

간행물 17

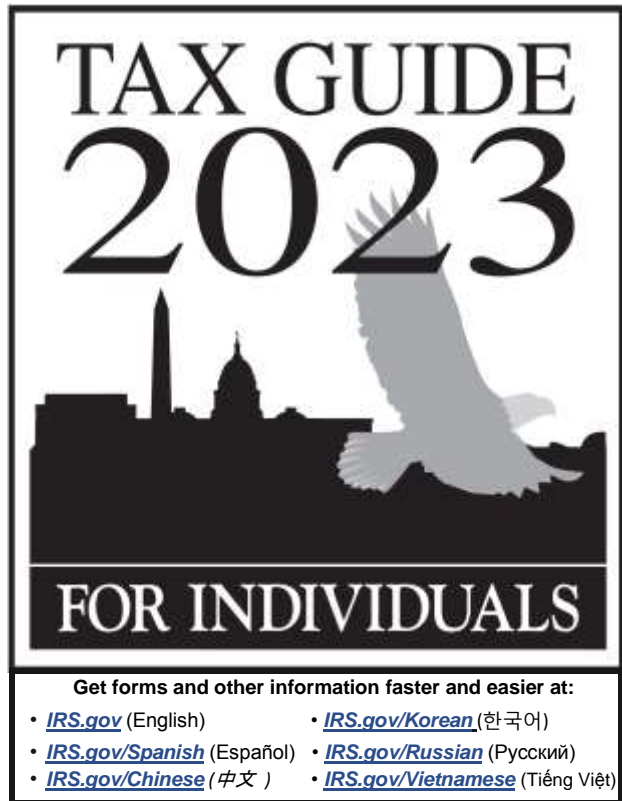
연방

소득세

개인

2023 세금 신고서
작성에 사용

Volume 7 of 16



Publication 17 (KO) (Rev 2023) Catalog Number 75444C
Department of the Treasury **Internal Revenue Service** www.irs.gov



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

This page is intentionally left blank

은퇴 연금 플랜 기여금

고용주가 귀하를 위해 적격 은퇴 연금 플랜에 분담하는 기여금은 납입 당시에는 귀하의 소득에 포함되지 않습니다. (고용주는 은퇴 연금 플랜의 적격 여부를 귀하에게 확인시켜 줄 수 있습니다.)그러나,해 당 플랜에 포함된 생명보험에 따른 보장 금액은 소득에 포함해야 할 수 있습니다.앞서 다룬 부가 혜택 섹션의 단체 정기 생명보험을 참조하십시오.

고용주가 귀하를 위해 기여금을 분담하는 플랜 이 비적격인 경우,일반적으로 귀하는 납입이 발생 한 과세 연도에 대해 해당 기여금을 급여의 일부로 소득에 포함해야 합니다.그러나,기여금 납입 시 해당 플랜의 이자가 양도 불능이거나 몰수 위험률이 높은 (상실할 가능성이 높은)대상인 경우,귀하는 해당 가액이 양도 가능 상태가 되거나 더 이상 몰수

위험률이 높지 않은 상태가 되기 전까지 이자의 가액을 소득에 포함하지 않아도 됩니다.



은퇴 연금 플랜의 인출금에 관한 자세한 정보는 간행물 575, '은퇴 연금 및 연금 소득' (연방 공무원 또는 연방 공무원 퇴직자 인 경우 간행물 721, '미국 공무원의 은퇴 플랜 혜택을 위한 세금 안내서')을 참조하십시오.

선택적 이연. 귀하가 특정 유형의 은퇴 연금 플랜의 보장을 받는 경우, 고용주가 납입한 보수의 일부를 귀하가 직접 지급받는 대신 특정 은퇴 기금에 입금하기로 결정할 수 있습니다. 이 방식으로 확보하는 금액 ("선택적 이연"이라 지칭)은 유자격 플랜에 대한 고용주의 기여금으로 간주합니다. 지정된 Roth기여금 (뒤에서 다룸)이 아닌 선택적 이연 금액은 납입 당시에는 소득세 과세 대상 급여에

포함되지 않습니다.대신,해당 플랜에서 인출하는 시기에 소 득세 과세 대상이 됩니다.그러나,납입 당시 사회 보장 및 메디케어 세금 대상 급여에는 포함됩니다.

선택적 이연 금액에는 다음 은퇴 연금 플랜에 대 한 선택적 기여금이 포함됩니다.

1. 현금 또는 이연 계정 (섹션 401(k)플랜).
2. 연방 공무원의 절약형 저축 플랜.
3. 간소화된 직원 급여 차감 연금 플랜 (SARSEP).
4. 직원을 위한 저축 인센티브 매칭 플랜 (SIMPLE플랜).
5. 세금 감면 연금 플랜 (섹션 403(b)플랜).
6. 섹션 501(c)(18)(D)플랜.

7. 섹션 457플랜.

적격 자동 기여 계정.적격 자동 기여 계정에서 는 고용주가 귀하를 섹션 401(k)플랜에 입금된 보수의 일부를 소유할 수 있도록 선택된 것으로 간주할 수 있습니다.귀하는 해당 적격 자동 기여 계정에 따른 귀하의 자격 및 의무에 대해 서면 통지를 받을 수 있습니다.통지는 다음 사항을 안내해야 합니다.

- 선택적 기여를 하지 않거나 다른 비율로 입금 된 기여를 하도록 선택할 권리
- 귀하가 투자 결정을 내리지 않는 경우 입금된 기여금의 투자 방식.

귀하는 해당 통지를 받고 첫 선택적 기여를 하기 전까지 기여금에 대한 결정을 내리기 위한 합리적인 기간을 보장받을 수 있습니다.

총 이연 한도.2023년에 대해 대부분의 경우 상 단의 (1)~(3)과 (5)에 제시된 플랜에 따라 귀하가 이연한 기여금 총액이 \$22,500을 초과하지 않아야 합니다. SIMPLE플랜의 한도는 \$15,500입니다.섹션 501(c)(18)(D)플랜의 한도는 \$7,000또는 보수의 25%중 더 적은 금액입니다.섹션 457플랜의 한도 는 포함 대상 보수 또는 \$22,500중 더 적은 금액입 니다.특정 플랜 한도에 따라 이연된 금액은 총 이연 한도의 일부입니다.

지정된 Roth기여금.섹션 401(k)플랜,섹션 403(b)플랜 및 정부 섹션 457플랜에 납입하는 고용주는 적격 Roth기여금 프로그램을 형성하여 귀하가 세후 Roth기여금으로 지정된 해당 플랜의 선택적 이연 금액 일부 또는 전부를 가질 것인지 선택하도록 할 수 있습니다.지정된 Roth기여금은 선택

적 이연 금액으로 간주되며,납입 시 소득에 포함된 경우는 제외입니다.

초과 이연.고용주 또는 플랜 관리자는 귀하의 플랜 기여금을 산정할 때 적절한 연간 한도를 적용 해야 합니다.그러나,귀하는 귀하가 이연하는 금액 이 총 이연 한도를 초과하지 않도록 총액을 관리할 책임이 있습니다.

한도를 초과하는 금액을 이연하여 확보하는 경우,지정된 Roth기여금의 초과 이연이 있는 경우를 제외하고 초과 금액은 일반적으로 귀하의 해당 연도 소득에 포함되어야 합니다.초과 이연 금액의 세무 처리에 대한 설명은 간행물 525를 참조하십시오.

만회 기여금.해당 과세 연도 말일 기준으로 귀 하가 만 50세 이상인 경우 만회 기여금 (추가 선택 적 이연)이 허용됩니다.

주식 옵션

귀하가 서비스를 제공한 대가로 주식 또는 기타 재산을 매매할 수 있는 법에 규제되지 않는 주식 옵션을 받은 경우, 해당 권리를 부여받을 때, 해당 권리를 행사할 때 (권리를 행사하여 주식 또는 기타 재산을 매매), 또는 해당 권리를 매도하거나 처분할 때 소득이 발생합니다. 그러나 귀하의 주식 옵션이 법의 규제를 받는 경우, 귀하가 해당 주식을 매도 또는 교환하기 전까지 소득이 발생하지 않습니다. 고용주는 귀하의 주식 옵션이 어떤 유형인지 확인시켜줄 수 있습니다. 자세한 정보는 간행물 525를 참조하십시오.

