부금세액공제 방법, 2024년 3천만원초과 고액기부금세액공제 적용방법 출산지원금 비과세 및 결혼세액공제 전산 적용방법 전산매체 제출요령(국세청제공) 검토 	강의	2.0 H
2. 연말정산 사전준비하기	<ul style="list-style-type: none"> 연말정산의 이해, 연말정산 사전준비사항 	강의	
3. 근로소득 확정하기	<ul style="list-style-type: none"> 근로소득의 범위, 근로소득에서 제외되는 소득 비과세근로소득의 유형과 지급명세서 제출관계 근로소득 수입시기와 지급시기특례 세액감면 적용시 각종 한도 계산 근속기간과 연관관계 근로소득공제 	강의	0.5 H
4. 인적공제 반영하기	<ul style="list-style-type: none"> 기본공제 (본인공제, 배우자공제, 부양가족공제) 추가공제 (경로우대, 부녀자, 한부모가족 공제) 연금보험료공제 	강의 및 퀴즈	0.5 H
5. 특별공제 반영하기	<ul style="list-style-type: none"> 특별공제의 기본구조와 특별공제방법 보험료공제, 주택자금공제 	강의 및 퀴즈	1.0 H
6. 그 밖의 소득공제 반영하기	<ul style="list-style-type: none"> 주택마련저축소득공제 신용카드 등 사용금액소득공제 소기업·소상공인공제부금 (노란우산공제) 투자조합출자소득공제 우리사주조합출연금소득공제 고용유지중소기업근로자소득공제 (청년형)장기집합투자증권저축 	강의 및 퀴즈	1.0 H
7. 근로소득세액 산출, 세액감면 및 근로소득 세액공제 산출하기	<ul style="list-style-type: none"> 소득공제 종합한도 2,500만원 적용방법 근로소득 산출세액의 계산 중소기업취업자등 세액감면적용방법 외국인 기술자 세액감면 적용방법 근로소득세액공제의 계산 	강의	0.5 H
8. 자녀세액공제, 연금계좌세액공제 및 특별세액공제 반영하기	<ul style="list-style-type: none"> 자녀세액공제 출산·입양세액공제 · 결혼세액공제 연금계좌세액공제 특별세액공제 (보장성보험료, 의료비, 교육비, 기부금) 특별공제·특별세액공제와 표준세액공제 적용방법 	강의 및 퀴즈	1.0 H
9. 농어촌특별세 및 지방소득세의 계산하기	<ul style="list-style-type: none"> 지방소득세의 계산 농어촌특별세의 계산 	강의	
10. 유형별 연말정산 사례	<ul style="list-style-type: none"> 외국인근로자의 연말정산 요령 (근로소득×19%단일세율) 맞벌이부부의 연말정산 요령 해외근무자의 연말정산 요령 일반근로자가 된 일용근로자의 연말정산 연중 입(퇴)사자등의 연말정산 요령 	강의 및 퀴즈	1.0 H
11. 지급명세서 제출하기 등	<ul style="list-style-type: none"> 지급명세서 제출과 유의사항 수정신고와 경정청구 등 	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

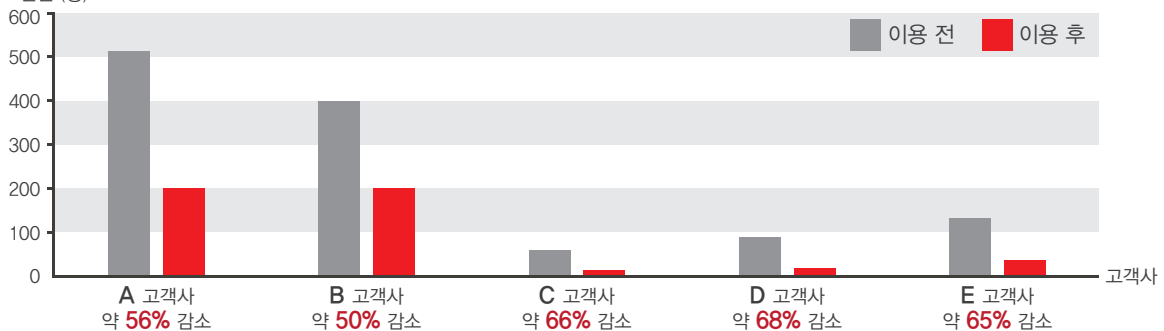
3 실무운영 관리단계

- 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.

