

주택취득자금 조달 및 입주계획서 (작성예시)

※ 본 안내문은 편집 및 인쇄 과정에서 오해 소지가 있을 수 있으므로 신청자 본인이 관계법규를 직접 확인하시고, 신청하시기 바랍니다.

※ 색상이 어두운 난은 신청인이 적지 않으며, []에는 해당되는 곳에 √ 표시를 합니다.

(앞쪽)

접수번호	접수일시	처리기간			
제출인 (매수인)	성명(법인명) <b style="color: red;">홍 길 동 (계약자 성명)	주민등록번호(법인·외국인등록번호) <b style="color: red;">(주민등록번호 상세)			
	주소(법인소재지) <b style="color: red;">(주민등록표 등본 상 도로명 주소 기재)	(휴대)전화번호 <b style="color: red;">(연락처 기재)			
① 자금 조달계획	자기 자금	② 금융기관 예금액 (본인명의 금융기관 예치·보유 금액, 예적금 등) 원	③ 주식·채권 매각대금 (본인 명의 주식·유가증권 등 매각으로 조달하는 자금) 원		
		④ 증여·상속 (가족 등으로부터 증여·상속 받아 주택취득자금으로 조달하는 자금) 원	⑤ 현금 등 그 밖의 자금 (본인 보유현금, 보험/펀드 금융상품 해지 등 금액) 원		
		[] 부부 [] 직계존비속(관계: 해당시 기재) [] 그 밖의 관계(해당시 기재) ④ 항목 체크시 해당사항 필수 기재	[] 보유 현금 [] 그 밖의 자산(종류: 해당시 기재) ⑤ 항목 체크시 해당사항 필수 기재		
		⑥ 부동산 처분대금 등 (타 부동산 처분 및 전,월세 보증금 회수 등) 원	⑦ 소계 <b style="color: red;">(②+③+④+⑤+⑥ 자기자금 합계) 원		
	차입금 등	⑧ 금융기관 대출액 합계 (우측 대출금 합계, A+B+C) 원	(A) 주택담보대출 <b style="color: red;">작성금지 원	(B) 신용대출 (안양역 푸르지오 더샵 중도금 대출 40% + 마이너스통장 등 신용대출금) 원	
			(C) 그 밖의 대출 (타부동산 담보대출 등 그 밖의 금융기관 대출액) 원 (대출 종류: 그 밖의 대출)		
		기존 주택 보유 여부 (주택담보대출이 있는 경우만 기재) <b style="color: red;">금회 취득하는 분양권(주택)은 제외 [] 미보유 [] 보유 (건) <b style="color: red;">(작성금지)			
		⑨ 임대보증금 (안양역 푸르지오 더샵을 취득 후 임대 시) 원	⑩ 회사지원금·사채 (상환기간 등이 약정된 자금) (등록된 대부업체 및 소속회사 등의 주택자금 대여금) 원		
	⑪ 그 밖의 차입금 (상환기간 약정이 없거나 불분명한 자금) (가족/친인척, 제3자등으로부터 대여·조달하는 자금) 원	⑫ 소계 <b style="color: red;">(⑧+⑨+⑩+⑪ 차입금 합계) 원			
	[] 부부 [] 직계존비속(관계:) 해당사항 [] 그 밖의 관계() 필수 기재				
⑬ 합계	<b style="color: red;">(⑦+⑫ 합계) (분양대금 + 발코니 확장금액 및 추가선택품목 금액) 원				
⑭ 조달자금 지급방식	총 거래금액	<b style="color: red;">(⑬과 동일한 금액) 원			
	⑮ 계좌이체 금액	<b style="color: red;">(⑬과 동일한 금액) 원			
	⑯ 보증금·대출 승계 금액	<b style="color: red;">기입 불가 (신규주택) 원			
	⑰ 현금 및 그 밖의 지급방식 금액	<b style="color: red;">기입 불가 (현금수납 불가) 원			
	지급 사유 (<b style="color: red;">작성 생략)				

⑱ 입주 계획 <b style="color: red;">(해당사항 체크 및 기재)	[] 본인입주 [] 본인 외 가족입주 (입주 예정 시기 : 2024 년 10 월)	[] 임대 (전·월세)	[] 그 밖의 경우 (재건축 등)
--	--	------------------	------------------------

「부동산 거래신고 등에 관한 법률 시행령」 별표 1 제2호나목, 같은 표 제3호가목 전단, 같은 호 나목 및 같은 법 시행규칙 제2조제6항부터 제9항까지의 규정에 따라 위와 같이 주택취득자금 조달 및 입주계획서를 제출합니다.