조건부 자산

대부분의 경우, 귀하가 서비스를 제공한 대가로 조건부 자산을 받은 경우, 지급받은 해에 해당 자산의

공정 시장 가치를 소득에 포함해야 합니다.그러나
가액에 영향을 미치는 특정 조건이 있는 주식 또는
기타 재산을 받은 경우,해당 재산에 대한 확정 권리
가 발생하기 전까지는 해당 가액은 귀하의 소득에
포함되지 않습니다. (귀하는 해당 재산이 귀하에게
이전되는 해에 해당 재산의 가액을 소득에 포함할
것인지 선택할 수 있습니다.)자세한 정보는 간행물
525의 조건부 자산을 참조하십시오.

조건부 주식에 따른 배당금.조건부 주식에 따라 지
급받은 배당금은 보수로 간주하며 배당금 소득으로
간주하지 않습니다.고용주는 이 금액을 양식 W-2
에 포함해야 합니다.

귀하가 소득에 포함하기로 결정한 주식.귀하가
조건부 주식에 따라 지급받은 배당금 중 귀하에게
이전된 해에 소득에 포함하기로 결정한 배당금은 기

타 배당금과 동일하게 취급됩니다.세금 신고 시 해당 금액을 배당금으로 신고하십시오.배당금에 관한 설명은 간행물 550,투자 소득 및 비용을 참조하십시오.

양식 W-2 및 양식 1099-DIV 상에서 배당금 처리 방법에 관한 자세한 설명은 간행물 525의 조건부 자산에 따른 배당금을 참조하십시오.

특정 직원을 위한 특별 규칙

이 섹션에서는 특정 고용 형태로 근무하는 사람을 위한 특별 규칙에 대해 설명합니다.여기서 특정 고용 형태란 성직자,종교 단체 회원,해외 고용주의 직원,군인,자원봉사자 등입니다.

성직자

귀하가 성직자인 경우,일반적으로 주례,세례,장례,미사 등을 통해 받은 제물 및 요금을 귀하의 급여에 포함해야 합니다.헌금이 종교 시설에게 공된 경우,귀하에게 과세되지 않습니다.

귀하가 종교 단체의 회원으로서 외부 소득을 해당 종교 단체에 제공하는 경우에도 귀하는 해당 소득을 귀하의 소득에 포함해야 합니다.단,귀하가 종교 단체에 지불한 금액은 자선목적의 기부금 공제를 받을 수 있습니다.간행물 526을 참조하십시오.

은퇴 연금.성직자의 은퇴 연금 또는 퇴직금은 일반적으로 다른 은퇴 연금 또는 연금과 동일하게 취급됩니다.해당 금액을 양식 1040또는 1040-SR의 라인 5a과 라인 5b에 신고하십시오.

주택.성직자의 경우 주택에 관한 특별 규칙이 적용됩니다.이 규칙에 따라 귀하가 급여의 일부로 받은 주택 임대 가격 (공공요금 포함)또는 지정된 주택 수당을 귀하의 소득에 포함하지 않습니다.그러나,귀하가 제공하는 서비스에 상응하는 합리적 금액을 초과하는 금액은 제외할 수 없습니다.귀하가 직접 공공요금을 지불하는 경우,실제 사용 금액에 한해 공공요금용으로 지정된 수당을 소득에서 제외할 수 있습니다.주택 또는 주택 수당은 임명된 또는 공인 자격이 있는 성직자로서 귀하가 제공하는 서비스에 대한 보수이어야 합니다.그러나 귀하가 자영업세 과세 대상인 경우,주택 임대 가격 또는 주택 수당을 자영업 소득으로 포함하여 스케줄 SE (양식 1040)에 기입해야 합니다.자세한 정보는 간행물 517,'성직자 및 종교 종사자를 위한 사회 보장 및 기타 정보'를 참조하십시오.

종교 단체 일원

귀하가 청빈 서원을 한 종교 단체의 일원인 경우, 권리를 포기하고 종교 단체에 인도한 소득을 어떻게 처리할 것인지는 귀하가 해당 단체에 서비스를 제공하는지 여부에 따라 달라집니다.

종교 단체를 위한 서비스 수행. 귀하가 종교 단체의 대리인으로서 해당 단체가 요구하는 의무를 수행하기 위해 서비스를 제공하는 경우, 해당 단체에 인도한 소득을 귀하의 소득에 포함하지 마십시오.

해당 단체가 귀하에게 상급 교회의 다른 기관 또는 관련 기관에 서비스를 수행하도록 지시한 경우, 귀하는 해당 단체의 대리인으로서 서비스를 수행하는 것으로 간주합니다. 종교 단체의 대리인으로서 임금을 받고 해당 단체에 인도한

경우,해당 소득은 귀하의 소득에 포함되지 않습니다.

예시.귀하는 교회의 일원이며 청빈 서원을 했습니다.귀하는 모든 소득에 대한 권리를 포기하고 급여 또는 임금을 귀하가 속한 교회에 인도합니다.귀하는 공인 간호사이며,교회는 귀하에게 관련 기관인 병원에서 근무하도록 지시합니다.그러나 귀하 는 여전히 교회의 일반 지시와 통제를 받습니다.귀하는 교회의 대리인으로 간주되며,귀하가 병원에서 받아 교회에 인도하는 모든 임금은 귀하의 소득에 포함되지 않습니다.

종교 단체 외부에서의 서비스 수행.귀하가 종교 단체 외부에서 서비스를 수행하도록 지시를 받은 경우,귀하의 서비스는 다음 사항을 모두 충족하지

않는 이상 종교 단체의 지시에 따른 의무 수행이 아닙니다.

- 종교 단체 회원의 일반적 의무에 해당하는 유형의 서비스.
- 종교 단체의 대리인으로서 해당 단체를 위해 또는 해당 단체를 대신하여 수행하는 의무의 일부.

귀하가 제 삼자의 직원인 경우, 귀하가 제 삼자를 위해 수행하는 서비스는 종교 단체의 지시 또는 요구에 따른 것으로 간주되지 않습니다. 이러한 서비스의 대가로 받은 임금은 귀하가 청빈 서원을 했더라도 귀하의 소득에 포함됩니다.

예시. 귀하는 교회의 일원이며 청빈 서원을 했습니다. 귀하는 모든 소득에 대한 권리를 포기하고 교회에 인도합니다.

귀하는 교사입니다.교회의 지도자는 귀하에게
면세가 되는 사립학교에서 일할 것을
지시했습니다.귀하는 학교의 직원이 되었고,귀하의
요구에 따라 학교는 귀하의 급여를 직접 교회로
보냅니다.

귀하는 학교의 직원이기 때문에,교회의 대리인이
아니라 학교를 위해 서비스를 수행하는
것입니다.따라서 귀하가가 학교에서 근무하고 받은
임금은 귀하의 소득에 포함됩니다.

외국 고용주

외국 고용주를 위해 일하는 경우 특별 규칙이
적용됩니다.

미국 시민.귀하가 미국 시민으로서 미국 내에서
일하지만 고용주가 외국 정부,국제 단체,외국

대사관,또는 기타 외국 고용주인 경우,귀하의 급여를 소득에 포함해야 합니다.

사회 보장 및 메디케어 세금.귀하가 미국 내에서 국제 단체 또는 외국 정부에 고용된 경우,사회 보장 및 메디케어 직원 세금이 면제됩니다.그러나 미국 내에서 서비스를 수행하고 받은 임금에 대해서는 귀하가 자영업자가 아니라도 자영업세가 부과됩니다.귀하가 외국 정부가 완전히 소유한 적격 대행기구의 직원일 경우에도 동일한 규칙이 적용됩니다.

국제 단체 또는 외국 정부의 직원.귀하가 미국 시민이 아니거나 필리핀 시민인 경우 (미국 시민권자 여부와 관계없이)귀하가 국제 단체에 공식 서비스를 제공하고 받은 보수는 연방 소득세 면제 대상입니다.

다음 사항에 모두 해당하는 경우 귀하가 외국 정부에 공식 서비스를 제공하고 받은 보수는 연방 소득세 면제 대상입니다.

- 귀하가 미국 시민이 아니거나 필리핀 시민인 경우 (미국 시민권자 여부와 관계없음).
- 귀하의 업무가 해외에 있는 미국 직원의 업무와 동일한 경우.
- 외국 정부는 해당 국가에 있는 미국 직원에게 동일한 면제를 적용합니다.