인원 (명) **고객사별 오류 감소율** 주요 오류사항 (인적공제 94.5%, 근로자 입력오류 0.1%, 주택관련 5.4%)



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





급여관리사 자격과정 (CPM)

2025년 CFO아카데미에서 운영되는 인사·노무·급여파트 교육안내



급여관리사(인건비관리사) – CPM : Certified for Payroll Manager

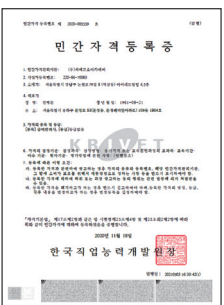
기업의 인사급여 부서 또는 회계경리 부서 소속 근로자로서, 조세법(소득세법, 법인세법, 조세특례제한법, 지방세법)에 따른 세무업무 전반에 대한 이해를 바탕으로 인적용역에 대한 근로소득, 퇴직소득, 사업소득, 기타소득의 구분 및 각종 세액의 계산과 신고·납부 등 세무처리와 4대보험료 원천공제에 대한 종합적인 업무를 수행함.

- 01** **기 수강자 대상**
신규 급여업무 담당자를 대상으로 하는게 아니라, 이미 원천징수실무 과정을 수강했거나, 4대보험실무과정을 수강했거나, 인사노무관리 과정을 수강했던 실무자를 대상으로 합니다.
- 02** **필수 노동법령 숙지**
직원의 급여를 산정할때에 최우선적으로 필요한 지식으로서 노동관계 법령에 따른 최저기준과 필수규정을 다루고
- 03** **핵심 세무처리 숙달**
매년 너무나도 다양하고 복잡하게 개정되는 근로소득, 퇴직소득에 관한 세무처리 업무를 다루며
- 04** **필수 4대보험 업무 숙지**
급여지급에 필수적으로 따라다니는 4대보험료 공제업무까지 다루어야 하기에
- 05** **숙련자를 위한 종합적역량**
기본적이고 단편적인 내용보다는 보다 까다롭거나 종합적 업무역량을 요구하는 상황을 해결할 수 있는 숙련된 실무자를 위한 교육을 지향합니다.
- 06** **이론은 최소화하고 워크샵 실습위주**
실습시간을 대폭 할애 하여 기존 유사 교육과정 보다 당면과제해결 및 실무활용성에 초점을 둡니다.
- 07** **복합적 실습문제**
단답형 실습이 아닌 복합적 사고능력을 요구하는 실습형 문제로 구성합니다.
- 08** **역량 검증기회**
기존 [인건비의 세무처리와 4대보험실무]교육과정과의 차별점은 종합적이고 복합적인 인건비처리 업무에 있어서 보다 객관화한 자격검증 테스트를 통하여 문제해결 역량을 보유하고 있는지를 확인할 수 있는 점이라 할 것입니다.

교육내용	
1일차	필수노동법령 [모듈] M1, M2, M3, M4
2일차	핵심세무처리 [모듈] M5, M6
3일차	4대보험 및 종합사례 [모듈] M7, M8
4일차	핵심세무처리(퇴직소득) · 자격검증 테스트 [모듈] M9, M10

모듈내용	
M1	왜 급여(인건비)에 관심이 쏠리는가?
M2	급여업무자가 직원고용과 관련한 노동법령을 알아야 하는 이유는?
M3	급여업무자가 임금과 관련한 노동법령을 알아야 하는 이유는?
M4	회사 급여규정에 관계없이 반드시 고려해야 하는 수당은?
M5	급여업무자에게 요구하는 세법상의 의무는? (feat. 가산세)
M6	그 누가 급여업무가 단순하다고 했는가? (feat. 근로소득)
M7	좋은 제도인건 알겠는데, 나에게 무척 까다로운 4대보험 신고·납부업무
M8	나를 당황하게 만드는 독한 사례들 (feat. 선임은 휴가중~)
M9	아름다운 이별, 그러나 진땀나는 마무리 (feat. 퇴직소득)
M10	자격시험 테스트

민간자격등록증 & 자격증



자격정보	
자격명	급여관리사 (CPM)
자격의 종류	등록민간자격
등록 번호	2020-005559
자격발급기관	(주)씨에프오아카데미
검정(응시)료	77,000원 (부가세포함)
환불규정	접수마감 전까지 100% 환불





