

주택취득자금 조달 및 입주계획서 증빙서류 안내

항목		상세항목	구비서류	
자금조달계획 ①	자기 자금	② 금융기관 예금액	예금(적금) 등 잔고증명서, 예금잔액증명서 등 / 증빙서류 필수	
		③ 주식·채권 매각대금	주식(채권)매도액	주식거래내역서, 잔고증명서 등 / 증빙서류 필수
			이에 준하는 자금	
		④ 증여·상속 등	가족 등 증여·상속	증여·상속세 신고서, 납세증명서 등
		⑤ 현금 등 기타 (그 밖의 자금)	보유 중인 현금	소득금액증명원, 근로소득원천징수영수증, 대여금 관련 서류 등 / 증빙서류 필수
			펀드 / 보험 금융상품 해지 등	
			이에 준하는 자금	
		⑥ 부동산 처분대금 등	타 부동산 매도액	부동산 매매계약서 등
			기존 보증(전세)금	부동산 임대차계약서 등
			종전부동산 권리가액	분담금내역서 등
	이에 준하는 자금		부동산 등의 매각(기존 임대차 보증금 회수) 등을 통하여 조달하는 자금	
	⑦ 소계	② + ③ + ④ + ⑤ + ⑥를 모두 합한 금액		
	차입 금 등	⑧ 금융기관 대출액	주택담보대출	금융거래확인서, 부채증명서, 금융기관 대출신청서 등
			신용대출	
			그 밖의 대출	
			금융기관 대출액 중 주택담보대출액을 기재한 경우	
		⑨ 임대보증금	현 임차인 전세(보증)금 승계	해당사항 없음
			신규 임대차 계약	취득 주택의 신규 임대차 계약 / 추후 제출
		⑩ 회사지원금·사채	법인 / 개인사업자 등 제3자에게 대여하는 자금	회사지원 대여금 신청서 등
		⑪ 그 밖의 차입금	제3자 등 그 밖의 방법으로 대여하는 자금	대여금 계약서, 차용증 등
⑫ 소계		⑧ + ⑨ + ⑩ + ⑪를 모두 합한 금액		
⑬ 합계		⑦ + ⑫를 모두 합한 금액		
자기 자금 조방 달식 ⑭	⑮ 계좌이체 금액	은행 등 금융기관 이체지급 방식	증빙가능한 금융기관 이체지급 방식으로 지급하는 금액	
	⑯ 보증금·대출금 승계	기존 대출금·임대차 보증금 승계	해당사항 없음	
	⑰ 현금 등 기타지급	현금 등 기타자산 지급	해당사항 없음	
입주 계획 ⑮	본인입주	본인이 입주할 예정인 경우	주민등록상 가족과 함께 입주하는 경우	
	본인 외 가족입주	본인 외 가족 입주 예정인 경우	주민등록세대가 분리된 가족이 입주하는 경우 (ex. 분가한 자녀가족, 본인의 부모만 입주 등)	
	임대(전월세)	입주하지 않고 임대할 계획인 경우	제3자 등에게 임대할 경우	
	그 밖의 경우 (재건축 등)	입주 또는 임대 이외	해당사항 없음	

※ 상기 모든 서류는 계약자명의 증명서류로 증빙되어야 합니다.
 ※ 증빙서류 합계와 공급금액(아파트 공급금액 + 발코니 확장 공급금액 + 천장형 시스템 에어컨 공급금액)의 합계가 같아야하며, 금액이 상이할 경우 추가 증빙을 요구 할 수 있습니다.
 ※ 금융기관예금액, 주식채권매각대금, 현금 등 그밖의 자금은 필수 증빙서류입니다.

참고6

증빙서류 발급 방법 안내

1

금융기관 예금액(자기자금)

제출 증빙 서류	발급 방법
예금잔액 증명서	① 인터넷 बैं킹을 통한 발급 인터넷 बैं킹 접속 → 공인인증서 로그인 → 증명서 발급 → 발급 계좌 선택 및 발급기준일(또는 조회기간) 설정 후 발급 ② 영업점을 직접 방문하여 발급 ※ 주의 : 발급일 기준을 당일로 설정 시 당일 해당 계좌의 모든 입/출금 거래 제한. 은행별 로그인 및 발급방법 상이할 수 있으므로 자세한 내용은 해당 은행 문의(OTP 및 보안카드 필요 등)

【잔액증명서 예시】



진분
2020/03/17
13:32:20
KST

통합잔액증명서

安心서비스

증명서원본
조회 메뉴에서 아래의 확인번호와 일련번호로 본
확인증의 원본여부와 유효성을 검증(발급일로부터
90일 이내) 할 수 있습니다.