체류자 신분을 위한 면제.귀하가 외국 정부 또는 국제 단체에서 일하는 체류자이며 이민자 신분을 유지하기 위해 이민 및 국적법 섹션 247(b)에 의거하여 면제를 신청한 경우,다른 규칙이 적용될 수 있습니다.간행물 525에서 해외 고용주를 참조하십시오.

해외 취업.해외에서 얻은 소득의 세무 처리에 대한 자세한 정보는 간행물 54를 참조하십시오.

군인

귀하가 군인으로서 받은 급여는 일반적으로 과세 대상 임금에 포함되며, 은퇴 연금으로 과세 대상이 되는 퇴직금은 제외입니다. 수당은 일반적으로 과세 대상이 아닙니다. 군인 수당 및 혜택의 세무 처리에 관한 자세한 설명은 간행물 3, '군인을 위한 세금 안내'를 참조하십시오.

차등 임금 지급. 군복무를 수행하는 동안 고용주에게서 받은 급여는 보수로 취급합니다. 이 임금은 소득세 원천징수 대상이며 양식 W-2에 기입됩니다. 앞서 다룬 기타 보상의 설명을 참조하십시오.

군인 퇴직금.귀하의 퇴직금이 나이 또는 복무 기간을 기준으로 하는 경우 과세 대상이며 은퇴 연금으로 소득에 포함하여 양식 1040또는 1040-SR,라인 5a및 라인 5b에 기입되어야 합니다.퇴역 군인 가족 보호 플랜 또는 유족 혜택 플랜에 따라 귀하의 배우자 또는 자녀에게 유족 연금을 지급하기 위해 퇴직금 또는 퇴역군인 지급금에서 차감된 금액은 소득에 포함하지 마십시오.

유족 연금에 관한 자세한 설명은 간행물 575,연금 소득을 참조하십시오.

장애.귀하가 장애가 있는 상태로 퇴역한 경우,뒤에서 다룰 질병 및 상해 수당의 군대 및 정부 장애 연금을 참조하십시오.

재향군인 혜택.법률,규정,또는 재향군인부 (VA)의 행정 절차에 따라 받은 재향군인 혜택은 소득에

포함하지 마십시오. 재향군인 또는 그 가족에게 지급된 다음 금액은 과세 대상이 아닙니다.

- 교육 수당, 훈련 수당, 생계 수당.
- 장애와 관련하여 재향군인 또는 그 가족에게 지급된 장애 보수 및 은퇴 연금 지불금.
- 휠체어 사용을 위한 주택 구조 설계 보조금.
- 시력을 잃거나 팔 또는 다리를 잃은 재향군인을 위한 차량 보조금.
- 사망 전 지불된 재향군인 저축성 보험의 수익금 등 재향군인 또는 그 수혜자에게 지급되는 재향군인 보험 수익금 및 배당금.
- VA에 적립한 보험 배당금 이자.
- 부양 가족 보육 지원 프로그램에 따른 혜택.

- 2001년 9월 10일 이후 사망한 군인의 유족에게 지급되는 사망 보수금.
- 보수되는 작업 치료 프로그램에 따른 지불금.
- 전투 지역에서의 군복무에 대해 주 또는 행정구역이 지급하는 보너스.

자원봉사자

Peace Corps (평화 봉사단)또는 유사 기관에서 자원봉사자로 일하고 받은 금액의 세무 처리는 다음과 같이 진행합니다.

Peace Corps (평화 봉사단).Peace Corps (평화 봉사단)자원봉사자 또는 자원봉사자 리더로서 주택,공공요금,생활용품,식품,의복을 위해 받은 생계 수당은 일반적으로 면세 대상입니다.

과세 대상 수당.그러나,다음에 해당하는 수당은
귀하의 소득에 포함하여 급여로 신고해야 합니다.

- 귀하가 미국 내에서 자원봉사자 리더로
훈련하는 동안 귀하의 배우자 및 미성년자
자녀에게 지급되는 수당.
- Peace Corps (평화 봉사단)단장이 기본 보수로
지정한 생계 수당.이 수당은 가사,세탁 및 의복
유지,유흥 및 여가,교통,기타 비용 등 개인
물품을 위한 수당입니다.
- 휴가 수당.
- 재조정 수당 또는 계약 종료 퇴직금.이 수당은
귀하의 계좌에 적립될 때 지급받은 것으로
간주합니다.

예시.귀하는 Peace Corps (평화
봉사단)자원봉사자로서 서비스를 제공하는 동안 월
\$175의 재조정 수당을 받으며,이 금액은 귀하의
활동 기간이 끝나면 일괄 지급 받습니다.귀하의 활동
기간이 종료될 때까지 실제로 수당을 받을 수
없지만,귀하의 계좌에 적립되므로 해당 금액을 매월
소득에 포함해야 합니다.

미국자원봉사단 (VISTA).귀하가
VISTA자원봉사자인 경우,지급받은 식비 및 숙박비
수당을 급여의 일부로 소득에 포함해야 합니다.

National Senior Services Corps
(전국고령자봉사단)프로그램.다음 프로그램에서
지원 서비스를 수행한 대가로 받은 금액이나
변제받은 직접비를 소득에 포함하지 마십시오.

- Retired Senior Volunteer (퇴직자 및 고령자 자원봉사)프로그램 (RSVP).
- Foster Grandparent (위탁 조부모)프로그램.
- Senior Companion (고령자 동반자)프로그램.

은퇴경영자봉사단 (SCORE).SCORE에서 지원 서비스를 수행한 대가로 받은 금액이나 변제받은 직접비를 귀하의 총소득에 포함하지 마십시오.

자원봉사 세금 상담.고령자를 위한 연방 소득세 상담
자원봉사 프로그램 (TCE)의 훈련 또는 실제 활동 중 변제받은 교통비,식비,기타 비용을 소득에 포함하지 마십시오.

자원자의 소득세 신고 지원 (VITA)프로그램에 참여하며 변제받은 직접비는 자선목적의

기부금으로 공제받을 수 있습니다.간행물 526을
참조하십시오.

자원 소방관 및 구급 의료진 귀하가 자원
소방관이나 구급 의료진이라면,주나 시정부에서
받은 다음과 같은 혜택을 소득에 포함하지 마십시오.

- 자원 소방관 및 구급 의료진으로 일한 대가로
받은 재산세에 대한 리베이트나 감세.
- 자원 소방관 및 구급 의료진으로 일한 대가로
받은 돈,한달에 \$50까지.

제외된 소득은 이에 연관된 소득 공제 또는
자선목적의 기부금에 대한 공제를 감쇠시킵니다.

질병 및 상해 혜택

이 섹션에서는 장애 연금, 장기치료 의료보험계약, 근로자 보수, 기타 혜택 등 질병 및 상해 수당에 대해 설명합니다.

대부분의 경우, 귀하의 개인 상해 또는 질병에 대해 고용주가 납입한 상해보험 또는 의료보험을 통해 지급받은 금액은 소득에 포함하여 신고해야 합니다. 귀하와 고용주가 함께 해당 보험에 납입한 경우, 고용주 지분의 납입금에 해당하는 금액만 소득으로 신고하십시오. 그러나, 특정 금액은 과세 대상이 아닐 수 있습니다. 면세 대상 금액에 대한 자세한 정보는 뒤에서 다룰 군대 및 정부 장애 연금 및 기타 질병 및 상해 수당을 참조하십시오.



*보험이 효력을 발생한 후 귀하에게 발생한
의료 비용 변제 금액은 소득에 포함하지
마십시오.*

귀하가 지불한 비용.귀하가 의료보험 또는
상해보험의 보험료 전액을 지불하는 경우,개인 상해
또는 질병에 대해 해당 보험에서 지급받은 금액을
세금신고서에 소득으로 포함하지 마십시오.귀하가
이전 연도에 공제한 의료 비용을 보험을 통해
변제받은 경우,해당 금액의 일부 또는 전부를 소득에
포함해 야 할 수 있습니다.간행물 502,'의료 및 치과
비용'에 있는 이후 연도에 보험 변제금을 받으면
어떻게 하나요?를 참조하십시오.

카페테리아 플랜.대부분의 경우,카페테리아 플랜 을
통해 상해보험 또는 의료보험의 보험보장을 받을 때
보험료 금액이 귀하의 소득에 포함되지 않은 경

우,귀하는 보험료를 납입한 것으로 간주되지 않으며
귀하가 받은 혜택을 소득에 포함해야 합니다.보험료
금액이 귀하의 소득에 포함된 경우,귀하는 해당
보험료를 납입한 것으로 간주되어 귀하가 받은
혜택은 면세 대상입니다.