날짜 기재 금지 년 월 일
출출출 홍 길동 (계약자 성명) (서명 또는 인)

시장·군수·구청장 귀하

증빙서류 미제출 사유서 (작성예시)

자소서 기재항목	증빙자료	제출 여부	미제출사유	
자기 자금	금융기관 예금액	예금잔액증명서	O	제출완료
		기 타		
	주식·채권 매각대금	주식거래내역서	O	제출완료
		예금잔액증명서		
		기 타		
	증여·상속	증여·상속세 신고서	O, X	(O-증여신고完) 제출 완료 (X-증여신고 전) 추후 제출 예정
		납세증명서		
		기 타		
	현금 등 그 밖의 자금	소득금액증명원		제출완료
		근로소득원천징수영수증	O	
		기 타		
	부동산 처분대금 등	부동산 매매계약서		제출완료
부동산 임대차계약서		O		
기 타				
차입금	금융기관 대출액	금융거래확인서		2022년 9월 중도금 대출 예정
		부채증명서		
		금융기관 대출신청서		
		기타(인양역 푸르지오 더샵 중도금 40%)	X	
	임대보증금	부동산임대차계약서		해당없음
	회사지원금·사채	금전을 빌린 사실과 그 금액을 확인할 수 있는 서류		해당없음
	그 밖의 차입금	금전을 빌린 사실과 그 금액을 확인할 수 있는 서류	O X	(차입후) 제출 완료 (차입전) 0월말 차입 예정

- ① 작성항목별 증빙서류 제출여부 O/X표시
 ② 자금조달계획서에 작성되지 않은 항목은 제출여부 미 표시 및 '미 제출 사유란'에 "해당없음"으로 작성
 ③ 자금조달계획서에 항목별 사항을 작성은 했으나 제출시점에 증빙서류를 제출할 수 없는 경우 그 사유를 간략하게 작성
 (예시 : 증여, 매매계약, 대출 등 추후 예정인 경우 "00월 예정"으로 작성)
 ④ 증빙자료 항목이 2개 이상인 경우 하나만 작성해도 제출완료
 ※ 증빙서류 미제출 사유서는 계약 시 작성사항입니다.

부동산 거래신고 등에 관한 법률 시행규칙」 제2조제6항의 규정에 따라 미제출 사유서를 제출합니다.

날짜 기재 금지 년 월 일

제출인 (서명 또는 인)