확인번호

일련번호

발급번호(영업점용) :

발급용도: 테스트

예금주·위탁자 (Name of Depositor・Truster):

금융상품종류 (Type of Account)	주택청약종합저축	계좌/통장·채권 번호(계좌) (Account/Registry and Bond No.)	
금액/평가금액 (Amount / B/A)	KRW	의결제시합금액 (Decision Check to Bill)	₩0
단위 (Unit)			
제한사항 (Restrictions)	발급기준일자 압류 또는 질권 해당없음.		
금융상품종류 (Type of Account)	보통예금	계좌/통장·채권 번호(계좌) (Account/Registry and Bond No.)	
금액/평가금액 (Amount / B/A)	KRW	의결제시합금액 (Decision Check to Bill)	₩0
단위 (Unit)			
제한사항 (Restrictions)	발급기준일자 압류 또는 질권 해당없음.		
금융상품종류 (Type of Account)	정기적금	계좌/통장·채권 번호(계좌) (Account/Registry and Bond No.)	
금액/평가금액 (Amount / B/A)	KRW	의결제시합금액 (Decision Check to Bill)	₩0
단위 (Unit)			
제한사항 (Restrictions)	발급기준일자 압류 또는 질권 해당없음.		

2

주식 · 채권 매각대금(자기자금)

제출 증빙 서류	발급 방법
주식거래내역서	① 인터넷 뱅킹 : 증권사 인터넷뱅킹 접속하여 발급 인터넷 뱅킹 접속 → 공인인증서 로그인 → 증명서 발급 → 조회기간 설정 후 발급 ② 고객센터 유선연결 : 상담원에게 직접 발급 신청하여 FAX 또는 우편으로 수신(계좌번호 및 비밀번호 필요) ③ 영업점 방문 ※ 주의 : 은행별 로그인 및 발급방법 상이할 수 있으므로, 자세한 내용은 해당 증권사 문의(범용공인인증서 필요 등)
예금잔액증명서	금융기관 예금액의 예금 잔액 증명서 발급 방법 참고

【주식거래내역서 예시】

화면번호 : 1190

위탁계좌 거래내역서

증권 고객센터

2020-03-17 오후 3:26:16 현재

계좌번호 :

개설일 : 2019년 04월 03일

전화번호 :

[거래변동내역]

조회기간 : 2020/01/01 - 2020/03/17

<전체거래>

거래일자	격요	종목(관고)번호	거래항목	입출금고	유가관고	예수금	거래절
2020-01-02				4 * 13000 = 52000	4	7,803 03640	고객센터
2020-01-02				7 * 28900 = 202300	0	209,589 03640	고객센터
			수수료	9			
			거래세	202			
			거래농득세	303			
			정산금액	201,786			
2020-01-06				20 * 4325 = 86500	20	123,086 03640	고객센터
			수수료	3			
			정산금액	86,503			
2020-01-06				4 * 13100 = 52400	0	175,356 03640	고객센터
			거래세	52			
			거래농득세	78			
			정산금액	52,270			

제출 증빙 서류	발급 방법
증여세·상속세 신고서	① 증여세과세표준신고 및 자진납부 계산서 : 「상속세 및 증여세법 시행규칙」 별지 제10호서식 ② 상속세과세표준신고 및 자진납부 계산서 : 「상속세 및 증여세법 시행규칙」 별지 제9호서식
납세증명서	국세청 홈텍스 로그인 → 민원증명 → 국세증명신청 → 납세증명 신청서 ※ 납세증명서 : 증명발급일 현재 체납액이 없음을 증명하기 위해 발급하는 문서

【증여세과세표준신고 및 자진납부계산서】

【납세증명서】

[illegible]

현금 등 그 밖의 자금(자기자금)

제출 증빙 서류	발급 방법
소득금액증명원	홈텍스 로그인 → 민원증명 → 국세증명신청 → 소득금액증명(근로소득) (공인인증필요) ※ 소득금액 증명원 : 종합소득세 신고 또는 연말 정산한 근로소득자의 소득 금액을 증명하는 문서
근로소득 원천징수영수증	홈텍스 로그인 → 조회/발급 → 기타조회 → 근로소득 지급명세서 조회 → 사업자 별 조회 가능 ※ 근로소득원천징수영수증 : 원천징수세액을 영수할 때 사용하는 문서

【소득금액 증명원】

【근로소득 원천징수 영수증】

【국세청 민원사무처리규정 제15호 서식】(2019. 7. 5. 개정)