2025년 인사 · 노무 교육일정

2025년 CFO아카데미에서 운영되는 인사 · 노무 · 급여파트 교육안내

구분		교육 일수	교육 시간	교육비 (만원)	1월	2월	3월	4월	5월	6월	7월	8월	9월	10월	11월	12월	ON TACT		
4대보험	Intermediate	4대보험 핵심실무	1	8	24	24					21				10		●		
	Master	4대보험 종합실무	2	14	42			17-18	24-25	12-13	26-27		21-22	11-12	16-17		●		
	Thema	4대보험 정산 및 신고실무	1	7	24		26, 28	7										●	
		건설업의 4대보험정산 및 보수종액신고실무	1	7	24		24												
		건설업의 4대보험 핵심실무와 기관별 조사대응	1	7	24					14				15		17			
인건비와 4대보험	Basic	기본원리의 이해를 통한 인건비와 4대보험실무 (입문)	2	14	42		13-14			19-20		26-27	16-17		10-11				
	Intermediate	인건비의 세부관리와 4대보험실무	3	21	52		26-28	12-14	28-30	12-14	23-25	28-30	12-14	24-26	15-17		●		
	Master	100개의 서식과 표로 완성하는 인건비 마스터	4	28	68			24-27			08-11								
인사노무	Basic	이슈와 실무사례 중심의 인사노무 입문과정	2	14	42				10-11		12-13		21-22	22-23					
	Intermediate	임금체계설계 및 관리실무 (엑셀활용)	2	14	42			27-28		12-13					21-22				
		채용에서 퇴직까지 인사노무임금관리실무	2	14	42			17-18	27-28	15-16	15-16	24-25	15-16	19-20	11-12	23-24	11-12	15-16	●
		퇴직급여제도의 운영과 실무해설	2	14	42			27-28	17-18	21-22	15-16	17-18	22-23	13-14		23-24	13-14		●
	Master	All New 스토리 중심의 노동관계법 마스터	3	21	51					21-23		23-25			29-31			●	
	Thema (인사노무 1day key point 해설)	계산과 실습중심의 인사노무핵심실무	1	8	24			19		14		21		15		24		●	
		그림과 수식으로 이해하는 근로시간 및 연차휴가 관리 마스터	1	6	18				21		13		25		14		15		●
		근로감독 강화에 따른 기업의 대응 전략	1	6	18				14			14							●
		연봉제의 설계 및 운영사례실무	1	7	21				15								26		●
		하루만에 끝내는 근로기준법 핵심 마스터 (test, 개정이슈 중심)	1	8	24				21			16			19				●
	추가이슈 과정	1	6-8	18-24															
연말정산	Basic	연말정산실무 왕초보과정 Ver 2.0	3	20	55													●	
		연말정산실무 왕초보과정	2	16	48													●	
		연말정산실무 초급과정	2	14	43													●	
		연말정산실무 프리미엄과정	3	21	60													●	
	Intermediate	연말정산실무 중급과정	1	7.5	24													●	
		연말정산실무 전산과정	1	7.5	24													●	
	Advanced	연말정산실무 고급과정	1	5	20													●	
	Thema	연말정산실무 사업소득자과정	1	5	17													●	
연말정산실무 학교		2	11	32													●		
사내근로	사내근로복지기금 결산 및 세무신고	2	14	42	23-24	13-14													
	사내근로복지기금 회계 및 결산실무	2	14	42															
	사내근로복지기금 운영 및 회계실무	2	14	42				17-18		23-24		13-14		23-24					
인건비관리	급여관리사 자격과정	4	26	75					27-30		14-17		15-18	27-30					

※ 상기 과정의 일정 및 On tact Live 운영 등은 2025년도 통합심사의 결과 및 당사의 사정에 따라 일부 조정되거나 변경될 수 있습니다.

※ On tact Live 과정은 오프라인과 온라인을 병행하여 운영하는 과정이며, 직업능력개발법에 따라 비환급으로 진행예정입니다. / 1일부 1day key point 과정의 주제는 시기별 이슈에 따라 결정되어질 수 있습니다.

2024 연말정산실무 수강신청서



우리의 꿈은 고객님의 성공입니다.

※ 계산서 발행에 필요한 내용이오니 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
www.cfoi.kr

교육문의 501-2322
TEL:(02)

교육문의 561-6581
FAX:(02)

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