장애 연금

장애가 있는 상태로 퇴직하는 경우,고용주가 납입
하는 플랜을 통해 귀하가 지급받은 장애 연금을 소
득에 포함해야 합니다.귀하가 최소 은퇴 연령에 도
달하기 전까지는 과세 대상인 장애 연금을 양식
1040또는 1040-SR,라인 1h에 기입해야
합니다.최소 은퇴 연령은 일반적으로 장애가 없을 때
은퇴 연금 또는 연금을 최초로 받을 수 있는 나이를
말합니다.



영구적이고 완전한 장애가 있는 상태로 퇴직하는 경우 세액 공제를 받을 수 있습니다. 해당 세액 공제와 완전한 영구 장애의 정의에 관한 자세한 설명은 간행물 524, '장년층 및 장애인에 대한 세액공제'를 참조하십시오.

귀하가 최소 은퇴 연령에 도달한 첫 날부터 귀하가 받는 지불금은 과세 대상인 은퇴 연금 또는 연금입니다. 해당 금액을 양식 1040 또는 1040-SR의 라인 5a와 5b에 신고하십시오. 은퇴 연금 신고 규칙은 간행물 575에 설명되어 있습니다.

실업 보수를 대체하는 특정 정부 프로그램의 장애 연금에 관한 자세한 정보는 8장에 있는 실업수당을 참조하십시오.

은퇴 및 이익 분배 플랜. 장애 퇴직금을 제공하지 않는 은퇴 플랜 또는 이익 분배 플랜에서 지불금을

받는 경우,해당 금액을 장애 연금으로 취급하지 마십시오.해당 금액은 은퇴 연금 또는 연금으로 신고해야 합니다.은퇴 연금에 관한 자세한 정보는 간행물 575를 참조하십시오.

미사용 연차 수당.장애가 있는 상태로 퇴직할 때 미사용 연차 수당을 일괄 지급 받을 경우,이는 급여에 해당합니다.해당 금액은 장애 연금이 아닙니다.따라서 해당 금액을 지급받은 과세 연도의 소득으로 포함하십시오.

군대 및 정부 장애 연금

특정 군대 및 정부 장애 연금은 면세 대상입니다.

업무 관련 장애.귀하가 다음 중 하나의 정부 서비스에서 활동하며 발생한 개인 상해 및 질병에 대한 은퇴 연금,연금,또는 수당은 소득에서 제외할 수도 있습니다.

- 군대 (근무 국가에 관계없음)
- National Oceanic and Atmospheric Administration (미국해양대기청).
- Public Health Service (미국공공보건국).
- Foreign Service (외무국).

제외 조건.다음 조건 중 하나에 해당하는 경우 장애 연금을 소득에 포함하지 마십시오.

1. 1975년 9월 25일 이전에 장애 연금 수령자격을 가진 경우.

2. 1975년 9월 24일 기준, 등록된 정부 서비스 또는 예비대에 속했거나 속하기로 구속력 있는 서면 약속을 한 경우.
3. 전투 관련 상태에 대한 장애 연금을 받는 경우. 이는 다음에 해당하는 개인 상해 또는 질병입니다.
 - a. 무력 분쟁 현장에서 발생
 - b. 추가 위험 근무 활동에 참여하는 동안 발생
 - c. 작전 등의 훈련을 포함하여 전쟁 모의 실험 중 발생
 - d. 전쟁 수단에 의해 발생.
4. 재향군인부 (VA)에 장애 보수 수령을 신청하여 자격을 얻을 예정인 경우. 이 경우

재향군 인부에게서 받을 금액과 동일한
금액을 면제 받습니다.

근무 기간에 따른 연금.근무 기간을 기준으로 장애
연금을 받는 경우,대부분의 경우 해당 금액을 소득
에 포함해야 합니다.그러나,해당 연금이 앞서 다룬
업무 관련 장애에 대한 면세 대상 자격이 있는
경우,연금이 장애 비율을 기준으로 했다면 받았을
연금 금액을 소득에 포함하지 마십시오.연금의
나머지 금액은 소득에 포함시켜야 합니다.

소급 VA결정.근무 기간을 기준으로 군대에서
퇴역하고 이후 VA에 의해 업무 관련 장애율 소급
적 용을 받는 경우,귀하가 받았을 VA장애 수당의 금
액만큼 소급 기간에 대한 귀하의 퇴직금을 소득에서
제외하십시오.면세 대상 금액 (시효 적용 대상)에
부과된 세금의 환급을 신청하려면 양식 1040-X를

이용하여 소급 기간에 해당하는 이전 연도에 대해 수정보고서를 제출하십시오.각 양식 1040-X에 소급 적용 수당을 승인하는 공식 VA결정 서한의 사본을 첨부하십시오.서한에는 원천징수액과 수당의 효력 발생일이 기입되어야 합니다.

장애 퇴직금을 일괄 수령하고 이후 VA장애 수당을 받는 경우,장애 퇴직금 100%를 소득에서 제외하십시오.그러나 이후 VA에 의해 소급 장애우의 적용을 받게 되더라도,현역 근무 종료일에 받은 일괄 재조정 수당 또는 기타 비장애 퇴직금은 소득에 포함해야 합니다.

특별 제한 기간.대부분의 경우 제한 기간에 따라 세금 신고서 제출 후 3년 이내 또는 세금 납부 후 2년 이내에 세액 공제 또는 환급을 신청해야 합니다.그러나,업무 관련 장애우 소급 적용 결정을 받는

경우,제한 기간은 해당 결정일로부터 1년 연장
됩니다.이 1년 연장 기간은 2008년 6월 17일
이후 세액 공제 또는 환급 신청건에 적용되며,소급
적용 결정일보다 5년을 초과하는 기간 전에 시작한
과세 연도에는 적용되지 않습니다.

테러 공격 또는 군사 행동.미국 (또는 동맹국)을 대
상으로 한 국내외 테러 공격 또는 군사 행동의 직접
적 결과로 발생한 상해에 대해 지급받은 장애 연금
은 소득에 포함하지 마십시오.자세한 설명은 간행 물
3920및 간행물 907을 참조하십시오.

장기치료 의료보험계약

장기치료 의료보험계약은 대부분의 경우 상해보험
및 의료보험 계약으로 취급됩니다.이러한 보험계약
에 따라 지급받는 금액 (보험계약자 배당금 또는 보
험료 환급 제외)은 대부분의 경우 개인 상해 또는 질

병에 대한 금액으로서 소득에서 제외됩니다.장기치료 의료보험계약에 따라 일일 수당 또는 기타 주기 기준으로 지급되는 금액을 소득에서 제외하려면,세금 신고서와 함께 양식 8853을 제출하십시오.

장기치료 의료보험계약은 적격 장기치료 서비스만 보장하는 보험 계약입니다.이러한 계약은 반드시 다음에 해당해야 합니다.

- 갱신 보장
- 현금 해지환급금이나 지급,할당,약속 또는 차용 가능한 기타 금액을 보장하지 않음
- 피보험자의 사망이나 계약의 완전 해지 또는 철회에 의한 것이 아닌 환불 금액 및 계약에 따

른 배당금은 향후 보험료에서 차감되거나 혜택을 늘리는 용도로만 사용

- 대부분의 경우, 서비스를 위해 발생한 비용이 나 메디케어로 변제될 항목은 지급하거나 변제하지 않으며, 이때 메디케어가 2차 지급인이거나 해당 계약이 비용과 관계 없이 일일 수당 또는 기타 주기 기반 수당을 지급하는 경우는 예외.

적격 장기치료 서비스.적격 장기치료 서비스는 다음과 같습니다.

- 필수 진단, 예방, 치료, 완화, 재활 서비스와 관리 및 개인 치료 서비스
- 만성 질환 환자의 요구에 따라 실시하며 공인 의료 전문가의 처방을 바탕으로 한 치료 플랜에 따라 실행하는 서비스.

만성 질환 환자.만성 질환 환자는 최근 12개월 내에 공인 의료 전문가가 다음 경우 중 하나에 해당하는 것으로 증명한 사람입니다.

- 90일 이상 특정 신체 기능을 상실하여 상당한 지원 없이 2개 이상의 일상 활동을 할 수 없었던 사람.이때 일상 활동이란 음식 섭취,용변 보기,이동,목욕,의복 착용,자기 통제 등을 말합니다.
- 심각한 인지 장애로 인해 건강 및 안전에 대한 위협으로부터 보호받으려면 상당한 감독이 필요한 사람.