발급번호	소득금액증명		처리기간
	☐ 종합소득세 신고자용 ☐ 연말정산한 사업소득자용 ☐ 근로소득자용 ☐ 연말정산한 종교인소득자용 ☐ 연말정산한 연금소득자용		주 소
주 소			
성 명		주민등록번호	
(단위: 원)			
소득구분	원천징수의무자	소득금액 (과세대상금액)	출발액세액
귀속연도	법인명 (상호) 사업자등록번호		
(납세자가 신청한 증명 귀속연도 :) 위와 같이 증명합니다. ※ 위 내용은 발급일 현재 상황으로서 추후 변경될 수 있습니다. 년 월 일 세무서장 (인)			
접수번호	◦ 소득금액내용 - 종합소득세 신고자 : 종합소득금액(결정소득금액) ※ 이월결산금을 공제하지 않은 금액임 - 연말정산 사업소득자 : 당해연도 소득금액(사업소득금액) - 연말정산 근로소득자 : 과세대상급여액 - 연월공로소득자 : 원천징수의무자가 소득세법 제104조의 규정에 의하여 제출한 일률공로소득지급명세서의 총지급액(과세소득) - 연말정산 종교인소득자 : 필요경비 차감 전 과세대상 종교인소득 - 연말정산 연금소득자 : 당해연도 소득금액(연금소득금액)		
담당부서			
담당자			
연락처			

■ 소득세법 시행규칙 (별표 제2호서식(1)) <개정 2020. 3. 13.>

(양쪽 중 하나)

관리 번호	[] 근로소득 원천징수영수증 [] 근로소득 지급명세서 ([] 소득자 보관용 [] 납세자 보관용 [] 반납자 보고용)		거주주분 거주자1/비거주자 거주자국 거주자국코드		
			비 - 외국인 비국인1 / 비국인2 비국인1/비국인2/비국인3 비 1 / 비 2 출고국인출사자 비 1 / 비 2 국적 국적코드 내대주 여부 내대주1, 내대주2 연발상 구분 계속근로1, 종료근로1		
정 수 의무자	① 법인명 (상 호) ①-1 사업자등록번호 ② 대표자(성 명) ② 주민등록번호		③ 사업자등록번호 ④ 주민등록번호		
소득자	⑤ 소재지(주소) ⑥ 성 명 ⑦ 주민등록번호(외국인등록번호) 구 분		주(전) 중(전) 종(전) ⑧-1 납세조합 합 계		
I 근로 계열 소득 명세	⑧ 근무처명				
	⑧ 사업자등록번호				
	⑧ 근무기간		-	-	-
	⑧ 근무기간		-	-	-
	⑧ 근무처명				
	⑧ 근무처명				
	⑧ 근무처명				
	⑧ 근무처명				
	⑧ 근무처명				
	⑧ 근무처명				
II 비 과 세 명 세 명 세	⑨ 국외근로		NOX		
	⑨-1 아간근로수당		DOB		
	⑨-2 출산·도육수		DOB		
	⑨-4 연가보조비		HOB		
	⑨-5				
	⑨-6				
	⑨-34				
	⑨ 수련보조수당		YZZ		
	⑨ 비과세소득 계				
	⑨-1 결산소득 계				
III 세 액 명 세	구 분		영 소 득 세	영 지 방 소 득 세	영 농 어 림 목 세
	⑩ 결 계 세 액				
	⑪ 결 계 세 액				
	⑪ 결 계 세 액				
	⑪ 결 계 세 액				
	⑪ 결 계 세 액				
	⑪ 결 계 세 액				
	⑪ 결 계 세 액				
	⑪ 결 계 세 액				
	⑪ 결 계 세 액				

위의 원천징수액(근로소득)을 정회 영수(지급)합니다.

년 월 일

(서명 또는 인)

세무서장 귀하

정수(보고)의무자

부동산 처분대금 등(자기자금)

👉 **본인 소유 부동산의 매도, 기존 임대보증금을 통해 조달하려는 경우**

【부동산 매매계약서】

부 동 산 매 매 계 약 서

[illegible]

【부동산 임대차계약서】

부동산 임대차계약서

[] 전세 [] 월세				
임대인과 임차인 쌍방은 아래 표시 부동산에 관하여 다음 계약내용과 같이 임대차계약을 체결한다.				
1. 부동산의 표시				
소재지				
토지	지번	면적	㎡	
건물	구조물명	면적	㎡	
임대할부분		면적	㎡	
2. 계약내용				
제1조 (목적) 이 부동산의 임대차에 관하여 임대인과 임차인은 합의하여 다음과 같은 사항을 약하고 같이 지킬하기로 한다.				
보증금	금	보증금 (₩)		
계약금	금	보증금 계약서에 지불하고 영수증 영수지()		
중도금	금	보증금 년 월 일에 지불하며		
잔금	금	보증금 년 월 일에 지불한다.		
차임(월세)	금	보증금 (선불로 + 후불로) 매월 일에 지불한다.		

