

# 간행물 334

## 소규모 사업체 세금

## 가이드

(스케줄 C를 사용하는 개인용)

2023 세금 신고서

작성에 사용

Volume 1 of 5



Publication 334 (KO) (Rev 2023) Catalog Number 92889H  
Department of the Treasury **Internal Revenue Service** [www.irs.gov](https://www.irs.gov)



Visit the Accessibility  
Page on [IRS.gov](https://www.irs.gov)

This page is intentionally left blank

<b>목차</b>	<b>Regular Page</b>	<b>Large Print Page</b>
<b>2023년 새로운 소식</b>	3	19
<b>2024년 새로운 소식</b>	4	23
<b>알림</b>	4	24
<b>실종 아동 사진</b>	5	29
<b>챕터 1. 사업 세금 신고 및 납부</b>	5	30
식별 번호	5	32
소득세	6	38
자영업 (SE) 세금	8	56
고용세	9	65
특별소비세	9	67

정보 신고서	10	69
<b>챕터 2. 회계 기간 및 회계 방식</b>	11	79
회계 기간	11	80
회계 방식	12	84
<b>챕터 3. 사업용 자산의 처분</b>	15	111
자산의 처분이란 무엇입니까?	15	112
어떻게 손익을 계산해야 합니까?	15	116
손익을 어디에다 신고합니까?	16	122
<b>챕터 4. 일반 사업 세액공제</b>	16	123
사업 세액공제	16	124
세액공제 청구 방법	17	133

<b>챕터 5. 사업 소득</b>	<b>17</b>	<b>133</b>
소득의 종류	18	136
소득이 아닌 항목	21	163
선택된 직업에 대한 지침	22	168
소득 계상	23	179
<b>챕터 6. 매출원가 계산 방법</b>	<b>23</b>	<b>187</b>
스케줄 C, 라인 35 부터 라인 42 에서 매출원가 파악하기	24	188
<b>챕터 7. 매출총이익 계산</b>	<b>25</b>	<b>201</b>
확인해야 할 항목	25	204
매출총이익의 정확도 검사	26	207
매출총이익에 추가	26	209

<b>챕터 8. 사업 비용</b>	<b>26</b>	<b>210</b>
대손상각	26	212
자동차 및 트럭 비용	27	215
감가상각	28	224
직원 급여	28	230
보험료	29	234
이자	30	242
법률 및 전문가 수수료	30	245
연금 플랜	30	246
임대료 비용	31	248
세금	31	250
출장 및 식대	31	255

사업용으로 거주지 사용	32	259
공제할 수 있는 기타 비용	33	267
공제할 수 없는 비용	33	270
<b>챕터 9. 순이익 또는 손실 계산</b>	34	272
순영업손실 (NOL)	34	274
비영리 활동	34	275
<b>챕터 10. 자영업 (SE) 세금</b>	34	279
SE 세금을 납부해야 하는 사람은 누구입니까?	34	279
SE 세금 신고	37	306
<b>챕터 11. 납세자로서의 권리</b>	38	309
세무조사, 항소, 징수 및 환급	38	309

<b>챕터 12. 추가 정보를 얻는 방법</b>	39	317
<b>세금 관련 도움을 받는 방법</b>	39	318
소규모 사업체 관리국	42	349
기타 연방 기관	43	351
<b>색인</b>	44	353

## 향후 진전 사항

발행된 후 제정된 법률을 비롯한 간행물 334와 관련된 최신 진전 사항은 [IRS.gov/Pub334](https://www.irs.gov/pub334)를 참고하십시오.

## 소개

이 간행물은 귀하가 자영업자 또는 법정 직원인 경우 적용되는 연방 세법에 대한 일반적인 정보를



제공합니다.이 간행물에는 소규모 사업체  
 소유주로서 소득세 신고에 도움이 될 수 있는  
 사업소득,비용 및 세액공제에 대한 정보가  
 있습니다.

이 간행물은 다음 표에 나열된 주제를 다루지  
 않습니다.

여기에 대한 정보가 필요한 경우:    참고 자료:	
법인.....	간행물 542
농사.....	간행물 225
어업인 (자본건설기금).....	간행물 595
국제 사업.....	IRS.gov/ International
파트너쉽.....	간행물 541

피동적 활동.....	간행물 925
기록물 유지 및 사업 시작.....	간행물 583
임대.....	간행물 527
S 법인.....	양식 1120- S의 설명서

## 자영업자입니까?

단독 소유주 또는 독립 계약자로서 거래 또는 사업을 영위하는 경우, 귀하는 자영업자입니다.



*자영업을 하기 위해 정기적으로 정규 사업 활동을 수행할 필요는 없습니다. 정규 업무 또는 사업 외에 시간제 사업을 하는 것은 자영업 일 수 있습니다.*

거래 또는 사업.거래 또는 사업은 일반적으로 이익을 내기 위해 수행되는 활동입니다.각 사례의 사실 관계와 정황에 따라 해당 활동이 거래 또는 사업인지 여부를 결정합니다.이윤 동기가 있는 한 거래또는 사업에 종사하기 위해 실제로 이익을 낼 필요가 없습니다.사업의 이익을 증진시키기 위해 지속적인 노력을 기울여야 합니다.

유한책임회사 (LLC). LLC는 주 법률에 따라 조직 정관을 제출하여 형성된 회사입니다. 일반적으로, 소득세 목적으로 단일 구성원 LLC는 소유주와 별개의 회사로 간주되지 않으며, 소유주의 연방 소득세 신고서에서 소득 및 공제를 신고합니다. 예를 들어, 단일 구성원 LLC가 농업에 종사하지 않고 소유주가 개인 인 경우, 스케줄 C를 사용할 수 있습니다.

단독 소유주.단독 소유주는 혼자서 비법인 사업체를 소유한 사람입니다.또한, LLC를 법인으로 취급하지 않으며,귀하가 개인이고 국내 LLC의 유일한 구성원인 경우 소득세 신고 목적 으로 단독 소유주가 됩니다.

독립계약자.의사,치과의사,수의사,변호사,회계사,도급업 자,하청업자,공인중개사 또는 경매사와 같이 일반 대중에게 서비스를 제공하며 독립적인 영업,사업 또는 직업에 종사하는 사람은 일반적으로 독립 계약자입니다.그러나 독립 계약자인 지 직원인지 여부는 각 사례의 사실 관계에 따라 달라집니다.작업 비용을 지불하는 사람이 작업의 결과를 통제하거나 지시 할 권리가 있지만 어떻게 수행될지 알 수 없는 경우 개인은 일 반적인 규칙에 의해 독립 계약자가 됩니다.독립 계약자로 일 하는 사람의 수입은 자영업 세금의 대상이 됩니다.직원

또는 독립 계약자 여부 결정에 대한 자세한 내용은 간행물 15-A, '고 용주 보조 세금 가이드'를 참고하십시오.

## **법정 직원입니까?**

법정 직원은 양식 W-2, '임금 및 세금 내역서'의 박스 13번에 체크 표시가 있습니다. 법정 직원은 스케줄 C를 사용해 임금과 비용을 신고합니다.

## **배우자가 소유하고 운영하는 사업체**

귀하와 배우자가 비법인 사업체를 공동으로 소유하고 운영하며 이익과 손실을 공유하는 경우, 공식 파트너십 계약 여부와 관계 없이 파트너 관계에 있는 파트너입니다. 스케줄 C를 사용하지 않고, 대신 양식 1065, '미국 파트너십 소득 신고서'를 제출합니다. 자세한 내용은 간행물 541, '파트너십'을 참고하십시오.

예외-부부 공동 소득.주,외국 또는 미국의 부부 공동 재산 법 룰에 따라,귀하와 배우자가 비법인 사업체를 공유 재산으로 완전히 소유하는 경우,해당 사업체를 단독 소유주 또는 파트너쉽으로 취급할 수 있습니다.부부 공동 재산법이 적용되는 주는 애리조나,캘리포니아,아이다호,루이지애나,네바다,뉴 멕시코,텍사스,워싱턴,위스콘신 등입니다.신고 위치의 변경 은 회사의 전환으로 취급됩니다.추후에,간행물 555에서 부부 공동 재산법에 대한 자세한 내용을 확인하십시오.

예외-적격 합작 사업 (QJV).귀하와 배우자가 공동으로 소유 및 운영하는 사업체의 유일한 구성원으로서 각각 실질적으로 참여하고 과세 연도에 대한 공동 신고서를 제출하는 경우,귀 하는 과세 연도에 대한 파트너쉽 대신 QJV로 취급되도록 공동 선택을 할 수 있습니다.이 선택을 통해 양식

1065의 복잡성을 피할 수 있지만, 여전히 각 배우자에게 퇴직 수당의 기반이 되는 사회 보장 소득 적립 혜택을 제공합니다. "실질적 참여"에 대한 설명은 스케줄 C, (양식 1040), 라인 G에 대한 지침을 참고하십시오.