제외 한도.일반적으로 총소득에서 제외할 수 있는 최대 금액은 2023년 기준 하루 당 \$420입니다.자세한 정보는 간행물 525의 질병 및 상해 수당에서

장기치료 의료보험계약의 제외 한도를 참조하십시오.

산재보상

특정 근로자 보수 법률 또는 유사한 속성의 법률에 따라 업무 관련 질병 또는 장애에 대한 산재보상으로 받은 금액은 전액 면세 대상입니다.또한 유가족에게도 동일하게 면세가 적용됩니다.그러나,귀하가 업무 관련 질병 또는 장애로 인해 퇴직한 경우라도 나이,근무 기간,또는 보험 기여금을 기준으로 은퇴연금 플랜 혜택을 받은 경우에는 해당 금액은 면세를 받을 수 없습니다.

귀하가 수령한 산재보상 중 일부로 인해 귀하가 받은 사회 보장 또는 이에 상응하는 철도 직원의 은퇴 플랜 혜택이 줄어드는 경우,줄어드는 금액은 사회 보장 (또는 이에 상응하는 철도 은퇴 플랜)혜택으로



간주되어 과세 대상이 됩니다. 자세한 정보는 간행물 915, '사회 보장 및 이에 상응하는 철도 은퇴 플랜 혜택'을 참조하십시오.

복직·산재보상 자격을 갖춘 후 복직하는 경우, 귀하가 간단한 의무를 수행하고 받은 급여는 과세 대상 급여입니다.

기타 질병 및 상해 수당

귀하는 질병 또는 상해에 대해 장애 연금 및 연금뿐만 아니라 다른 수당을 받을 수도 있습니다.

철도 병가 수당. 철도실업보험법에 따라 지급받은 병가 수당은 과세 대상으로서 귀하의 소득에 포함해야 합니다. 그러나, 해당 수당이 업무 현장 상해에 대한 수당인 경우 소득에 포함하지 마십시오.

장애로 인해 발생한 소득이 있다면 앞서 다룬 장애 연금을 참조하십시오.

연방 공무원 보상법 (FECA).FECA에 따라 사망 시 수혜자에게 지급되는 금액을 포함해 상해 또는 질병에 대해 지급받는 수당은 과세 대상이 아닙니다.그러나 청구가 결정되는 동안 최대 45일간 이 법에 따라 수당을 계속 지급받은 경우,해당 금액은 과세 대상입니다.해당 금액은 급여로 신고하십시오.또한,청구가 결정되는 동안 지급받은 병가 수당은 과세 대상이며 귀하의 소득에 급여로 포함해야 합니다.



귀하가 FECA에 의거하여 수령한 수당에 의해 귀하가 받은 사회 보장 또는 이에 상응하는 철도 은퇴 플랜 혜택이 줄어드는 경우,줄어드는 금액은 사회 보장 (또는 이에 상응하는 철도 은퇴

플랜)혜택으로 간주되어 과세 대상이 됩니다.자세한 설명은 간행물 554를 참조하십시오.

기타 보상.질병 또는 상해에 대한 보상으로 받는 기타 여러 금액은 과세 대상이 아닙니다.이러한 보상 금액은 다음과 같습니다.

- 신체 상해 또는 질병에 대해 일괄 또는 주기적으로 지급받는 보상적 손해배상.
- 귀하가 보험료를 납입하거나 고용주가 보험료를 납입하는 상해보험 또는 의료보험에 따라 지급받지만 귀하의 소득으로 포함해야 하는 혜택.
- 무과실 자동차 보험에 따라 상해로 인해 소득 또는 근로 능력을 상실하여 받는 장애 수당.

- 신체 일부 또는 기능의 영구 상실 또는 활용 능력 상실, 혹은 영구 손상으로 인해 받는 보상. 이 보상은 상해를 기준으로만 하며 결근일수와는 무관합니다. 이러한 경우에는 귀하의 고용주가 해당 상해보험 또는 의료보험에 가입 하더라도 과세 대상이 아닙니다.

의료보험 변제. 의료보험 변제 금액은 일반적으로 과세 대상이 아닙니다. 단, 귀하의 의료 비용 공제 금액에서 차감될 수는 있습니다. 자세한 정보는 간행물 502를 참조하십시오.

This page intentionally left blank

6.

이자 소득

알림

해외 원천 소득.귀하가 미국 시민인 경우,미국의 법에 의해 면제되지 않는 한 미국 이외의 국가에서 발생한 이자 소득 (해외 소득)을 세금 신고서에 기입하여 신고해야 합니다.이는 귀하가 실제로 미국에 혹은 해외 국가에 거주하는지 여부와 관계가 없으며,해외 지급인으로부터 양식 1099를 수령했는지 여부와도 관계가 없습니다.6개월 자동 기한 연장.이자 소득을 신고하는 양식 1099를 늦게 수령하여 세금 신고서 제출에 추가로 시간이 필요한 경우 제출 기한을 6개월 연장하도록 신청할 수 있습니다. 1장에서 자동 연장을 참조하십시오.

불로소득이 있는 자녀.불로소득이 있는 특정 자녀
에게 적용되는 규정과 세율을 보려면 양식 8615와
설명서를 참조하십시오.

소개

이 장에서는 다음과 같은 주제를 다룹니다.

- 이자 소득의 다양한 유형.
- 과세 대상 및 비과세 대상의 이자.
- 이자 소득 신고 시기.
- 세금 신고서 상의 이자 소득 신고 방법.

일반적으로 귀하가 지급받거나 귀하의 계좌에
입금되어 인출 가능한 모든 이자는 과세 대상 소득
입니다.이 규칙의 예외 조건은 이 장의 뒷부분에서
설명합니다.

이 소득에서 발생한 비용을 스케줄 A (양식 1040)에 항목별로 기입하면 공제 받을 수도 있습니다.뒤에서 다룰 예금증서 투자 목적의 대출 및 12장을 참조하십시오.

유용한 항목

다음은 보십시오.

간행물

- **537** 할부 매매
- **550** 투자 소득 및 비용
- **1212** 최초 발행 할인 (OID)채권 안내서

양식 (및 설명서)

- **1040** 미국 개인 소득세 신고서
- **1040-SR** 고령자의 미국 소득세 신고서

- **스케줄 A (양식 1040)** 항목별 공제
- **스케줄 B (양식 1040)** 이자 및 경상
배당금
- **1099** 특정 정보 신고서에 대한 일반
설명서
- **3115** 회계방식 변경 신청서
- **8615** 불로소득이 있는 자녀에 대한 세금
- **8814** 자녀의 이자 및 배당금 신고에 관한
부 모의 선택
- **8815** 1989년 이후 발행된 시리즈 EE및
I미 국 저축 채권 이자의 제외
- **8818** 1989년 이후 발행된 시리즈 EE및
I미 국 저축 채권 이자의 상환 신고 선택 양
식

본 항목 및 기타 유용한 항목은 IRS.gov/Forms(영어)에서 확인하십시오.

일반 정보

여기에서 일반 이자의 일부 항목에 대해 설명합니다.



기록 보관.귀하가 해당 연도에 얻은 이자 소득의 출처 및 금액을 증빙하는 명세서를 보관해야 합니다.또한,이자 소득을 명시 하는 양식 (예시,양식 1099-INT)은 귀하가 보관해 야 할 기록물 중 중요한 부분이므로 수령하여 잘 보관해야 합니다.

특정 자녀의 불로소득에 대한 세금.2023년에 자녀에게 발생한 불로소득 중 일부는 부모의 세율을 기준으로 과세 대상이 될 수 있습니다.이 경우,양식 8615을 작성하여 자녀의 세금 신고서에 첨부하십시오.

시오.이에 해당하지 않는 경우 양식 8615를 작성하지 않아도 되며,자녀의 소득은 해당 자녀의 세율 을 기준으로 과세 대상이 됩니다.

부모는 자녀가 받은 이자 및 배당금을 부모의 세 금 신고서에 포함하기로 선택할 수 있습니다.이 경 우 양식 8814를 사용하십시오.

자녀의 불로소득에 대한 세금 및 부모의 선택에 관한 자세한 정보는 양식 8615(영어)를 참조하십시오.

