

국민 금융생활 안전 교육자료 · EDU-09

생활세금·공적지원·금융복지

세금과 지원을 같은 현금흐름에서 관리하고 신청 시점의 공식 기준을 확인한다.

큰글자 학습본

본문 10.5pt 이상 · 내용 기준 2026-08-24 · NEXUS FMI 국민 금융생활 안전 교육

큰글자 핵심학습본

이 자료는 일반 교육자료입니다. 개별 계약·세금·법률 판단은 적용 시점의 공식 기관과 전문가에게 확인하세요.

왜 배우나요?

세금과 공적지원은 생활비 밖의 문제가 아니라 최소생활을 지키는 제도입니다

이 과제를 네 문장으로 먼저 이해하기

- 세금은 소득이나 거래 등에 법이 정한 기준을 적용해 공동체 비용을 나누는 제도입니다.
- 급여에서 미리 떼ن 원천징수액은 최종 세금과 같지 않아 정산이나 신고가 필요할 수 있습니다.
- 공제·환급·공적 지원은 자동으로 주어지지 않을 수 있으므로 대상·증빙·기한을 확인합니다.
- 세율과 지원요건은 바뀔 수 있으므로 신청 시점의 국세청·복지로 등 공식 안내를 확인합니다.

PART 0 · EDU-09

먼저 알아둘 필수개념

뜻을 읽고 생활 예를 떠올린다.

세금

법에서 정한 사실과 기준에 따라 국가나 지방자치단체에 내는 돈입니다.

- 생활 예: 소득이나 재산에 따라 신고·납부 의무가 생길 수 있습니다.
- 확인: 모든 세금은 같은 기관에 같은 방법으로 내나요? 아닙니다. 세목과 납부기관·절차를 확인해야 합니다.

공제

세금 등을 계산할 때 일정 금액이나 비용을 빼 주는 제도입니다.

- 생활 예: 요건에 맞는 비용을 증빙해 과세표준이나 세액에서 공제받습니다.
- 확인: 비용을 썼다는 사실만으로 공제가 확정되나요? 아닙니다. 법정 요건과 증빙을 확인해야 합니다.

신고와 납부

세금 계산에 필요한 사실을 알리는 일과 실제로 돈을 내는 일입니다.

- 생활 예: 신고서를 제출한 뒤 납부금액과 기한을 확인합니다.
- 확인: 신고 완료 화면이 있으면 납부도 끝난 건가요? 아닐 수 있습니다. 납부내역을 별도로 확인합니다.

공적지원

법과 제도에 따라 생활·주거·의료·금융 부담을 돕는 지원입니다.

- 생활 예: 가구·소득·재산·위기상황 요건을 확인해 신청합니다.
- 확인: 비슷한 형편이면 모두 같은 지원을 받나요? 아닙니다. 가구와 제도별 요건이 다를 수 있습니다.

기준일과 변경신고

어느 날짜의 상태를 기준으로 판단하고 달라진 사실을 알리는 것입니다.

- 생활 예: 취업·이사·가구원 변경이 지원에 영향을 주는지 확인합니다.
- 확인: 소득이 바뀌어도 다음 신청 때까지 알리지 않아도 되나요? 제도별 변경신고 의무와 시점을 공식 안내에서 확인해야 합니다.

기초학습 1 · 소득·세금·과세기간

돈이 들어오면 모두 같은 세금을 냅니까요?

세금은 소득·재산·소비 등 과세대상에 법이 정한 기준을 적용해 계산합니다. 급여, 사업, 이자 등 소득 종류에 따라 계산과 신고 방식이 다를 수 있습니다.

과세기간은 세금을 계산하기 위해 소득과 거래를 묶는 기간이므로 돈을 받은 날짜와 어느 기간에 속하는지 확인해야 합니다.

- 들어온 돈의 성격을 구분합니다.
 - 적용되는 과세기간과 납세자 유형을 확인합니다.
 - 공식 안내에서 신고·납부 의무를 찾습니다.
 - 생활 예: 같은 100만원이라도 급여, 사업대가, 예금이자라면 적용되는 계산과 증빙이 다를 수 있습니다.
 - 흔한 오해: 계좌로 받은 모든 돈이 곧 과세소득이라는 생각도, 현금으로 받으면 세금이 없다는 생각도 틀립니다.
- 확인: 금액만 알면 세금을 계산할 수 있을까요? 아닙니다. 소득의 종류, 기간, 공제와 납세자 상황을 함께 알아야 합니다.

기초학습 2 · 원천징수와 최종 정산

미리 떼ن 세금은 끝난 세금일까요?