*배우자가 공동 소유주이며 주법인 명의가 아닌)로 소유하고 운영하는 사업체만 선택할 자격이 있습니다. 따라서, LLC를 통해 배우자가 소유 및 운영하는 사업은 QJV선택 자격이 없습니다.*

이 선택을 하려면 사업에 대한 각자의 이익에 따라 귀하와 배우자 간에 사업체에 귀속되는 모든 소득, 이득, 손실, 공제 및 세액공제를 나누어야 합니다. 각각 별도의 스케줄 C와 별도의 스케줄 SE를

제출해야 합니다. 자세한 내용은, 스케줄 SE 설명서에서 적격 합작 사업을 참고하십시오.

## 추가 정보

알아두어야 할 사항.표 A는 연방 납세 의무를 이행하는 데 도움이 되도록 답변해야 하는 질문 목록을 제공합니다.각 질문의 뒤에는 본 간행물에서 관련 논의를 찾을 수 있는 위치가 있습니다.

IRS의 임무.미국 납세자들이 납세 의무를 이해하고 준수할 수 있도록 돕고,모든 사람에게 정직하고 공정하게 법을 집행하여 미국 납세자에게 최고 수준의 서비스를 제공하는 것입니다.

의견 및 제안.이 간행물에 대한 의견과 향후 버전에 대한 제안을 환영합니다.



[IRS.gov/FormComments\(영어\)](https://www.irs.gov/FormComments)를 통해 의견을 보낼 수 있습니다.또는 IRS세금 양식 및 간행물 부서에 서신을 보낼 수 있습니다.주소: 1111 Constitution Ave. NW, IR-6526,Washington, DC 20224.

접수된 각 의견에 개별적으로 응답할 수는 없지만,귀하의 의견과 제안에 감사드리며 세금 양식,지침 및 간행물을 수정 하는 동안 귀하의 의견을 검토할 것입니다.위의 주소로 세금 질문,세금 신고서 또는 납부금을 보내지 마십시오.

세금 관련 질문에 대한 답변 받기.이 간행물 또는 이 간행물 끝부분의 세금 관련 도움을 받는 방법을 항목에서 세금 질문에 대한 답을 얻지 못한 경우, IRS인터랙티브 세금 도우미 페이지

[IRS.gov/Help/ITA\(영어\)](https://www.irs.gov/Help/ITA)에서 검색 기능을

사용하거나 나열된 카테고리를 보고 주제를 찾을 수 있습니다.

세금 양식, 설명서 및 간행물 받기. 다음의 링크 [IRS.gov/Forms\(영어\)](https://www.irs.gov/forms)을 방문하여 최신 및 이전 연도 양식, 지침, 간행 물을 다운로드하십시오.

세금 양식, 설명서, 간행물  
주문하기. [IRS.gov/OrderForms](https://www.irs.gov/orderforms)을 방문하여 최신 양식, 설명서 및 간행물을 주문하십시오. 이 전 연도의 양식 및 설명서를 주문하려면 800-829-3676으로 전화해 주십시오. IRS는 가능한 한 빨리 양식 및 간행물에 대한 주문을 처리할 것입니다. 이미 전송된 요청을 다시 제출하지 마십시오. 온라인에서 더 빠르게 양식 및 간행물을 받을 수 있습니다.

# 2023년 새로운 소식

다음은 2023년 세금 변경 사항입니다.

최대 순수입.자영업 세금 중 사회보장 부분이  
과세되는 최대 자영업 순수입은 2023년 기준  
\$160,200입니다.메디케어 부 분에 따른 최대 소득  
제한은 없습니다.

표준 마일리지 요율.2023년 연중에 차량,밴,픽업  
또는 패널 트럭의 사업 용도에 대한 2023년 요율은  
마일 당 65.5 센트로 증가했습니다.

자세한 내용은 8장에서 자동차 및 트럭 비용을  
참고하십시오.

재디자인된 양식 1040-SS.2023년에는  
해당된다면,스케줄 C및 SE (양식1040)을  
양식1040-SS과 함께 제출할 수 있습니다.더

자세한 내용은 양식 1040-SS에 대한 지침을  
참조하십시오.

보너스 감가상각.섹션 168(k)하의 보너스  
감각상각은 2023년 부터 적용 가능한 한도가  
100%에서 80%로의 감소를 시작 으로 단계적  
폐지를 시작합니다

양식 7205,에너지 고효율 상업용 건물 공제.이  
양식과 별도 의 지침은 스케줄 C (양식 1040)의  
새로운 라인 27b에 신고되 는 적격 에너지 고효율  
상업용 건물 비용에 대한 섹션 179D공 제를  
청구할 때 사용됩니다.더 자세한 내용은 양식  
7205및 이에 대한 지침을 참조하십시오.

표 A. 연방세금에 대해 알아야 할 사항

(참고. 다음은 연방 소득 신고서를 작성할 수 있도록 답변해야 하는 질문 목록입니다. 본 간행물에서 관련 논의를 찾을 수 있는 장이 제공됩니다.)

알아두어야 할 사항	답변을 찾을 수 있는 곳
어떤 종류의 연방세를 내야 합니까? 어떻게 납부해야 합니까?	<a href="#">1장</a> 을 참고하십시오.
어떤 양식을 제출해야 합니까?	<a href="#">1장</a> 을 참고하십시오.
직원이 있는 경우 어떻게 해야 합니까?	1장에서 <a href="#">고용세</a> 를 참고하십시오.
과세 연도를 1월에 시작해야 합니까? 아니면 다른 달에 시작할 수 있습니까?	2장에서 <a href="#">회계 기간</a> 을 참고하십시오.
소득과 지출을 계산하기 위해 어떤 회계 방식을 사용할 수 있습니까?	2장에서 <a href="#">회계 방식</a> 을 참고하십시오.
해당 연도에 사업용 자산을 처분한 경우 어떻게 해야 합니까?	<a href="#">3장</a> 을 참고하십시오.
어떤 종류의 사업 소득을 세금 신고서에서 신고해야 합니까?	<a href="#">5장</a> 을 참고하십시오.
어떤 종류의 사업 비용을 세금 신고서에서 공제할 수 있습니까?	8장에서 <a href="#">사업 비용</a> 을 참고하십시오.
사업 비용으로 공제할 수 없는 비용은 무엇입니까?	8장에서 <a href="#">공제할 수 없는 비용</a> 을 참고하십시오.
영업 손실이 발생하면 어떻게 됩니까? 공제할 수 있습니까?	<a href="#">9장</a> 을 참고하십시오.
납세자로서 나의 권리는 무엇입니까?	<a href="#">11장</a> 을 참고하십시오.
연방 세금 문제와 관련하여 도움이 필요한 경우 어디로 가야 합니까?	<a href="#">12장</a> 을 참고하십시오.

This page intentionally left blank

상업용 친환경 차량 세액공제.상업용 친환경 차량을 구매한 사업체들은 친환경 차량 세액공제에 적격할 수도 있습니다.양식 8936및 이에 대한 지침을 참조하십시오.

사업 식대 비용.사업 식대 비용에 대한 일시적인 100%공제는 만료되었습니다. 2023년 1월 1일을 시작으로 사업 식대 비용 공제는 이전의 50%공제 허용으로 되돌아 갔습니다.이후에 나오는 식대 및 숙박에서 더 자세한 내용을 보십시오.

## **2024년 새로운 소식**

다음은 2024년 세금 변경 사항입니다. 기타 변경 사항에 대한 자세한 내용은 IRS.gov를 참고하십시오.

최대 순수입.자영업 세금 중 사회보장 부분이  
과세되는 최대 자영업 순수입은 2024년 기준  
\$168,600입니다.

표준 마일리지 요율.2024년,사업용 차량,밴,픽업  
또는 패널 트럭 운용 비용에 대한 마일당 표준  
마일리지 요율은 67센트입니다.

## 알림

과도 사업 손실 제한.귀하의 거래 또는 사업에서  
발생한 손실은 제한될 수 있습니다.해당된다면,양식  
461을 사용해 ,과도 사업 손실을  
판단하십시오.귀하의 과도 사업 손실은 스케줄  
1(양식 1040)라인 8p에 소득으로 포함될 것이며  
필수적으로 다음 과세연도로 이연 및 공제해야 하는  
순 운영손실로 취급됩니다.



과도 사업 손실 제한에 대한 더 많은 정보는 양식 461 및 이에 대한 설명서를 참고하십시오.