상속 재산 또는 신탁의 수혜자.상속 재산 또는 신탁의 수혜자로서 받는 이자는 일반적으로 과세 대상 소득입니다.이 경우 수탁자로부터 스케줄 K-1 (양식 1041),소득,공제,세액공제 등에서의 수익자 지분을 수령하게 됩니다.수령한 스케줄 K-1 (양식 1041)및 지침을 보면 양식 1040또는 1040-SR에 서

어느 항목에 해당 소득을 신고해야 하는지 알 수 있습니다.

납세자 식별 번호 (TIN).연방 세법에 따라 지정된 제출처에 귀하의 이름과 납세자 식별 번호 (사회 보장 번호 (SSN),고용주 식별 번호 (EIN),입양 납세자 식별 번호 (ATIN),또는 개인 납세자 식별 번호 (ITIN)중 하나를 제공하여 귀하에게 해당되는 신고서,내역서,또는 기타 서류를 제출할 수 있도록 해야 합니다.제출처에는 이자 지급인이 포함됩니다.이자 지급인에게 귀하의 납세자 식별 번호를 제공하지 않을 경우,일반적으로 지급인에게 이자 지급금에 대해 24%의 세율로 예비 원천징수가 요구될 것이며 과징금의 대상이 될 수도 있습니다.양식 W-9,'납세자 식별 번호 요청 및 증서'를 사용해 필요한 정보를 제공하십시오.양식 W-9와 이에 대한 지침을 참조하십시오.

공동 계좌의 TIN.일반적으로 공동 계좌의 자금 이 한 사람의 소유인 경우,계좌에 해당인의 이름을 먼저 기재하고 해당인의 납세자 식별 번호를 지급인 에게 제공하십시오. (공동 계좌의 소유인에 관한 자 세한 정보는 뒤에서 다룰 공동 계좌를 참조하십시오.)공동 계좌에 공동 운영 자금이 있는 경우,계좌 에 이름이 가장 먼저 기재된 사람의 납세자 식별 번호를 제공하십시오.양식 1099에는 한 사람의 이름 및 TIN이 기입되어야 하기 때문입니다.

이 규칙은 부부의 공동 소유 계좌 및 기타 개인 들의 공동 소유 계좌에 모두 동일하게 적용됩니다.예를 들어,자녀 소유의 자금을 귀하와 자녀의 공동 저축 계좌에 보유하는 경우,계좌에 자녀의 이름을 먼저 기재하고 자녀의 납세자 식별 번호를 제공하십시오.

양식 W-9과 이에 대한 지침은 다음을 제공합니다:만약 이 양식 W-9가 공동 계좌에 대한 것이라면 (해외 금융 기관 (FFI)에 의해 유지되는 계좌가 아닌),양식 W-9의 Part I에 입력한 번호를 소유한 사람의 이름 혹은 설립체의 이름을 기재한 다음 동그라미를 치십시오.공동 계좌를 기록할 목적으로 양식 W-9을 FFI에 제공한다면,미국인인 각각 소유자는 반드시 양식 W-9을 제공해야합니다.양식 W-9와 이에 대한 지침을 참조하십시오.

자녀를 위한 관리인 계좌.자녀의 관리인으로서 귀하의 이름이 기록된 계좌의 실 소유자가 자녀인 경우,자녀의 납세자 식별 번호를 지급인에게 제공하십시오.예를 들어,계좌의 소유자가 자녀인 경우 해당 계좌의 이자가 관리인인 귀하에게 지급되더라도 자녀의 사회 보장 번호를 이자 지급인에게 제공하십시오.

납세자 식별 번호 미제공 과징금.이자 지급인에 게
귀하의 납세자 식별 번호를 제공하지 않으면 과
징금이 부과될 수도 있습니다. 1장의 과징금에 있는
SSN 미제공을 참조하십시오.예비 원천징수도 적
용될 수 있습니다.

예비 원천징수.이자 소득은 일반적으로 일반 원천
징수 대상이 아닙니다.그러나,해당 소득에 대한 소
득세를 징수하기 위해 예비 원천징수의 대상이 될
수 있습니다.예비 원천징수 시,이자 지급인은 해당
이자 소득에 적절한 원천징수율을 적용하여
소득세를 원천징수합니다.현재 세율을 24%입니다.
TIN미제공 또는 위증의 처벌 아래 TIN의 증명
실패와 같은 예비 원천징수의 조건이 존재할때만
원천징수 가 요구됩니다.

IRS가 귀하의 이자 또는 배당금 소득이 과소신고되었다고 판단하는 경우에도 예비 원천징수가 적용될 수 있습니다.자세한 정보는 4장의 예비 원천징수를 참조하십시오.

예비 원천징수 신고.귀하의 이자 소득에서 예비 원천징수가 차감된 경우,원천징수된 금액은 양식 1099-INT에 신고될 것입니다.양식 1099-INT에는 “Federal income tax withheld” (원천징수된 연방 소득세)를 위한 예비 원천징수 금액이 표시됩니다.

공동 계좌.2명 이상이 공동 소유자,전체 공동 소유자,또는 공유 재산권자 등의 신분으로 자산 (저축 계좌 또는 채권)을 소유하는 경우,지역별 법률에 따라 해당 자산의 이자에서 각각의 지분이 정해집니다.

자녀에게 증여된 자산에 따른 소득.미성년자에게
증권 증여법 (Model Gifts of Securities to Minors
Act),미성년자에게 증여법 (Uniform Gifts to Minors
Act),또는 기타 유사 법률에 따라 귀하가 부모로서
자녀에게 증여한 자산은 자녀 소유 의 자산이
됩니다.

해당 자산에서 발생한 소득은 자녀 이름의 과세
대상 소득입니다.단,해당 자녀를 양육하는 법적 의
무를 충족하기 위해 사용된 부분은 해당 의무를 가
진 부모 또는 보호자 이름의 과세 대상 소득이 될 수
있습니다.

부모가 수탁자인 저축 계좌.미성년 자녀를 위해
개설했으나 수탁자인 부모의 이름 하에 관리되는 저
축 계좌에서 이자 소득이 발생하는 경우,해당 자녀

가 거주하는 주의 법률에 따라 다음 조건에 모두 해당하는 경우 자녀 이름의 과세 대상 소득이 됩니다.

- 저축 계좌가 법적으로 자녀 소유인 경우.
- 자녀를 양육하기 위해 해당 자금을 사용할 법적 권리가 부모에게 부여되지 않은 경우.

양식 1099-INT.일반적으로 은행이나 저축,대출 및 기타 이자의 지급인이 양식 1099-INT 또는 유사 명세서를 통해 귀하에게 이자 소득을 고지합니다.이 양식에는 해당 연도에 귀하가 얻은 이자 소득을 표시합니다.이 양식을 기록용으로 보관해야 합니다.이 양식을 세금 신고서에 첨부할 필요는 없습니다.

해당 과세 연도에 귀하가 얻은 총 이자 소득을 세금 신고서에 기입하십시오.양식 1099-INT의 설 명서를

통해 귀하에게 고지된 금액 중 조정이 필요 한 부분이 있는지 확인하십시오.

양식 1099-INT에 표시되지 않은 이자.양식 1099-INT를 수령하지 않더라도 귀하의 총 이자 소득을 신고해야 합니다.예를 들어,동업식 합자회사 또는 S법인에서 배분 비율에 따른 이자를 지급받을 수 있습니다.이 이자는 스케줄 K-1 (양식 1065),소득,공제,세액공제 등에서의 동업자 지분 또는 스케줄 K-1 (양식 1120-S),소득,공제,세액공제 등에서의 주주의 지분을 통해 귀하에게 고지됩니다.

지명인.일반적으로 귀하의 지명인이 이자를 지급받는 경우,해당 지명인은 귀하에게 양식 1099-INT를 전달하여 귀하 대신 지급받은 이자를 고지해야 합니다.

귀하가 양식 1099-INT 및 이자를 지명인으로서 수령하는 경우,지명인 배분에 관한 자세한 설명은 간행물 1장에 있는 이자 소득 신고 방법 또는 스케줄 B (양식 1040)설명서를 참조하십시오.

부정확한 금액.양식 1099-INT에 표시된 금액 이나 기타 정보가 부정확한 경우,발행자에게 정정 된 양식을 요청해야 합니다.새 양식 1099-INT에는 “CORRECTED” (정정)박스에 체크 표시가 되어있어야 합니다.