제 2조 (손익과) 임대인은 이 부동산을 임대차 목적대로 사용수익할 수 있는 상태로 년 월 일 까지 임차인에게 인도하며, 임대차 기간은 인도일로부터 년 월 일까지로 한다.

제 3조 (임대물건 및 전대 등) 임차인은 임대인의 동의 없이 이 부동산의 임대나 무조건 변경하거나 전대할차로 임대 또는 임차계약을 하지 못하며 임대차 목적 이외의 용도로 사용할 수 없다.

제 4조 (계약의 해제) 임차인의 차임연체액이 2개월 차임액에 달하거나 제3조를 위반하였을 때 임대인은 즉시 이 계약을 해지 할 수 있다.

제 5조 (계약의 종료) 임대차계약이 종료된 경우에 임차인은 이 부동산을 전세로 회부하여 임대인에게 반환한다. 이러한 경우 임대인은 보증금을 임차인에게 반환하고, 현재 임대료 또는 손해배상금이 있을 때는 이들을 제하고 그 잔액을 반환한다.

제 6조 (계약의 해지) 임차인이 임대인에게 중도금(중도금이 없을 때는 잔금)을 지불하기 전까지, 임대인은 계약금의 배액을 상환하고, 임차인은 계약금을 포기하고 이 계약을 해지할 수 있다.

제 7조 (재무비밀경고와 손해배상) 임대인은 이 임차인이 이 계약상의 내용에 대하여 불이행이 있을 경우 그 상대방은 불이행한 자에 대하여 서면으로 최고하고 계약을 해지 할 수 있다. 그리고 계약 당사자는 계약해제에 따른 손해배상을 각각 상대방에 대하여 청구할 수 있다.

특약사항

이 계약을 증명하기 위하여 계약 당사자 양자 간의 이름을 확인하고 각각 서명 날인 후 임대인 및 임차인 양쪽마다 2인 이상이 하여, 각각 2부씩 보관한다.

20 년 월 일

임 대 인	주 소				임 차 인
	주민등록번호		권	장	
	대리의 주소	주민등록번호		권	
영 차 인	주 소				영 차 인
	주민등록번호		권	장	
	대리의 주소	주민등록번호		권	

제출 증빙 서류	발급 방법
금융거래확인서	① 인터넷 뱅킹을 통한 발급 인터넷 뱅킹 접속 → 공인인증서 로그인 → 증명서 발급 → 금융거래확인서 발급 ② 영업점을 직접 방문하여 발급 ※ 주의 : 발급일 기준을 당일로 설정 시 당일 해당 계좌의 모든 입/출금 거래 제한. 은행별 로그인 및 발급방법 상이할 수 있으므로 자세한 내용은 해당 은행 문의(OTP 및 보안카드 필요 등)
부채증명서	① 인터넷 뱅킹을 통한 발급 인터넷 뱅킹 접속 → 공인인증서 로그인 → 증명서 발급 → 부채증명서 발급 ② 영업점을 직접 방문하여 발급 ※ 주의 : 발급일 기준을 당일로 설정 시 당일 해당 계좌의 모든 입/출금 거래 제한. 은행별 로그인 및 발급방법 상이할 수 있으므로 자세한 내용은 해당 은행 문의(OTP 및 보안카드 필요 등)
대출신청서	대출받기위해 금융기관에 제출한 신청서

【금융거래확인서】

【부채증명서】

【대출신청서】

임대보증금(차입금)

➡ 취득 주택의 신규 임대차 계약 또는 매도인으로부터 승계한 임대차계약이 있는 경우

【부동산 임대차계약서 예시】

부 동 산 임 대 차 계 약 서

[] 전세 [] 월세

임대인과 임차인 쌍방은 아래 표시 부동산에 관하여 다음 계약내용과 같이 임대차계약을 체결한다.				
1. 부동산의 표시				
소재지				
토지	지	목	면적	m ²
건물	구조·층도		면적	m ²
임대할 부분				m ²
2. 계약내용				
제 1 조 (목적) 위 부동산의 임대차에 관하여 임대인과 임차인은 합의에 의하여 임대보증금 및 차입을 아래와 같이 지불하기로 한다.				
보증금	금	전경 (₩)		
계약금	금	전경은 계약시에 지불하고 영수증. 영수자()		
중도금	금	전경은 년 월 일에 지불하며		
잔금	금	전경은 년 월 일에 지불한다.		
차입(월세)	금	전경은 (선불로·후불로) 매월 일에 지불한다.		