적격 유급 병가 및 적격 가족 휴가 급여  
세액공제. 일반적으로, 2020년 3월 31일 이후,  
2021년 4월 1일 이전에 사용한 휴가에 대한, 가족  
우선 코로나 대응법 (FFCRA)에 따라 제정되고  
2020년 코로나 관련 세금 완화법에 의해 개정 및  
연장된 적격 병가 및 가족 휴가 임금에 대한  
세액공제와 2021년 3월 31일 이후, 2021년  
10월 1일 이전에 발생한 휴가에 대한, 2021년  
미국인 구조 계획법 (ARP)에 따라 제정된 국세법  
섹션 3131, 3132 및 3133의 적격 질병 및 가족  
휴가 임금에 대한 세액공제는 만료되었습니다. 다만,  
2020년 3월 31일 이후, 2021년 10월 1일  
이전에 사용한 휴가에 대해 2023년에 적격 병가 및  
가족휴가 임금을 지급한 고용주는 이러한 임금을

지급한 2023년 분기에 적격병가 및 가족휴가  
임금에 대한 세액공제를 청구할 수 있습니다.자세한  
내용은 양식 941,라인 11b, 11d, 13c및  
13e,그리고 양식 944,라인 8b, 8d, 10d및  
10f를 참조하십시오.적격 병가 및 가족 휴가 임금에  
대한 공제액 전액 (환불이 가능한 부분과 환불이  
불가능한 부분 모두)을 세액공제가 허용되는 달력  
분기의 마지막 날이 포함된 과세연도에 해당하는  
라인 3또는 4의 총 소득에 포함해야 합니다.

비고.2020년 3월 31일 이후 및 2021년 10월  
1일 이전에 휴가를 사용했으며 적격 휴가 임금이  
지급된 후에만 세액공제가 사용 가능하며,이는 특정  
상황에서 2023년 동안 이루어진 적격한 분기  
지급을 포함하여 2021년 9월 30일 이후  
분기까지 발생하지 않을 수 있습니다.이에 따라

2023년 고용세 신고서에는 적격 병가 및 가족휴가 임금과 관련된 모든 라인이 남아 있습니다.

신고 대상 거래.반드시 양식 8886, '신고 대상 거래 공시 진술서'를 제출하여, 특정 거래를 신고해야 합니다. 양식 8886을 제출이 요구되었지만 제출하지 않았을 경우, 과징금을 내야 할 수 있습니다. 또한 신고 대상 거래 축소에 대한 이자 및 과징금을 지불해야 할 수도 있습니다. 신고 가능한 거래는 다음과 같습니다.

1. IRS가 특정한 조세 회피 거래와 동일하거나 실질적으로 유사한 거래,
2. 귀하가 자문인에게 최소한의 수수료를 지불한 기밀 유지 조건 하에서 귀하에게 제안된 거래,

3. 귀하 또는 관련 당사자가 세제 혜택의 불허에 대한 계약상 보호를 받는 거래,
4. 단일 과세 연도에 최소 \$2백만 (특정 외화 거래로 인한 경우 \$50,000)또는 세금 연도와 관계없이 \$4백만 이상의 손실을 초래한 거래,
5. IRS가 관심 거래로 파악한 거래 유형 중 하나와 동일하거나 실질적으로 유사한 거래.

자세한 내용은 양식 8886의 지침 또는 악용적 세제수법 및 거래(영어)를 참고하십시오.

소규모 사업체 및 자영업자 (SB/SE)세금 센터.세금 문제 또는 신고서 작성에 도움,또는 무료 간행물 또는 양식이 필요하 십니까? SB/SE세금 센터는 양식 1040;양식 1040-SR;스케 줄 C, E또는 F;또는 양식 2106을 제출하는 납세자뿐만

아니 라 자산이 \$1천만 미만인 소규모 사업체  
납세자에게도 서비스 를 제공합니다.자세한 내용은  
[IRS.gov/Businesses/Small](https://www.irs.gov/Businesses/Small)에 서 SB/SE세금  
센터를 참고하십시오.

독립형 계약식 일자리 세금 센터.독립형 계약식  
일자리 (주문 형,공유 또는 액세스)경제는 사람들이  
주문형 작업,서비스 또 는 상품을 제공하여 수입을  
올리는 활동 영역을 의미합니다.[IRS.gov/Gig](https://www.irs.gov/Gig)을  
방문하여 독립형 계약식 일자리 참여에 따른 과세  
귀결에 대한 자세한 정보를 얻을 수 있습니다.

## 실종 아동 사진

IRS는 국립 실종 및 학대 아동  
센터®(NCMEC)(영어)의 자랑스 러운  
파트너입니다. 실종 및 착취 아동 지원센터에 의해  
선택된 미아 사진은 이 간행물에서 빈 채로

남겨두었을 페이지에 게재 됩니다. 사진을 보고  
어린이를 알아보는 경우 1-800-THE-LOST (1-  
800-843-5678)로 전화하여 아이들을 거주지으로  
데려오는 데 도움을 줄 수 있습니다.

## **1.**

# **사업 세금 신고 및 납부**

## **소개**

이 장에서는 납부해야 할 사업 세금과 제출해야 할  
양식에 대 해 설명합니다.납세자 식별 번호  
(TIN)에 대해서도 논의합니 다.

표 1-1에는 전자적으로 신고했을 때 얻을 수 있는  
이점이 나 열되어 있습니다.

표 1-2에는 납부해야 할 연방 세금,납부 기한 및  
신고에 사 용하는 양식이 나열되어 있습니다.

표 1-3은 폐업할 때 제출해야 할 수 있는 일반적인 양식 및 스케줄을 강조하는 점검표를 제공합니다.



*귀하는 간행물 509, '세무 달력'을 원할 수도 있습니다. 신고 및 세금 납부 시기를 알려주는 세무 달력이 있습니다.*

## 유용한 항목

다음은 보십시오.

### 간행물

- **505** 세금 원천징수와 추정세
- **583** 사업 시작 및 기록 보관 양식 (및 설명서)
- **461** 사업 손실 제한
- **1040** 미국 개인 소득세 신고서

- **1040-SR** 미국 고령자를 위한 세금 신고서
- **1040-ES** 개인에 대한 추정세
- **7205** 에너지 고효율 상업용 건물 공제
- **Sch C (양식 1040)** 사업으로 인한 손익
- **Sch SE (양식 1040)** 자영업 세금

12장에서 간행물과 양식을 얻는 방법에 대한 정보를 확인하십시오.

## 식별 번호

이 항목에서는 TIN의 세 가지 유형, 필요한 사람, 사용 방법 및 취득 방법에 대해 설명합니다.

사회 보장 번호 (SSN). 일반적으로 SSN을 TIN으로 사용합니다. 양식 1040 및 양식의



스케줄과 같은 개인 소득세 양식에 이 번호를 입력해야 합니다.

사회보장번호 (SSN)를 신청하려면,양식 SS-5,'사회 보장 카드 신청서'를 사용합니다.이 양식은 사회 보장국 (SSA)사무실에서 제공되며 800-772-1213으로 전화해도 이용할 수 있습니다. SSA웹사이트 [SSA.gov/forms/ss-5\(영어\)](https://ssa.gov/forms/ss-5)에서도 이용 할 수 있습니다.

개인 납세자 식별 번호 (ITIN).귀하가 비거주 또는 거주자이고 SSN를 소지하지 않았거나 발급 받을 자격이 없는 경우 IRS는 ITIN을 발급합니다.

ITIN은 3년 연속으로 연방 소득 신고서 를 제출하지 않거나 다른 납세자의 신고서에 부양가족으로 포함되지 않은 납세자에 대해 만료됩니다.일반적으로 ITIN을 취득해야 하는

경우,양식 W-7, IRS개인 납세자 식별 번호 신청서,귀하의 서명을 포함해 작성된 원본 세금 신고서 및 기타 필 요한 서류를 첨부해 양식 W-7 지침에 있는 주소로 우편 발송합 니다.예외 사항은 지침에서 다룹니다.다른 사람의 SSN을 신 고서에 포함해야 하지만,그 사람이 SSN을 가지고 있지 않거 나 발급받을 수 없는 경우 그 사람의 ITIN을 입력합니다.이 신 청서는 스페인어로도 이용할 수 있습니다.이 양식은 IRS.gov/FormW7에서 이용할 수 있습니다.



*ITIN은 세금 전용입니다.사회 보장 혜택을 받거나 보 유자의 고용 또는 이민 신분을 변경할 수 있는 자격을 부여하지 않습니다.*

고용주 식별 번호 (EIN).다음 중 하나에 해당하는 경우 TIN으 로 사용할 수 있는 EIN이 있어야 합니다.

- 한 명 이상의 직원에게 임금을 지급합니다.
- 연금 또는 특별소비세 신고서를 제출합니다.

EIN이 있어야 하는 경우, SSN과 함께 지시대로 스케줄 C에 포함시킵니다.

- 온라인,[IRS.gov/EIN](https://www.irs.gov/ein)에서 고용주 ID번호 (EIN)링크를 클릭합니다.주요 사업장이 미국 또는 미국 영토에 있는 경 우 신청 정보가 확인되면 즉시 EIN이 발급됩니다.
- 전화,오직 주요 사업장이 미국 또는 미국 영토 외부에 있 을 때만 267-941-1099 (수신자 부담 전화 아님),또는

- 우편 또는 팩스, 양식 SS-4, '고용주 식별 번호 신청서'를 우편 또는 팩스를 통해.

새로운 EIN.사업 형태나 소유권이 변경되는 경우 새 EIN을 받아야 할 수 있습니다.자세한 내용은 간행물 1635, 'EIN이해하기'를 참고하십시오.