양식 1099-OID.신고 대상 이자 소득은 양식 1099-OID,최초 발행 할인에도 표시됩니다.이 양 식에 표시된 금액에 관한 자세한 정보는 이 장의 뒤 에서 다룰 최초 발행 할인 (OID)을 참조하십시오.



아래에 설명된 박스의 언급은 2022년 1월
개정판 양식 1099-INT 및 양식 1099-DIV
가 출처입니다. 미래 재개정판에는 다른 박스가
언급될 수도 있습니다.

면세 이자 배당금.뮤추얼 펀드 기금이나 기타
regulated investment company (RIC) (규제된
투자회사)로부터 받은 면세 이자 배당금은 귀하의
과세 대상 소득에 포함되지 않습니다. (그러나, 다음
에서 다룰 정보 신고 요건을 참조하십시오.) 면세 이
자 배당금은 양식 1099-DIV의 박스 12에 표시되어
야 합니다. 귀하의 면세 이자 배당금 배분 기준을 줄
이지 마십시오.

정보 신고 요건. 면세 이자 배당금은 과세 대상 이
아니지만, 신고할 필요가 있다면 귀하의 세금 신
고서에 기입해야 합니다. 이는 정보 제공

요건이며, 이로 인해 해당 면세 이자 배당금이 과세 대상 소득 이 되지 않습니다.

비고. 명시된 사적사업채권에 대해 뮤추얼 펀드 또는 기타 RIC이 지급한 면세 이자 배당금은 대체 최저세 (AMT)의 대상이 될 수 있습니다. AMT의 대상이 되는 면세 이자 배당금은 양식 1099-DIV의 박스 13에 기재될 것입니다. 자세한 정보는 13장의 대체 최저세 (AMT)를 참조하십시오. 간행물 550, 1장에는 주 또는 지방 정부 채권 하의 민간사업채권에 관한 설명이 있습니다.

VA 배당금 이자. 재향군인부 (VA)에 적립된 보험 배당금의 이자는 과세 대상이 아닙니다. 여기에는 전환된 미국정부생명보험 및 국가생명보험 정책 하의 배당금에 대한 이자를 포함합니다.

개인 퇴직 계정 (IRA).Roth IRA에 따른 이자는 일반적으로 과세 대상이 아닙니다.전통적 IRA에 따른 이자는 이연 세금입니다.일반적으로 IRA에서 발생한 이자는 인출하지 않는 이상 소득에 포함되지 않습니다.9장을 참조하십시오.

과세 대상 이자-일반적

은행 계좌,다른 사람에게 제공한 대출 및 기타 출처에 따른 이자가 과세 대상 이자에 포함됩니다.과세 대상 이자의 출처는 다음과 같습니다.

사실상 이자인 배당금.흔히 배당금이라고 칭하는 특정 배분 수익은 사실상 이자입니다.다음 출처의 예치금 또는 주식 계좌에서 발생한 소위 배당금인 이자는 신고해야 합니다.

- 협동조합은행

- 신용협동조합
- 국내 주택대부조합
- 국내 저축대부조합
- 연방 저축대부조합
- 상호저축은행.

이러한 “배당금”은 양식 1099-INT에 이자 소득으로 기입되어야 합니다.

단기금융펀드.단기금융펀드는 뮤추얼 펀드 기금 및 증권중개회사 등 비은행 금융 기관이 운영하며 배당금을 지급합니다.일반적으로 단기금융펀드에 서 발생한 소득은 이자가 아니라 배당금으로 신고되어야 합니다.

예금증서 및 기타 이연 이자 계좌.예금증서 혹은 이연 이자 계좌를 개설하는 경우,계좌 기간 동안

1년 또는 그 이하의 고정 간격으로 이자가 지급됩니다. 귀하가 이러한 이자를 실제로 지급받거나 위약금 없이 지급받을 자격이 되는 경우, 해당 이자는 반드시 일반적으로 소득에 포함됩니다. 1년 또는 그 이하의 기간에 만기가 되며 만기 시 이자를 일괄 지급하는 계좌에도 동일한 규칙이 적용됩니다. 이자가 1년 이상 이연되는 경우, 뒤에서 다룰 최초 발행 할인 (OID)을 참조하십시오.

중도 인출에 따른 위약금 대상 이자. 이연 이자 계좌에서 만기 이전에 자금을 중도 인출하는 경우, 위약금을 지불해야 할 수 있습니다. 이 경우, 위약금을 차감하지 않고 해당 연도에 지급받거나 계좌에 입금된 이자의 총액을 신고해야 합니다. 이자 신고 및 위약금 차감에 관한 자세한 사항은 간행물 550, 1장에 있는 예금 중도 인출 위약금을 참조하십시오.

예금증서 투자 목적의 대출금.금융 기관의 예금
증서에서 요구하는 최소 예금을 충족하기 위해 은행
또는 저축기관에서 대출한 금액에 대한 이자 비용과
해당 예금증서를 통해 얻은 이자는 별개의 항목입니
다.예금증서를 통해 얻은 총 이자 소득을 귀하의 소
득에 포함하여 신고하십시오.항목별 공제를 적용하
는 경우,최대 순 투자 소득 금액만큼 귀하가 지불한
이자 비용을 투자 이자로서 공제받을 수
있습니다.간행물 550, 3장의 이자 비용을
참조하십시오.

예시.귀하는 은행에서 \$5,000을 빌리고 귀하 의 돈
\$5,000을 더해 \$10,000의 예금증서를 구매
했습니다. 2023년 예금증서 만기일에 \$575를 벌었
지만,해당 금액에서 귀하가 대출한 \$5,000에 대한
이자인 \$310를 차감한 \$265만 실제로 지급받았습
니다.이 경우,은행은 2023년에 대한 양식 1099-

INT에 귀하가 얻은 이자 \$575를 표시합니다.또한, 2023년에 귀하가 지불한 이자 \$310가 표시 된 명세서도 전달합니다.이러한 경우 귀하는 \$575를 소득에 포함시켜야 합니다.스케줄 A (양식 1040)에서 항목별 공제를 적용하는 경우,순 투자 소득 한도 적용 대상인 \$310를 공제받을 수 있습니다.

계좌 개설 혜택.저축 기관으로부터 예금 예치 또는 계좌 개설에 대한 비현금 혜택 또는 서비스를 받은 경우,해당 가액을 이자로 신고해야 할 수 있습니다.

예금이 \$5,000미만인 경우, \$10를 초과하는 혜택 또는 서비스는 이자로 신고해야 합니다.예금 이 \$5,000이상인 경우, \$20를 초과하는 혜택 또는 서비스는 이자로 신고해야 합니다.혜택 또는 서비

스의 가액은 해당 금융 기관이 부담하는 비용에 따라 결정됩니다.

예시.귀하는 지역 은행에서 저축 계좌를 개설 하고 \$800를 예치합니다.해당 계좌를 통해 \$20의 이자가 발생합니다.또한 \$15가액의 계산기를 받 습니다.그 외에 해당 연도에 계좌에 입금된 다른 이 자가 없는 경우,양식 1099-INT에 기입될 해당 연 도 이자 소득은 \$35입니다.귀하는 세금 신고서에 이자 소득으로 \$35를 기입해야 합니다.

보험 배당금 이자.매년 인출 가능한 보험 회사 계좌에 입금된 보험 배당금에 따른 이자는 입금된 해의 과세 대상입니다.단,계약해당일 (또는 기타 명시된 일자)에만 인출 가능한 경우,이자는 해당 일자가 속하는 연도에 과세 대상이 됩니다.

선불 보험료.선불 보험료,선지급 보험료,또는 보험료 예금 펀드 등의 가치가 증가했을 때,보험 정책에 따른 보험료 지급에 해당 금액을 이용하거나 해당 금액을 인출할 수 있는 경우 해당 금액은 이자로 간주됩니다.

미국 정부 채권.미국 정부 기관 및 대행 기관이 발행한 미국 재무부 국채,증권 및 채권 등 정부 채권 에 따른 이자는 연방 소득세 과세 대상입니다.

세금 환급금 이자.세금 환급금의 이자는 과세 대상 소득입니다.

보상금 이자.정부 기관이 보상 지연에 따른 이자를 지급하는 경우,해당 이자는 과세 대상입니다.