- 제 2조 (종속기간) 임대인은 위 부동산을 임대차 목적으로 사용·수익할 수 있는 상태로 년 월 일 까지 임차인에게 인도하며, 임대차 기간은 인도일로부터 년 월 일까지로 한다.
- 제 3조 (용도변경 및 전대 등) 임차인은 임대인의 동의 없이 위 부동산의 용도나 구조를 변경하거나 전대·임차권 양도 또는 양보제공을 하지 못하며 임대차 목적 이외의 용도로 사용할 수 없다.
- 제 4조 (계약의 해제) 임차인의 차입연체액이 2기의 차입액에 달하거나 제3조를 위반하였을 때 임대인은 즉시 본 계약을 해지할 수 있다.
- 제 5조 (계약의 종료) 임대차계약이 종료된 경우에 임차인은 위 부동산을 원상으로 회복하여 임대인에게 반환한다. 이러한 경우 임대인은 보증금을 임차인에게 반환하고, 연체 임대료 또는 손해배상금이 있을 때는 이들을 제하고 그 잔액을 반환한다.
- 제 6조 (계약의 해제) 임차인이 임대인에게 중도금(중도금이 없을 때는 잔금)을 지불하기 전까지, 임대인은 계약금의 배액을 상환하고, 임차인은 계약금을 포기하고 본 계약을 해제할 수 있다.
- 제 7조 (채무불이행과 손해배상) 임대인 또는 임차인이 본 계약상의 내용에 대하여 불이행이 있을 경우 그 상대방은 불이행한 자에 대하여 서면으로 최고하고 계약을 해제할 수 있다. 그리고 계약 당사자는 계약해제에 따른 손해배상을 각각 상대방에 대하여 청구할 수 있다.

특약사항

본 계약을 증명하기 위하여 계약 당사자가 이의 없음을 확인하고 각각 서명·날인 후 임대인 및 임차인은 매장마다 관인하여야 하며, 각각 1통씩 보관한다. 20 년 월 일

임 대 인	주 소					인
	주민등록번호	전 통		고 고		
	대리인 주소	주민등록번호		고 고		
임 차 인	주 소					인
	주민등록번호	전 통		고 고		
	대리인 주소	주민등록번호		고 고		

☞ 매수인 본인 소속 회사 또는 대부업체로부터 대출을 받았다면 해당 서류 증명

【회사지원금 신청 양식 예시】

회 장	간 사	과 장	담 당	결 재

대 여 금 신 청 서 (☒ 24회 상환 ☐ 36회 상환 ☐ 특 별)

장 귀하

2020. 01. 03.

신 청 금 액 : 금 천만원정 (₩10,000,000)

정식발령일 : 2019 년 01월 01일

위와 같이 차용함에 있어 규약을 준수하고 동 규약에 의하여 상환함은 물론 본인의 제급여 및 탈퇴전별금 등에서 일방적으로 회수 하여도 이의를 제기하지 않을 것을 확약하며 차용합니다.

대여 희망일 : 2020.01.30.

입금 계좌 :

보증방법 : ☒ 보증보험가입(이율 연2.71%) ☐ 무보증(이율 연3.71%)

신청인(사용인) 소속 : 사번 : 성명 : (인)

※ 24회 상환(24개월) : 급여일에만 균등할부상환합니다.

※ 36회 상환(36개월) : 급여일에만 균등할부상환합니다.

※ 특 별(24개월) : 급여일에 이자만을 상환하며, 만기시 원금 일시상환합니다.

☞ 가족 또는 친인척 등 제3자에게 빌려 지금을 마련할 계획이라면 차용증 등으로 증명 가능

【차용증 양식 예시】

차 용 증

1. 원 금 : 금 이억원(금 ₩200,000,000원)
 2. 대 여 일 :
 3. 변 제 일 : 단, 양자간 합의에 의해 전액 또는 일부를 중도 변제하거나 대여기간을 연장할 수 있다.
 4. 이 자 :
 5. 이자의 지급시기 : 대여일 익월(2020.1월)부터
연 이자 상당액의
 6. 연체 이자 : 연 % , 연체일 수 만큼 일할 계산한다
- 채무자는 위와 같은 조건으로 차용하고 차용증은 채무자와 채권자가 각 1부씩 보관한다.

채 무 자 :
주민등록번호 :
전 화 번 호 :
주 소 지 :

채 권 자 :
주민등록번호 :
전 화 번 호 :
주 소 지 :

※ 위 양식은 예시임으로 일반적인 차용증과 다를 수 있음