다른 사람의 식별 번호가 필요한 경우.사업을 운영할 때 정보 신고서에 신고해야 하는 특정 지불금이 발생할 수 있습니다.이 지불금은 나중에 이 장의 정보 신고서에서 논의합니다.이 지불금의 수취인 (수령인)에게 한 해 동안 지급된 총금액을 보여주는 내역서를 제공해야 합니다.신고 및 내역서에 수취인의 식별 번호와 귀하의 식별 번호를 포함해야 합니다.

원.직원을 고용하고 있는 경우 각 직원의 SSN을 받아야 합니다.각 직원의 이름과 SSN을 직원의

사회 보장 카드에 표 시된 대로 정확하게 기록하십시오.직원의 이름이 카드에 표시 된 것과 일치하지 않는 경우 직원은 SSA에서 새 카드를 요청해 야 합니다.결혼이나 이혼으로 인해 직원의 이름이 변경된 경 우 발생할 수 있습니다.

직원 원천징수 허용 증명서인 양식 W-4는 각 직원이 작성하 여 올바른 연방 소득세를 급여에서 원천징수할 수 있습니다.

직원이 SSN가 없는 경우, SSA에 SS-5 양식을 제출해야 합 니다.

기타 수취인.직원이 아닌 다른 사람에게 대금을 지불하고 정보 신고서에 대금을 신고해야 하는 경우,그 사람의 SSN을 확보해야 합니다.법인이나 파트너쉽과 같은 조직에 지불한 대 금을 신고해야 하는 경우 EIN을 받아야 합니다.

수취인의 SSN또는 EIN을 받으려면 양식 W-9, '납세자 식 별 번호 및 인증 요청'을 사용합니다.

식별 번호를 제공하지 않는 수취인은 예비 원천징수 대상이 될 수 있습니다.예비 원천징수에 대한 자세한 내용은 양식 W-9 요청자에 대한 지침 및 특정 정보 신고서에 대한 일반 설 명서를 참고하십시오.

## **소득세**

이 파트에서는 귀하의 소득세 신고서 제출 여부와 제출 시기에 대해 설명합니다.세금을 납부 방법도 설명합니다.

### **소득세 신고서를 제출해야 합니까?**

자영업의 순수입이 \$400이상인 경우 2023년 소득세 신고서 를 제출해야 합니다.자영업의

순수입이 \$400미만인 경우에 도,양식 1040의 지침에 명시된 기타 신고 요건을 충족한다면 소득세 신고서를 제출해야 합니다.

## **어떻게 신고해야 할까요?**

소득세 신고서를 제출할 때,양식 1040또는 양식 1040-SR을 사용하고 스케줄 C를 첨부하십시오.순이익 또는 순손실을 스케줄 C,스케줄 1 (양식 1040)에 기입하십시오.사업으로 인한 순이익 또는 손실을 파악하기 위해,스케줄 C를 사용합니다.단독 소유주로서 2개 이상의 사업체를 운영하였을 경우,별도 의 각 사업별 스케줄 C를 제출해야 합니다.

## **IRS 전자 신고 (전자식 신고)**



전자 세금 신고서를 제출하기

위해 IRS전자 신고 옵션을 사용

할 수 있습니다. 표 1-1에는 IRS전자 신고의 이점이 나열되어 있습니다. IRS전자 신고는 자동화를 사용하여 서면 신고서를 처리하는 데 필요한 대부분의 수동 단계를 대체합니다. 그 결과, 전자 신고를 통한 신고서의 처리는 서면 신고서를 사용했을 때보다 더 빠르고 정확합니다. 서면 신고서와 마찬가지로, 신고서에 정확한 정보가 포함되고 제때 제출되었는지 확인할 책임은 본인에게 있습니다.

귀하가 전자 신고를 사용하는 것은 IRS의 신고서의 세무조사 가능성에 영향을 미치지 않습니다.



가장 일반적으로 사용되는 사업 양식을 신고하기 위해 전자 신고를 사용할 수 있습니다. 자세한 정보는 [IRS.gov](https://www.irs.gov)에서 확인 할 수 있습니다.

전자 서명.비서면 신고는 생각보다 쉬우며, 2023년 말 만 16세 이상의 최초 납세자를 비롯한 전자 신고를 하는 대부분의 납세자가 이용할 수 있습니다. 신고서 작성 소프트웨어 또는 세무 전문가를 통해 전자적으로 제출하는 경우, 신고서에 서명 할 때 자체 선택 PIN (개인 식별 번호) 방법을 전자 신고에서 사용하게 됩니다. 부부 공동 신고의 경우, 귀하와 배우자는 각 각 PIN을 생성하고 이 PIN을 전자 서명으로 입력해야 합니다.

PIN을 생성하려면 원래 제출된 2022년 소득세 신고서의 조 정총소득 (AGI)을 알아야 합니다 (수정된 신고서, 양식 1040-X 또는 IRS로부터

산술 오류 통지를 받은 후 제외).생년월일 (DOB)도 제공해야 합니다. DOB가 정확하고 SSA와 기록한 정보가 일치하는지 전자 신고를 하기 전에 확인하십시오.그러기 위해 연례 사회보장 내역서를 확인하십시오.

자체 선택 PIN을 사용하면 서명할 필요가 없고 우편으로 보낼 것도 없습니다.양식 W-2도 마찬가지입니다.자체 선택 PIN에 대한 자세한 내용은 [IRS.gov](https://www.irs.gov)에서 확인하십시오.

주 신고서.대부분의 주에서는 연방 신고서와 동시에 전자로 주 신고서를 제출할 수 있습니다.자세한 내용은 주 세무 당국,세무 전문가 또는 [IRS.gov](https://www.irs.gov)에서 확인하십시오.

환급.환급 수표를 우편으로 보내거나 환급금을 당좌 또는 저 축 계좌로 직접 입금할 수 있습니다.

IRS의 전자 신고를 사용하면,귀하의 환급 처리는 서면으로 제출했을 때와 비교해 절반의 시간이 소요됩니다. 21일 이내에 대부분의 환급이 처리됩니다.

채무에 대한 상계.서면 신고서와 마찬가지로,연방세,주 정부세,학자금 대출,자녀 양육비 등 과거 연체된 금액이 있는 경우,환급액을 전부 받지 못할 수 있습니다.청구한 환급이 채 무에 대해 상계된 경우 통보를 받을 것입니다.

환급 관련 문의.환급 상태는 적어도 신고서를 제출한 날로부터 24시간 (서면 신고서를 우편으로 보낸 경우 4주)이 경과된 후 확인할 수 있습니다.납세자 구분,신고서에 표시된 첫 번째

SSN,정확한 환불 금액 전액을 알아야 하므로 세금 신고서 사 본을 준비해야 합니다.환급을 확인하려면 다음 중 하나를 수 행하십시오.

- IRS.gov/Refunds을 방문하십시오.
- 스마트폰에 무료 IRS2Go앱을 다운로드하여 환급 상태를 확인하십시오.
- 연락처 800-829-1954로 전화하여 자동 환불 정보를 확인 하고 기록된 지침을 따르십시오.

IRS는 근로 소득 세액공제나 추가 자녀 세액 세액공제를 청 구한 신고서에 대해 2024년 2월 중순 이전에 환급할 수 없습 니다.이 세액공제와 관련된 부분뿐만 아니라 전체 환급에 적 용됩니다.

미납액.신고서에 세금 납부 기한이 명시되어 있는 경우,신고 기한 (신고 기한 연장 여부와

관계없이)까지 납부해야 연체금 과징금과 이자를 피할 수 있습니다. 2023년 역년의 경우 2024년 4월 15일까지 납부합니다.당좌 또는 저축 계좌에서 또는 신용카드에서 전자 자금 인출을 예약하는 등 다양한 결제 방법을 선택할 수 있습니다.납부 방법에 대한 자세한 내용은,[IRS.gov/Payments](https://www.irs.gov/payments)에서 확인하십시오.

## **공인 IRS전자 신고 제공업자 사용**

많은 세무 전문가들이 전자 방식으로 고객을 대신해 무서면 신고서를 제출할 수 있습니다.두 가지 방법이 있습니다.

1. 신고서를 작성하여 공인 IRS전자 신고 제공업자에게 가져가서 전자적으로 IRS에 전송하도록 할 수 있습니다.

2. 공인 IRS전자 신고 제공업자가 신고서를 작성하고 전자 방식으로 전송하도록 할 수 있습니다.

신고 시 제공업자에게 자체 선택 PIN을 입력할 수 있는 권한을 부여하기 위해,양식 8879,'IRS 전자 신고 서명 인증'을 완료하라는 메시지가 표시됩니다.

제공업자와 요청된 특정 서비스에 따라 수수료가 청구될 수 있습니다.가까운 곳에서 공인 IRS전자 신고 제공업자를

찾으려면,[IRS.gov/Efile/Providers](https://www.irs.gov/efile/providers)(*영어*)를 방문하십시오.