원천징수는 돈을 지급하는 사람이 세금 일부를 미리 떼어 납부하는 방식입니다. 이 금액은 최종 세액의 선납분일 수 있습니다.

연말정산이나 종합소득세 신고에서 실제 소득·공제와 비교해 더 내거나 돌려받을 수 있습니다.

- 지급명세와 원천징수 금액을 확인합니다.
- 다른 소득과 공제자료를 모읍니다.
- 정산·신고 결과와 납부·환급 계좌를 확인합니다.
- 생활 예: 프리랜서 대가에서 세금이 원천징수됐어도 다른 소득과 비용을 반영한 신고가 필요할 수 있습니다.
- 흔한 오해: 세금을 미리 뺐으니 신고할 일이 전혀 없다는 생각은 위험합니다.

확인: 원천징수액과 최종 세금은 항상 같나요? 아닙니다. 전체 소득과 공제에 따라 추가 납부나 환급이 생길 수 있습니다.

기초학습 3 · 공제·환급과 증빙

영수증이 왜 권리와 연결될까요?

공제는 과세표준이나 세액을 줄이는 제도이고, 환급은 미리 낸 세금이 최종 세액보다 많을 때 돌려받는 결과입니다. 지출했다고 모두 공제되는 것은 아닙니다.

대상·한도·증빙·신청기한을 충족해야 하므로 계약서, 납입증명, 영수증 등 공식 자료를 보존해야 합니다.

- 가능한 공제의 대상과 조건을 확인합니다.
- 요구되는 증빙을 발급·보관합니다.
- 신청 결과와 반영되지 않은 항목의 이유를 확인합니다.
- 생활 예: 교육비를 지출했어도 대상자 관계와 기관, 과세기간 등 요건에 따라 공제 여부가 달라질 수 있습니다.
- 흔한 오해: 환급 광고에 표시된 금액을 확정된 내 돈으로 믿으면 안 됩니다. 공식 신고 결과를 확인합니다.

확인: 영수증이 있으면 모든 지출이 공제될까요? 아닙니다. 법이 정한 대상과 요건을 충족해야 합니다.

기초학습 4 · 공적지원의 대상·신청·변경

어려우면 지원이 자동으로 들어올까요?

공적지원은 소득·재산·가구·위기사유·연령·거주지 등 기준을 충족하고 신청 또는 확인 절차를 거쳐 제공될 수 있습니다. 제도마다 기준과 담당 기관이 다릅니다.

생활 상황이 바뀌면 자격과 급여가 달라질 수 있으므로 변경 신고와 재확인 의무도 살펴야 합니다.

- 내 가구와 소득·재산 기준을 확인합니다.
- 신청기한·필요서류·담당기관을 찾습니다.
- 결과와 이의절차, 변경 신고사항을 기록합니다.
- 생활 예: 실직으로 소득이 줄었다면 복지로 조회만으로 끝내지 않고 거주지 행정복지센터에서 긴급지원 등 적용 가능성을 확인합니다.
- 흔한 오해: 인터넷 모의계산에서 탈락하면 모든 지원이 불가능하다고 단정하면 안 됩니다.

확인: 지원제도는 조건을 충족하면 언제나 자동 지급될까요? 그렇지 않을 수 있습니다. 신청 여부와 필요한 확인 절차를 공식 안내에서 확인해야 합니다.

PART 1 · EDU-09

학습 목표

한 문장씩 읽고 내 상황에 맞는 행동을 표시한다.

- 소득·소비·재산·이전 과정의 세금을 구분한다.
- 원천징수와 최종 세액 확정기 다름을 설명한다.
- 지원의 대상·소득·재산·가구·증빙·신청 요건을 확인한다.
- 기준일·공식 출처·상담 기록을 남겨 오래된 정보를 피한다.

PART 2 · EDU-09

핵심 구조

한 문장씩 읽고 내 상황에 맞는 행동을 표시한다.

- 원천징수된 금액이 최종 세금과 같다는 보장은 없다.
- 근로·사업·기타소득 등 소득 성격에 따라 신고와 증빙이 달라질 수 있다.
- 지원은 어려움만으로 자동 지급되지 않는다. 신청·조사·기준일·가구 범위를 확인한다.
- 서울·한도·지원금액은 바뀔 수 있으므로 교육자료의 숫자보다 신청일의 공식 안내가 우선이다.

PART 3 · EDU-09

비교 질문

한 문장씩 읽고 내 상황에 맞는 행동을 표시한다.

- 내 소득과 사건을 근로·사업·소비·재산·이전으로 분류한다.
- 연간 세금·보험료·신청 일정을 달력에 표시한다.
- 공식 사이트에서 적용 연도·기준일·가구·소득·재산 요건을 확인한다.
- 필요 증빙과 발급처를 적고 접수번호를 남긴다.
- 결과가 다르면 사유와 이의·재신청 기한을 서면으로 확인한다.