주택취득자금 조달 및 입주계획서 작성 안내문

항목		상세항목	세부내용
자기 자금	금융기관 예금액	예금(적금) 등	금융기관에 예치하여 보유 중인 자금(본인 명의 계좌 출금된 계약금)
	주식·채권 매각대금	주식(채권)매도액	주식·유가증권 등 매각으로 조달하는 자금 (주식 평가 금액 등)
		이에 준하는 자금	이에 준하는 자금
	증여·상속 등	가족 등 증여·상속	가족 등으로부터 증여·상속받아 조달하는 자금 배우자 및 가족명의 부동산 처분 대금 등
	현금 등 기타	보유 중인 현금	금융기관 등에 예치하지 아니하고 보유 중이던 현금
		펀드/보험 금융상품 해지 등	예금(적금)이 아닌 금융상품 투자자금을 회수하여 조달하는 자금
		이에 준하는 자금	타인에게 대여한 자금 등을 회수하여 조달하는 자금 등
	부동산 처분대금 등	타 부동산 매도액	타 부동산을 매도하여 조달하는 자금
		기존 보증(전세)금	기존 보증(전세)금을 회수하여 조달하는 자금
		종전부동산 권리가액	재건축 등으로 발생한 종전 부동산 권리가액 등
이에 준하는 자금		부동산 등의 매각(기존 임대차 보증금 회수) 등을 통하여 조달하는 자금	
차입 금 등	금융기관 대출액	주택담보대출	금회 취득 주택의 주택담보대출 실행(승계) 자금
		신용대출	위의 주택담보대출 이외 마이너스 통장 등 신용대출 자금 안양역 푸르지오 더샵 중도금 대출 40%(분양가 9억원 초과 제외)
		그 밖의 대출	타부동산 담보대출 등 그 밖의 금융기관 대출액 및 종류 기재
		금융기관 대출액 중 주택담보대출액을 기재한 경우	금회 취득하는 주택은 제외하고 그 외 주택을 보유 여부에 √ 체크, 보유 란에 √ 체크한 경우 보유 중인 주택의 수를 기재 (분양권, 입주권 등 권 리상태의 주택을 포함하여, 부부공동명의 등 지분으로 보유하고 있는 경우 에도 각 건별로 산정하여 기재)
	임대보증금	현 임차인 전세(보증)금 승계	현 임차인 전세금을 매도인으로부터 승계하는 금액
		신규 임대차 계약	금회 취득하려는 주택의 임대차 계약을 통해 조달하는 자금
	회사지원금·사 채	법인/개인사업자 등 제3자에게 대여하는 자금	대부업법에 따라 등록된 대부업체 및 소속된 회사 등의 주택자금 대 여금 등 (상환기간 등이 약정된 자금)
	그 밖의 차입금	제3자 등 그 밖의 방법으로 대여하는 자금	가족/친인척 등으로부터 대여하여 조달하는 자금 (상환기간 약정이 없 거나 불분명한 대여금)
조달 자금 지급 방식	계좌이체 금액	은행 등 금융기관 이체지급 방식	증빙가능한 금융기관 이체지급 방식으로 지급하는 금액
	보증금·대출 금 승계	기존 대출금·임대차 보증금 승계	매도인의 기존 대출금·전세보증금 승계하는 금액
	현금 등 기타지급	현금 등 기타자산 지급	계좌이체 또는 승계한 금액이 아닌 현금 등으로 지급하는 금액 및 그에 대한 지급사유를 기재
입주 계획	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	재건축/재개발 등 사업추진을 위하여 시행사 등이 주택을 매입하는 경우 등

증빙서류 발급 방법

구분	제출 증빙 서류	발급 방법
금융기관 예금액 (자기자금)	예금잔액증명서	① 인터넷 뱅킹을 통한 발급 인터넷 뱅킹접속/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)
주식·채권 매각대금 (자기자금)	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 ※ 은행별 로그인 및 발급방법 상이할 수 있으므로, 자세한 내용은 해당 증권사 문의 (범용공인인증서 필요 등)
	예금잔액증명서	금융기관 예금액의 '예금 잔액 증명서' 발급 참고
증여·상속 (자기자금)	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
현금 등 그 밖의 자금 (자기자금)	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
부동산 처분대금 등 (자기자금)	본인소유 부동산 매매/임대차 계약서	부동산 매매계약서 또는 임대차계약서 사본 제출

증빙서류 발급 방법

구분	제출 증빙 서류	발급 방법
금융기관 대출액 (차입금)	금융거래확인서	① 인터넷 뱅킹을 통한 발급 인터넷 뱅킹 접속 → 공인인증서 로그인 → 증명서 발급 → 금융거래확인서 발급 ② 영업점을 직접 방문하여 발급 ※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 ※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
임대보증금 (차입금)	부동산 임대차계약서	취득 주택의 신규 임대차 계약 또는 매도인으로부터 승계한 임대차계약이 있는 경우
회사지원금· 사채(차입금)	대여금신청서 등	매수인 본인 소속 회사 또는 대부업체로부터 대출을 받았다면 해당 서류 증명
그 밖의 차입금	차용증 등	가족 또는 친인척 등 제3자에게 빌려 자금을 마련할 계획이라면 차용증 등으로 증명 가능

끝.