## 개인 컴퓨터 사용

인터넷에 접속할 수 있는 컴퓨터만 있으면,세금 신고서를 제출할 때 IRS전자 신고를 사용할 수 있습니다.개인 컴퓨터를 사용한다면,낮이든 밤이든

거주지에서 전자 신고 로 신고서를 제출할 수 있습니다.신고서에 전자 서명하고 선택한 PIN을 사용하여 신고 절차를 완료합니다.제출할 서명 양식이나 발송할 W-2 양식이 없습니다.

세금 신고서 작성을 위한 무료 소프트웨어.2023년 AGI가 \$79,000이하인 경우 무료 세금 소프트웨어를 사용하여 전자 신고로 세금 신고서를 제출할 수 있습니다.

무료 신고.IRS과 세무 소프트웨어 제공업체 간의 이 정부-민간 파트너십으로 여러 개의 유명 브랜드 상용 소프트웨어 제품과 전자 신고를 무료로 사용할 수 있습니다.자세한 내용은 [IRS.gov/FreeFile](https://www.irs.gov/FreeFile)을 참고하십시오.각 소프트웨어 제공업체의 무료 사용 기준을 검토하거나 온라인 도구를 사용하여 상황에 맞는 무료 소프트웨어 제품을 찾을 수

있습니다. 일부 소프트웨어 제공업체는 주 세금 신고서를 무료로 제공합니다.

무료 신고 기입가능 양식. IRS는 전자 버전의 IRS서면 양식을 제공하며, 이 또한 전자 신고를 무료로 이용할 수 있습니다. 무료 신고 기입가능 양식은 세금 신고서를 직접 작성해 본 경험이 있는 사람에게 가장 적합합니다. 이러한 양식을 사용하는데 소득 제한이 없습니다. 무료 신고 기입가능 양식은 기본적인 수학 계산을 수행합니다. 연방 세금 양식만 지원합니다.

### **고용주 및 금융 기관을 통한 제출**

일부 사업체는 무료 전자 신고를 직원, 구성원 또는 고객에게 제공합니다. 다른 회사들은 유료로 제공합니다. 고용주 또는 금융 기관에 IRS전자



신고를 직원,구성원 또는 고객 혜택으로 제공하는지 물어보십시오.

## **신고서 무료 지원**

IRS에서 훈련받은 자원봉사자가 신고서를 작성하는데 있어 전국적으로 무료 도움을 드릴 수 있습니다.자원봉사 소득세 지원 (VITA)프로그램은 저소득 납세자를 돕기 위해 고안되었으며,고령자를 위한 세무 상담 (TCE)프로그램은 만 60세 이상의 납세자의 세금 신고서의 지원을 위해 고안되었습니다.일부 사무소에서는 무료 전자 신고를 제공합니다.

## **세금 신고서 마감일은 언제입니까?**

2023년 역년의 경우,양식 1040혹은 1040-SR은 2024년 4월 15일이 마감일입니다.회계 연도를 사용하는 경우 (2장에서 설명),신고서 제출은 회계

연도 종료 후 4번째 달의 15일까지입니다.늦게 신고서를 제출하는 경우,과징금과 이자를 납부해야 할 수 있습니다.

제때 신고서를 제출할 수 없는 경우 양식 4868, '미국 개인 소득세 신고서 제출 자동 연장 신청서'를 사용하여 자동 6개월 연장을 요청하십시오.역년 납세자의 경우 신고서 제출 기한이 10월 15일까지 연장됩니다.연장 신청은 세금 납부 기간을 연장하는 것이 아니라 세금 신고 기간만 연장하는 것입니다.

표 1-1. IRS 전자 신고의 이점

정확도	• IRS로부터 오류 통지서를 받을 가능성이 현저히 줄어듭니다.
보안	• 개인정보 보호와 보안이 보장됩니다.
전자 서명	• 개인 식별 번호 (PIN)를 만들고 신고서 작성 소프트웨어 또는 세무 전문가를 통해 무서면으로 신고합니다. 우편으로 보낼 것이 없습니다.
수락 증명	• IRS가 처리해야 하는 귀하의 신고서를 수락한 후 48시간 이내에 전자로 확인서를 받게 됩니다.
빠른 환급	• 직접 입금으로 더 빨리 환급받을 수 있습니다.
무료 인터넷 신고 옵션	• <a href="https://www.irs.gov">IRS.gov</a> 를 사용하여 적격 납세자가 무료로 이용할 수 있는 상업 세금 신고서 작성 및 전자 신고 서비스에 접속할 수 있습니다.
전자 납부 방법	• 편리하고 안전한 전자 납부 방법을 사용할 수 있습니다. 전자 신고관 세금 납부를 한 번에 할 수 있습니다. 당좌 또는 저축 계좌에서 직접 납부 (2024년 4월 15일 이전 포함)를 예약하거나 직불 또는 신용 카드로 결제합니다.
연방/주 정부 신고	• 연방세와 주 세금 신고서를 함께 준비하고 제출하면 전자 신고의 혜택을 두 배로 받을 수 있습니다.

This page intentionally left blank

## 소득세는 어떻게 납부해야 합니까?

연방 소득세는 원천 징수하는 세금입니다. 한 해 동안 수입을 올리거나 소득을 받을 때 지불해야 합니다. 직원은 일반적으로 급여에서 소득세가 원천징수됩니다. 원천징수를 통해 세금을 납부하지 않거나 충분한 세금을 납부하지 않으면 추정세를 납부해야 할 수 있습니다.

추정세 납부. 신고서를 제출할 때 자영업 세금을 포함하여 \$1,000 이상 납부할 것으로 예상되는 경우 일반적으로 추정세를 납부해야 합니다 (나중에 논의). 양식 1040-ES를 사용하여 세금을 산정하고 납부합니다. 추정세를 납부하지 않아도 신고할 때 납부해야 할 세금을 납부할 수 있습니다. 추정세에 대한 자세한 내용은 간행물 505를 참고하십시오.

추정세를 납부할 수 있는 방법은 무엇입니까? 다양한 방법을 사용하여 전자적으로 추정세를 납부할 수 있습니다. 전자 결제를 하는 경우 양식 1040-ES 납부 전표를 우편으로 보낼 필요가 없습니다. 다음과 같은 방법이 있습니다.

1. 전자 연방 세금 납부 시스템 (EFTPS)을 통한 전자 납부,
2. 양식 1040 또는 1040-SR을 전자적으로 제출할 때 전자 자금 인출을 승인하여 직접 납부, 또는
3. 전화 또는 인터넷을 통해 신용카드 또는 직불카드로 납부.

다른 방법으로는 2022년 신고서상의 과다납부액을 2023년 추 정세로 적용하거나 양식 1040-ES의

납부 전표를 수표나 머니 오더와 함께 발송하는 방법이 있습니다.

*EFTPS.*

1. EFTPS에 등록하려면, *EFTPS.gov(영어)*을 방문거나 800-555-4477로 전화해 주십시오.
2. 새로운 EIN을 요청하면 자동으로 EFTPS에 등록할 수 있습니다.
3. EFTPS의 장점은 다음과 같습니다.
  - a. 결제 시 오류가 발생할 가능성이 줄어듭니다.

- b. 모든 거래에 대한 즉각적인 확인서를 받게 됩니다.

세금 과소납부에 대한 과징금.원천 징수 또는 추정세 납부를 통해 2023년 소득세 및 자영업 세금을 충분히 납부하지 않은 경우,납부하지 않은 금액에 대한 과징금이 부과될 수 있습니다. IRS가 과징금을 계산하고 청구서를 보낼 것입니다.또는,양식 2210,'개인,유산 및 신탁의 추정세 과소 납부'를 사용하여 과징금을 납부해야하는지 확인하고 과징금 액수를 파악합니다.자세한 내용은 간행물 505를 참고하십시오.

## **자영업 (SE)세금**

SE 세금은 주로 자신을 위해 일하는 개인을 위한 사회 보장 및 메디케어 세금입니다.대부분의 임금



소득자 급여에서 원천 징수되는 사회 보장 및  
메디케어 세금과 유사합니다.



*법정 직원으로 소득을 올린 경우 해당  
소득에 대해 SE세금을 납부하지  
않습니다. 사회 보장 및 메디케어 세금은 해당  
수입에서 이미 원천 징수되었어야 합니다.*

사회 보장 범위.사회 보장 혜택은 임금을 버는  
사람들 처럼 자영업자에게도 혜택이 있습니다.  
SE세금 납부액은 사회 보 장 플랜에 따라 귀하의  
보장 범위에 기여합니다.사회 보장은 퇴직  
수당,장애 수당,생존자 수당 및 병원 보험  
(메디케어)수 당을 제공합니다.



자영업 소득을 모두 신고해야 합니다. 모든 금액을 신고하지 않으면 은퇴할 때 사회 보장 혜택이 낮아질 수 있습니다.