PART 4 · EDU-09

행동 순서

한 문장씩 읽고 내 상황에 맞는 행동을 표시한다.

- 연초: 전년도 소득·지출 증빙과 연간 일정을 정리한다.
- 사건 발생: 취업·실직·출산·질병·이사 시 관련 지원을 다시 찾는다.
- 신청 전: 적용연도·기준일·가구·증빙·중복 가능성을 확인한다.
- 신청 후: 접수번호·보완요청·결정·이의기한을 기록한다.

PART 5 · EDU-09

확인할 권리

한 문장씩 읽고 내 상황에 맞는 행동을 표시한다.

- 세금 계산근거와 처분 사유를 확인할 권리
- 홈택스·세무서에서 신고·납부 상담을 받을 권리
- 복지로·고용24·지방자치단체에 지원 가능성을 문의할 권리
- 결정 사유와 이의 절차를 안내받을 권리
- 개인정보를 공식 신청창구에 필요한 범위로만 제공할 권리

PART 6 · EDU-09

다섯 사례의 안전한 다음 행동

상황이 비슷해도 계약과 조건은 공식 자료로 다시 확인한다.

환급을 기대한 연말정산

작년처럼 환급될 것으로 보고 소비했다.

올해 소득·공제자료를 확인하고 환급·추가납부 모두에 대비한다.

부업 소득

플랫폼 부업 수입에 세금이 이미 끝났다고 생각한다.

소득 성격·지급명세·신고 필요를 국세청에서 확인한다.

사업 세금 부족

매출 통장의 돈을 모두 운영비로 썼다.

예상 세금 뭉을 분리하고 신고·납부 상담을 한다.

실직과 지원

온라인 글만 보고 자격이 없다고 포기한다.

고용24·복지로에서 기준일과 가구 요건을 확인하고 상담한다.

부모 부양

부모를 돕느라 본인 가구가 위기인데 지원을 숨긴다.

가구 범위·사적 이전·부양 상황을 사실대로 설명하고 가능한 지원을 묻는다.

PART 7 · EDU-09

공식 근거로 확인한 사실

확정 사실과 조건 확인 문장을 구분한다.

일반 원칙 · 원천징수나 중간 납부가 최종 세액과 항상 같지는 않다.

확인할 조건: 소득 종류·공제·신고 의무에 따라 정산 결과가 달라진다.

출처: 국세청 · <https://www.nts.go.kr/>

조건 확인 · 공제·감면·지원은 대상·증빙·신청기한을 충족해야 한다.

확인할 조건: 과세기간과 신청 시점의 공식 안내를 확인한다.

출처: 국세청 홈택스 · <https://www.hometax.go.kr/>

안전 원칙 · 세금 일정을 교육자료의 고정 날짜만으로 판단하지 않는다.

확인할 조건: 납세자 유형별 전자고지와 홈택스 일정을 확인한다.

출처: 국세청 홈택스 · <https://www.hometax.go.kr/>

PART 8 · EDU-09

생활 변화와 새 위험

하지 않을 것·확인할 것·지금 할 일을 한 문장씩 읽는다.

해외주식·해외소득은 거래와 세금 기록을 함께 남깁니다

증권사 화면의 수익과 세법상 손익·환산액·신고 의무는 같지 않을 수 있습니다.

- 하지 않을 것: 국내 금융회사를 통해 거래했다는 이유만으로 모든 신고가 자동으로 끝난다고 단정하지 않습니다.
- 확인할 것: 거주자 여부, 자산 종류, 취득·양도일, 환율 적용, 손익통산, 신고·납부 여부를 해당 과세기간 공식 안내에서 확인합니다.
- 지금 할 일: 거래내역과 환전내역을 보관하고 홈택스 또는 세무 전문가에게 적용 여부를 확인합니다.

출처: 국세청 · 해외주식 양도소득세 신고 안내 · https://www.nts.go.kr/tax/yanngdo_1.html

PART 9 · EDU-09

오늘 할 일

실행 날짜와 도움을 요청할 사람을 정한다.

- ☐ 연초: 전년도 소득·지출 증빙과 연간 일정을 정리한다.
- ☐ 사건 발생: 취업·실직·출산·질병·이사 시 관련 지원을 다시 찾는다.
- ☐ 신청 전: 적용연도·기준일·가구·증빙·중복 가능성을 확인한다.
- ☐ 신청 후: 접수번호·보완요청·결정·이의기한을 기록한다.