사회 보장 적용되게 하는 방법. 사회 보장 혜택을 받기 전에 사회 보장 플랜에 따라 보험에 가입해야 합니다. 필수 크레딧 (또는 가입 분기) 수를 보유한 경우 보험에 가입되며, 나중에 논의됩니다.

2023년 및 2024년 소득 적립. 2023년에는 사회 보장세 대상 소득이 \$1,640 (2024년 기준 \$1,730)일 때 1크레딧을 받고, 최대 4크레딧까지 받을 수 있습니다. 따라서 2023년에 사회 보장세 대상 소득 (자영업 및 임금)이 \$6,560인 경우 4크레딧 ( $6,560 \div 1,640$ )을 받았습니다.

귀하가 보장을 받기 위해 보유해야 하는 크레딧 수와 사회 보장 프로그램에 따라 귀하와 귀하의

가족에게 제공되는 혜택에 대한 설명은 가까운 SSA사무소에 문의하십시오.



사회 보장 혜택을 받기 위해 또는 더 많은 혜택을 받기 위해 허위 진술을 하는 경우 처벌을 받을 수 있습니다.

자영업 소득 SSA통지 기한.일반적으로, SSA는 귀하가 소득을 얻은 과세 연도로부터 3년, 3개월,그리고 15일 이내에 제출된 세금 신고서에 신고된 자영업 소득에 대한 적립을 제공합니다.이 기한 이후에 세금 신고서를 제출하거나 자영업 소득의 변경 사항을 신고하는 경우, SSA는 기록을 변경할 수 있지만,해당 금액을 삭제하거나 줄일 수만 있습니다. SSA는 귀하 의 자영업 소득을 늘리기 위해 기록을 변경하지 않습니다.

SE 세금을 반드시 납부해야 하는 사람.다음 중 해당 사항이 있다면, SE세금을 납부하고 스케줄 SE (양식 1040)를 제출해 야 합니다.

1. 자영업 순수입 (교회 직원 소득 제외)이 \$400이상입니다.
2. 교회 직원 소득이 \$108.28 이상이었습니 다.



*SE 세금 규정은 귀하의 나이 및 이미 사회 보장 또는 메디케어 혜택을 받고 있지 여부에 관계없이 적용됩 니다.*

SE 세율.순수입에 대한 SE세율은 15.3% (사회 보장세 12.4% +메디케어세 2.9%)입니다.

SE세 과세 대상 최대 소득 2023년 임금,팁 및  
순수입을 모두 합한 금액 중 오직 첫  
\$160,200까지만 SE세금의 사회 보장 부분  
12.4%,사회보장세 또는 철도 퇴직세 1등급의  
과세 대상 입니다.

2023년의 임금,팁 및 순이익을 모두 합한 금액은  
SE세금 의 2.9% 메디케어 부분,메디케어 세금  
또는 철도 퇴직 세금의 메디케어 부분의 과세  
대상입니다.

직원으로서 받는 임금과 팁이 사회보장세 또는 철도  
퇴직세 의 1단계 부분 또는 둘 다의 적용을 받고  
총액이 \$147,000이 상인 경우,순이익에 대한  
SE세금의 12.4% 사회 보장 부분을 납부하지  
않습니다.단,모든 순이익에 대해 SE세금의 메디케  
어 부분 2.9%는 납부해야합니다.



SE 세금의 2분의 1을 스케줄 1 (양식 1040)라인 15의 소득에 대한 조정으로 공제하십시오.

추가 메디케어 세금.자영업 순수입이 다음 임계값 금액 중 하나를 초과하는 경우 0.9%의 추가 메디케어 세금이 적용될 수 있습니다 (납세자 구분에 따라 다름).

- 부부 공동 신고—\$250,000
- 부부 개별 신고—\$125,000
- 미혼,세대주 또는 적격 생존 배우자—\$200,000

임금과 자영업 소득이 모두 있는 경우,자영업 소득에 추가 메디케어 세금을 적용하는 임계값 금액은 추가 메디케어 세금 을 적용받는 임금 금액만큼 감소합니다 (0미만은 될 수 없음 ).이 세금을 계산하기 위해,양식 8959,'추가 메디케어 세금'을 사용합니다

추가 정보. SE 세금 계산 방법에 대한 자세한 내용은 [10장](#)을  
참고하십시오.

표 1-2. 어떤 양식을 제출해야 합니까?

다음 사항에 대한 책임이 있는 경우...	사용할 양식은...	마감일은... <sup>1</sup>
소득세	1040, 또는 1040-SR, 및 스케줄 C <sup>2</sup>	과세 연도 종료 후 4번째 달의 15번째 날 .
자영업 세금	스케줄 SE	양식 1040, 양식 1040-SR, 또는 1040-SS와 함 께 제출.
추정세	1040-ES	과세 연도 4, 6, 9번째 달의 15번째 날, 과세 연도 종료 후 1번째 달의 15번째 날.
사회 보장 및 메디케어 세금 및 소득세 원천 징수	941 또는 944	4월 30일, 7월 31일, 10월 31일, 1월 31일. <sup>3</sup> 간행물 15를 참고하십시오.
사회 보장 및 메디케어 세금 및 소득세 원천징수에 대한 정보 제공	W-2 (직원에게)	1월 31일. <sup>3</sup>
	W-2 및 W-3 (SSA에)	1월 31일. <sup>3</sup>
연방 실업보험세 (FUTA)	940	1월 31일. <sup>3</sup>  4월 30일, 7월 31일, 10월 31일, 1월 31일에 납부 하지 않은 세금이 \$500를 초과하는 경우에 한합니 다.
비직원에 대한 지급 및 다른 사람과의 거래에 대한 정보 신고서 제출	<a href="#">정보 신고서</a> 참고	양식 1099—수령인에게 1월 31일까지, IRS에 2 월 28일까지 (전자적으로 제출하는 경우 3월 31일 까지). <sup>4</sup>  기타 양식은 특정 정보 신고서에 대한 일반 지침 을 참고하십시오.
특별소비세	<a href="#">특별소비세</a> 참고	양식에 대한 지침을 참고하십시오.

<sup>1</sup> 마감일이 토요일, 일요일 또는 법정 공휴일인 경우 토요일, 일요일 또는 법정 공휴일이 아닌 다음 날까지 제출해야 합니다. 자세한 내용은 간행물 509을 참고하십시오.

<sup>2</sup> 사업별 별도 스케줄을 제출해야 합니다.

<sup>3</sup> 사업을 중단하거나, 사업의 형태를 변경하거나, 임금 지급을 중단하는 경우, 양식 지침을 참고하십시오.

<sup>4</sup> 양식 1099-NEC - 비근로자 보수를 신고하는 경우 IRS에 1월 31일까지 (전자적으로 신고 포함) 제출.

This page intentionally left blank



## 고용세

직원이 있는 경우, 고용세를 신고하려면 양식을 제출해야 합니다. 고용세에는 다음 항목이 포함됩니다.

- 사회 보장 및 메디케어 세금.
- 연방 소득세 원천징수.
- 연방 실업보험세 (FUTA).

자세한 내용은 간행물 15 (회보 E), '고용주 세금 안내'를 참고하십시오. 이 간행물은 고용주로서의 납세 의무를 설명합니다.



귀하의 사회 보장 및 메디케어 세금의 비용 공제에서 고용세 신고서에 청구된 2021년 FFCRA와 ARP의 적격 병가 및 가족 휴가 임금에

대한 세액공제를 차감하 지 마십시오. 대신 이  
세액공제를 소득으로 신고하십시오.

귀하를 위해 일하는 사람들이 귀하의 직원인지  
여부를 판단 하는 데 도움을 받으려면 간행물 15-  
A를 참고하십시오. 해당 간행물에는 개인이 독립  
계약자인지 직원인지 여부를 판단하 는 데 도움이  
되는 정보가 있습니다.



직원을 독립 계약자로 잘못 분류하면 해당  
근로자에 대한 고용세와 과징금에 대한  
책임을 져야 할 수 있습 니다.

독립 계약자는 자영업을 하는  
사람입니다. 일반적으로 귀하 는 독립 계약자에게  
지급된 금액을 원천징수하거나 세금을 납 부할  
필요가 없습니다.

## 특별소비세

이 항목에서는 납부해야 할 특별소비세 중 일부와 다음 중 하나를 하는 경우 제출해야 할 양식에 대해 설명합니다.

- 특정 제품을 제조하거나 판매하는 행위.
- 특정 종류의 사업을 운영하는 행위.
- 다양한 종류의 장비,시설 또는 제품을 사용하는 행위.
- 특정 서비스에 대한 지불을 받는 행위.

특별소비세에 대한 자세한 내용은,간행물 510,‘특별소비세’를 참고하십시오.

양식 720.연방 특별소비세는 양식 720,‘분기별 연방 특별소 비세 신고서’에서 신고하며,다음과 같은 몇 가지 광범위한 세 금 범주로 구성됩니다.

- 오존을 파괴하는 화학물질 및 이 화학물질을 함유하거나 이와 함께 제조된 수입 제품의 판매 또는 사용에 대한 환경 세.
- 통신비 및 항공운송세.
- 연료세.
- 대형 트럭,트레일러 및 트랙터의 첫 소매 판매에 대한 세금.
- 다양한 물품의 판매 또는 사용에 대한 제조업체의 세금.
- 실내 태닝 서비스에 대한 세금.

양식 2290.공공 고속도로에서 특정 트럭,트럭 트랙터 및 버스를 사용할 때 연방 세금이 부과됩니다.세금은 과세 총 중량이 55,000파운드 이상인 차량에 적용됩니다.세금을 양식

2290, '고속도로 중장비 차량 특별소비세 신고서'에 신고하십시오. 자세한 내용은 양식 2290에 대한 설명서를 참고하십시오.

특별소비세 예치. 분기별 특별소비세 신고서를 양식 720에 신고해야 하는 경우, 신고 마감일 전에 특별소비세를 예치해야 할 수 있습니다. 특별소비세 예치에 대한 자세한 내용은, 양식 720의 설명서를 참고하십시오.

## **정보 신고서**

사업체에서 대금을 지불하거나 수취하는 경우, 정보 신고서를 IRS에 제출해야 할 수 있습니다. IRS는 정보 신고서에 표시된 지급액을 각 개인의 소득세 신고서와 비교하여 지급액이 소득에 포함되었는지 확인하십시오. 귀하는 수취인 또는 지급인에게 제출해야 하는 각 정보 신고서의 사본을 제공해야

합니다.아래에 설명된 양식 외에도 다른 신고서를 사용하여 특정 유형의 결제 또는 거래를 신고해야 할 수 있습니다.정보 신고서에 대한 자세한 내용과 제출 시기를 보려면,특정 정보 신고서에 대한 일반 설명서를 참고하십시오.

양식 1099-MISC.양식 1099-MISC,'기타 정보'를 사용하여 귀하의 사업체에서 지불한 특정 금액을 신고해야 합니다.이러한 지불에는 다음 항목이 포함됩니다.

- 부동산 중개업자에게 지불한 임대료를 제외한, \$600이상의 임대료.
- TV 또는 라디오 쇼에서의 상금과 같이 서비스에 대한 금액이 아닌 \$600이상의 상금.
- \$10 이상의 로열티 지급금.

- 어선주 또는 운영자가 특정 승무원에게 지급하는 금액.
- 어업에 종사하는 사람으로부터 소매용 어류를 매입하기 위해 지불한 금액.

또한 양식 1099-MISC를 사용하여,영구 소매점이 아닌 다른 곳에서 재판매하기 위한 소비재 \$5,000이상의 판매를 담당자에게 신고할 수 있습니다.

양식 1099-NEC.귀하가 해당 연도에 최소 \$600를 지불한 귀하의 사업체 내 각 아래에 해당하는 개인에 대하여 양식 1099-NEC,'비직원 보수'를 제출하십시오:

- 직원이 아닌 다른 사람이 수행한 서비스 (부품 및 재료 포함) (박스 1),

- 어류를 잡는 거래 또는 사업에 종사하는 사람으로부터 매입한 어류 (또는 기타 수중 생물)에 대한 현금 지불 (박스 1),또는
- 변호사에게 지불한 금액 (박스 1).

또한 지불 금액에 관계없이 예비 원천징수 규칙에 따라 연방 소득세 (박스 4에 신고)를 원천 징수한 각 개인에 대해 1099-NEC 양식을 제출해야 합니다.



*양식 1099-NEC를 사용하여 소비재 판매 총액 \$5,000 이상을 신고하는 경우, 양식 1099-NEC를 1월 31일까지 IRS에 제출해야 합니다.*

양식 W-2.반드시 양식 W-2를 제출해야 직원의 임금,팁 및 기타 보수,그리고 원천 징수된 소득,사회 보장 및 메디케어 세금 같은 다른 지급액을 신고할



수 있습니다.온라인에서 양식 W-2를 제출할 수 있습니다.양식 W-2에 대한 자세한 정보는,양식 W-2 및 W-3에 대한 일반 설명을 참고하십시오.

과징금.양식 1099-MISC,양식 1099-NEC 또는 양식 W-2를 제출하지 않거나 정보를 올바르게 신고하지 않을 경우 다음과 같은 과징금이 법적으로 부과됩니다.자세한 내용은,특정 정보 신고서에 대한 일반 설명을 참고하십시오.

- 정보 신고서 미제출.기한까지 정보 신고서를 제출하지 않거나,모든 필수 정보를 포함하지 않거나,잘못된 정보를 신고하지 않으면 이 과징금이 적용됩니다.
- 정확한 수취인 내역서 미제공.이 과징금은 수취인에게 필요한 날짜까지 필요한 내역서를 제공하지 않거나,모든 필수 정보를 포함하지

않거나,정확한 정보를 신고하지 않으면  
적용됩니다.

과징금 면제.고의적인 태만이 아닌 합리적인 사유로  
인해 하지 못했음을 입증할 수 있는 경우 이러한  
과징금이 적용되지 않습니다.

또한,제출 기한 연도의 8월 1일까지 오류를  
수정하는 경우 최소허용기준 (적은)개수의 정보  
신고서에 필요한 모든 정보를 포함하지 않거나  
잘못된 정보를 포함한 것에 대한 과징금이 부과되지  
않습니다. (신고서의 최소허용기준 건수는 10또는  
1/2 해당 연도에 제출해야 하는 총 신고 건수의  
1%보다 큰 숫자입니다.)

양식 8300.만약 1건 또는 2건 이상의 관련 사업  
거래에서 \$10,000이상의 현금을 받는 경우,양식  
'8300,거래 또는 사업에서 받은 \$10,000이상의

현금 신고'를 반드시 제출해야 합니다.현금에는 미국 및 외국 동전 및 통화가 포함됩니다.자기앞수표와 여행자 수표 및 우편환과 같은 특정 통화 수단도 포함됩니다.현금에는 개인의 개인 계좌에서 인출한 수표 (개인 수표)가 포함되지 않습니다.자세한 내용은 간행물 1544,'\$10,000이상의 현금 결제 신고'를 참고하십시오.

처벌.양식 8300미제출,양식 8300을 허위 또는 사기로 제출 (또는 제출의 원인이 됨)하거나 신고 요건을 회피하도록 거래를 구성한 경우 최대 징역 5년을 포함한 민형사상 처벌이 적용됩니다.

This page intentionally left blank

### 표 1-3. 사업 중단 확인표

(참고. 다음 점검표는 폐업할 때 제출해야 할 수 있는 일반적인 최종 양식 및 스케줄을 강조합니다. 자세한 내용은 양식 목록의 지침을 참고하십시오.)

다음 사항에 대한 책임이 있는 경우...	다음을 수행해야 할 수 있습니다...
소득세	<div> <input type="checkbox"/> 사업이 중단된 연도의 경우, 스케줄 C를 양식 1040 또는 1040-SR과 함께 제출하십시오.                 </div> <div> <input type="checkbox"/> 사업에 사용된 자산을 매각 또는 교환하거나 특정 항목 179 또는 나열된 자산의 사업 용도가 50% 이하로 떨어지는 경우 매년 양식 4797를 양식 1040 또는 1040-SR과 함께 제출하십시오.                 </div> <div> <input type="checkbox"/> 사업을 매각한 경우, 양식 8594와 양식 1040 또는 1040-SR을 함께 제출하십시오.                 </div>
SE 세금	<div> <input type="checkbox"/> 사업이 중단된 연도의 경우, 스케줄 SE를 양식 1040 또는 1040-SR과 함께 제출하십시오.                 </div>
고용세	<div> <input type="checkbox"/> 최종 임금을 지급하는 분기에 대한 양식 941을 제출합니다. 비고. 박스의 확인란을 선택하고 최종 임금이 온라인으로 지급된 날짜를 양식 941의 라인 17이나 양식 944의 라인 14에 입력하십시오.                 </div> <div> <input type="checkbox"/> 최종 임금이 지급된 연도의 양식 940을 제출합니다. 비고. 박스 d, <i>Final: Business closed or stopped paying wages</i> (최종: 폐업 또는 임금 지급을 중단한 사업체)를 <i>Type of Return</i> (신고서 유형)에서 선택하십시오.                 </div>
정보 신고서	<div> <input type="checkbox"/> 직원에게 최종 임금을 지급하는 연도에 대한 양식 W-2를 제공하십시오.                 </div> <div> <input type="checkbox"/> 양식 W-2를 제출하기 위해 양식 W-3를 제출하십시오.                 </div> <div> <input type="checkbox"/> 사업이 중단된 해당 연도의 서비스 (부품 및 재료 포함)에 대해 최소 \$600를 지급한 각 개인에게 양식 1099-MISC 및 양식 1099-NEC를 제공하십시오.                 </div> <div> <input type="checkbox"/> 양식 1099-MISC 및 양식 1099-NEC를 제출하기 위해 양식 1096을 제출하십시오.                 </div>

This page intentionally left blank

## 2.

# 회계 기간 및 회계 방식

## 소개

과세 대상 소득을 파악하고 연간 회계 연도 (과세 연도)에 대한 소득세 신고서를 제출해야 합니다. 또한 과세 연도에 대한 소득과 지출을 명확하게 보여주는 회계 방식을 일관되게 사용해야 합니다.

## 유용한 항목

다음은 보십시오.

## 간행물

- **538** 회계 기간 및 회계 처리 방식

12장에서 간행물과 양식을 얻는 방법에 대한 정보를  
참고하십시오.

## 회계 기간

손익계산서 (일반적으로,소득세 신고서)를 작성할  
때는 회계 기간이라는 특정 기간 동안 장부와  
기록을 사용해야 합니다.소득세 신고서에 대한 연간  
회계 기간을 과세 연도라고 합니 다.다음 과세 연도  
중 하나를 사용할 수 있습니다.

- 역년 과세 연도.
- 회계 과세 연도.

필수적으로 사용해야 하는 과세 연도가 없는  
한,해당 과세 연 도를 사용하여 첫 번째 소득세  
신고서를 제출하여 과세 연도를 채택합니다.필수



과세 연도는 국세법 또는 소득세 규정에 따라 요구되는 과세 연도입니다.538

역년 과세 연도.역년 과세 연도는 1월 1일에 시작해서 12월 31일에 끝나는 연속적인 12개월입니다.

다음 중 하나라도 해당하는 경우,역년 과세 연도를 채택해 야 합니다.

- 회계 장부를 기입하지 않습니다.
- 연간 회계 기간이 없습니다.
- 현재 과세 연도는 회계 연도에 해당하지 않습니다.
- 국세법 또는 소득세 규정에 따라 역년 과세 연도를 사용이 요구됩니다.

역년 과세 연도를 사용하여 첫 소득세 신고서를 제출하고 나중에 단독 소유주로 사업을 시작한 경우, IRS에서 변경 승인 을 받거나 IRS승인 없이 변경할 수가 없다면 역년 과세 연도를 계속 사용해야 합니다.자세한 내용은,추후의 과세 연도 변경 을 보십시오.

역년 과세 연도를 채택하는 경우 장부와 기록을 유지하고 매년 1월 1일부터 12월 31일까지의 소득과 지출을 신고해야 합니다.

회계 과세 연도.회계 과세 연도는 12월을 제외한 달의 마지막 날에 종료되는 연속적인 12개월입니다. 52~53주 과세 연도 는 52주에서 53주까지 차이가 있지만 한 달의 마지막 날에 종료할 필요는 없는 회계 연도입니다.

회계 연도를 채택하는 경우 장부 및 기록을 유지하고 같은 과세 연도를 사용하여 소득 및 지출을 신고해야 합니다. 52~53주 과세 연도를 포함한 회계 연도에 대한 자세한 내용은 간행물 538을 참고하십시오.

과세 연도 변경. 일반적으로, 양식 1128과세 연도 채택, 변경 또는 유지 신청을 제출하여 과세 연도 변경에 대한 IRS 승인을 요청합니다. 예외 사항은 양식 1128의 설명서를 참고하십시오. 자동 승인 요청 자격을 충족하는 경우, 수익자 부담금이 필요하지 않습니다. 자동 승인을 받을 자격이 없는 경우 판정을 요청해야 합니다. 판정을 요청하는 경우, 수익자 부담금에 대한 자세한 내용은 양식 1128을 참고하십시오.

## 회계 방식

회계 방식은 소득과 비용을 신고하는 시기와 방법을 결정하는 데 사용되는 일련의 규칙입니다. 귀하의 회계 방식에는 귀하가 사용하는 전체 회계 방식뿐만 아니라 모든 중요 항목에 대해 귀하가 사용하는 회계 처리도 포함됩니다.

사업용 스케줄 C가 포함된 첫 번째 소득세 신고서를 제출할 때 사업 회계 방식을 선택합니다. 그 후, 회계 방식을 변경하려면 일반적으로 IRS의 승인을 받아야 합니다. 나중에 회계 방식 변경을 참고하십시오.

방식의 종류. 일반적으로, 다음 회계 방식을 사용할 수 있습니다.

- 현금주의 방식.

- 발생주의 방식.
- 소득과 비용의 특정 항목에 대한 특별 회계 방식.
- 위의 요소 중 둘 이상을 사용하는 조합 방식.

과세 대상 소득을 파악하고 장부를 보관하려면 동일한 회계 방식을 사용해야 합니다. 또한 소득을 명확하게 보여주는 회계 방식을 사용해야 합니다.

사업 및 개인 품목.사업 항목과 개인 품목을 다른 회계 방식으로 계산할 수 있습니다.예를 들어,현금 방식을 사용하여 개인 품목을 알아내는 경우에도 발생주의 방식으로 사업 소득을 알아낼 수 있습니다.

2개 이상의 사업체.두 개 이상의 개별 사업체를 보유한 경우 사업체별 소득을 명확하게 반영했다면

각각에 대해 다른 회계 방식을 사용할 수 있습니다.각 사업체에 대한 장부와 기록을 완벽하게 별도로 관리하는 경우에만,분리 및 구별할 수 있습니다.

## **현금 방식**

대부분의 개인 및 재고자산이 없는 많은 단독 소유주는 현금 방식을 사용합니다.현금 방식 기록을 보관하는 것이 더 쉽기 때문입니다.그러나 소득을 계산하기 위해 재고자산이 필요한 경우,소규모 사업체 납세자가 아니라면 (이 장 후반에서 정의),일반적으로 판매 및 구매에 대해 발생주의 회계 방식을 사용해야 합니다.자세한 내용은,나중에 재고자산을 참고하십시오.

## 소득

현금 방식에는,과세 연도 동안 실제로 또는 추정적으로 수령하는 모든 소득 항목을 귀하의 총소득에 포함합니다.자산이나 서비스를 받는 경우,그 공정한 시장 가치를 소득에 포함해야 합니다.

예시.2022년 12월 30일,귀하의 고객은 귀하가 제공한 인테리어 장식 서비스에 대한 수표를 귀하에게 보냈습니다.귀하는 2023년 1월 4일에 수표를 수령했습니다.수표 소득 금액을 2023년에 포함시켜야 합니다.

건설적 수령.귀하의 계좌에 금액이 입금되거나 제한 없이 귀하에게 제공되는 경우 귀하는 건설적으로 소득을 수령한 것입니다.귀하는 이 소득을 소유하고 있을 필요가 없습니다.대리인을 통해 소득을

수령하는 것을 승인하는 경우,대리인이 소득을  
수령했을 때 귀하가 수령한 것으로 간주합니다.

예시.이자가 2023년 12월에 은행 계좌에  
입금되었습니다.귀하는 2024년이 될 때까지 이를  
인출하거나 장부에 기입하지 않았습니다.귀하는 이  
금액을 2023년 총소득에 포함해야 합니다.

소득 수령 지연.소득에 대한 세금 납부를 피하기  
위해 수표를 보유하거나 한 과세 연도에서 다른  
과세 연도로 유사한 자산 취득을 연기할 수  
없습니다.귀하는 자산을 수령하거나 이를 제한 없이  
이용할 수 있게 된 연도의 소득으로 신고해야  
합니다.

예시.서비스 계약자는 2023년 12월에 계약에  
대해 \$10,000의 지급금을 받을 자격이  
있었습니다.그들은 12월에 지급이 가능하다고



들었습니다.그들의 요청으로, 2024년 1월이 될 때까지 급여를 지급받지 않았습니다.이 지급금은 2023년에 추정적으로 수령했기 때문에 2023년 소득에 포함되어야 합니다.

수표.과세 연도 말까지 유효한 수표의 수령하는 것은,수표를 현금화하거나 예치할 수 없더라도 그 해에 소득을 추정적으로 수령하는 것입니다.

예시.2023년 12월 31일에 귀하는 고객으로부터 \$500의 수표를 받았습니다.귀하는 2024년 1월3일까지 수표를 사업 계좌에 입금할 수 없습니다.귀하는 2023년 소득에 이 수수료를 반드시 포함해야 합니다.

다른 사람이 갚았거나 또는 취소된 채무.귀하의 채무를 다른 사람이 지불하거나 채권자가 취소하는 경우,이 채무 감면의 일부 또는 전부를 소득으로

신고해야 할 수 있습니다.이러한 방식으로 소득이 발생하는 경우,채무가 취소되거나 지불될 때 건설적으로 소득을 수령하게 됩니다.자세한 내용은 5장의 소득 종류에서 취소된 채무를 참고하십시오.

소득 반환.소득에 금액을 포함하고 나중에 그 전체 또는 일부를 반환해야 하는 경우,일반적으로 반환을 한 연도에 상환금을 공제할 수 있습니다.반환 금액이 \$3,000이상인 경우 특별 규정이 적용됩니다.특별 규칙에 대한 자세한 내용은 반환금을 간행물 17의 8장에서 참고하십시오.