할부 매매 지불금.자산의 매각 또는 교환 계약에 따라 후불로 지급되는 금액이 있는 경우,대부분 해당 금액에 대한 이자도 발생합니다.일반적으로 이

러한 이자는 지급받을 때 과세 대상이 됩니다.후불 지급 계약에 따른 이자가 없거나 매우 적은 금액인 경우,각 지불금의 일부가 이자로 취급될 수 있습니다.간행물 537,할부 매매의 Unstated Interest and Original Issue Discount(OID) (명시되지 않은 이자 및 최초 발행 할인)을 참조하십시오.

연금 계약 이자.만기 이전에 처분한 연금 계약에 따른 누적 이자는 과세 대상입니다.

고리대금 이자.고리대금 이자는 법정이율이 아닌 수준의 이율을 말합니다.이 경우,주 법에 따라 해당 이자가 자동으로 원금에 대한 지불금으로 전환되지 않는 이상 이에 따른 이자는 과세 대상입니다.

동결된 예금에 따른 이자 소득.동결된 예금에 따른 이자는 총소득에서 제외하십시오.다음 이유로 인해

연말에 예금의 일부를 인출할 수 없다면 동결된 예금으로 간주합니다.

- 해당 금융 기관이 파산하거나 지불 불능 상태 인 경우
- 해당 금융 기관의 관할 주정부에서 해당 주의 다른 금융 기관이 파산 또는 지불 불능 상태가 되어 예금 인출이 제한된 경우.

동결된 예금에 입금되는 이자는 소득에서 제외되며, 이때 다음 금액의 합은 차감합니다.

- 해당 연도에 해당 계좌에서 인출한 순 금액.
- 해당 연도 말에 인출 가능했을 금액 (정기 예금의 중도 인출로 인한 위약금이 차감되지 않은 금액).

2023년 말 기준으로 동결된 예금에 대한 이자 소득을 표기한 양식 1099-INT를 수령하는 경우, 이러한 이자 소득을 세금 신고 시 제외하는 법에 관한 자세한 설명은 간행물 550, 1장의 How To Report Interest Income(이자 소득 신고 방법)의 Frozendeposits(동결된 예금)을 참조하십시오.

여기서 제외하는 금액은 다음 연도에 계좌에 입금되는 것으로 간주됩니다. 해당 금액은 인출하는 해에 소득에 포함해야 합니다.

예시. 해당 연도에 귀하의 동결된 예금에 \$100의 이자가 입금되었습니다. 귀하는 \$80를 인출했으나, 해당 연도에 그 이상의 금액은 인출이 불가능했습니다. 귀하는 해당 연도에 \$80를 소득에 포함시키고, \$20는 소득에서 제외해야 합니다. \$20는 귀

하가 실제로 인출하는 해에 소득에 포함해야 합니다.

균일 가격 거래 채권.이자가 체납되거나 누적된 후 아직 미납인 상태로 할인 가격에 채권을 매입하는 경우,해당 채권은 균일 가격에 거래된 채권이라 칭합니다.체납 또는 미납된 이자는 소득이 아니며,이후 지급되더라도 이자로서 과세 대상이 되지 않습니다.해당 이자를 지급받으면,귀하가 소유한 채권의 잔여 기초 비용을 차감하는 자금의 환급입니다.그러나,매입 이후 누적된 이자는 해당 이자가 누적되거나 지급받은 연도의 과세 대상 이자 소득입니다.자세한 정보는 뒤에서 다룰 이자 지급일 사이에 매 각된 채권을 참조하십시오.

시장 이자율 이하 대출.일반적으로 “시장 이자율 이하 대출”은 (A)증여 혹은 콜론의 경우에 대출에

대한 이자율이 해당 연방 이자율보다 낮은 경우, 혹은 (B)기간대출의 경우,대출받은 금액이 대출의 총 상환금에 대한 현가를 (해당 연방 이자율과 같은 할인율을 사용한)초과하는 것입니다. (자세한 내용은 국세법 섹션 7872를 참조하십시오.)섹션 7872는 증여성 대출,보수 관련 대출,법인-주주 대출을 비롯한 특정 시장 이자율 이하 대출에 적용됩니다.(국세법 섹션 7872(c)참조.)귀하가 시장 이자율 이하 대출자라면 추가적인 이자 소득이 발생했을 수 도 있습니다.자세한 정보는 간행물 550의 1장,Below-Market Loans(시장이자율이하 대출)을 참 조하십시오.

미국 저축 채권

이 섹션에서는 미국 저축 채권에 관한 세금 정보를 설명합니다.미국 저축 채권에서 발생한 이자 소득

을 신고하는 방법과 이러한 채권의 이전을 취급하는 방법을 설명합니다.

현재 개인들에게 제공되는 미국 저축 채권에는 시리즈 EE채권과 시리즈 I채권이 있습니다.



미국 저축 채권에 대한 내용을 보려면, [TreasuryDirect.gov/savings-bonds/](https://www.treasurydirect.gov/savings-bonds/)(영어)를 방문하십시오.



선호하신다면 아래의 주소로 편지를 보내십시오:

Treasury Retail Securities Services
P.O. Box 9150
Minneapolis, MN 55480-9150

발생주의 회계처리 방법 납세자.귀하가 발생주의 회계처리 방법을 이용하는 경우,미국 저축 채권에서 발생한 이자는 발생한 연도에 신고해야

합니다.실제로 이자를 지급받는 일자나 채권 만기일까지 이 자 신고를 연기할 수 없습니다.발생주의 회계처리 방법은 1장의 회계처리 방법에 설명되어 있습니다.

현금주의 회계처리 방법 납세자.귀하가 대부분의 개인 납세자처럼 현금주의 회계처리 방법을 이용하는 경우,미국 저축 채권에서 발생한 이자는 실제로 이자를 지급받는 연도에 신고해야 합니다.현금주의 회계처리 방법은 1장의 회계처리 방법에 설명되어 있습니다.단,뒤에서 다룰 현금주의 회계처리 방법 납세자를 위한 세금 신고 방법도 참조하십시오.

시리즈 H와 HH채권.이 유형의 채권은 다른 저축 채권의 교환대가인 액면가에 발행되었습니다.시리즈 HH채권은 1980년에서 2004년 사이에 발행되 었습니다.이 채권은 발행후 20년뒤

만기됩니다.만 기되지 않은 시리즈 HH채권에서 이자를 연 2회 (대체로 은행 계좌에 직접 입금으로)지급됩니다.현 금주의 회계처리 방법 납세자인 경우,이 이자를 지 급받는 연도에 소득으로 신고해야 합니다.

시리즈 H채권은 1980년 이전에 발행되었습니 다.발행된 모든 시리즈 H채권은 만기되었으며 더 이상의 이자소득이 발생하지 않습니다.

일년에 두번 이자 지급에서 추가적으로,대부분 의 H또는 HH채권은 이연된 이자요소를 갖고 있습니다.이에 대한 소득 신고 방법은 이 장의 나중에 설명될 것 입니다.

시리즈 EE및 시리즈 I채권.이 유형의 채권에 따 른 이자는 채권을 상환할 때 지급됩니다.구입가와 상환가의 차액은 과세 대상 이자입니다.

시리즈 E와 EE채권.시리즈 E채권은 1980년 7월 이전에 발행되었습니다.발행된 모든 시리즈 E채권은 만기되었으므로 더 이상의 이자소득이 발생하지 않습니다.시리즈 EE채권은 1980년 1월에 최초로 발행되었으며 30년 만기이고 2012년까지 지 페 (확정적)양식으로 발행되었습니다.지페 시리즈 EE와 시리즈 E채권은 할인가에 발행되었으며 이 자소득이 발생하면서 가치가 증가합니다.전자 (장 부기입식)시리즈 EE채권은 2003년에 최초로 발행 되었으며 액면가로 발행되었고 이자소득이 발생하 면서 가치가 증가합니다.모든 시리즈 E와 시리즈 EE채권의 액면가와 누적 이자 총액은 상환 시 지급 됩니다.

시리즈 I채권.시리즈 I채권은 1998년 최초로 발행되었습니다.이 채권은 물가지수 연계채권으로서,액면가에 발행되며 30년 만기입니다.시리즈

I채권은 이자소득이 발생하면서 가치가 증가합니다.액면가와 누적 이자 총액은 상환 시 지급됩니다.

현금주의 회계처리 방법 납세자를 위한 세금 신고 방법.귀하가 현금주의 회계처리 방법을 이용하는 경우,시리즈 EE,시리즈 I채권에 따른 이자를 다음 방법 중 하나로 신고할 수 있습니다.

1. 방법 1.해당 채권을 상환하거나 처분하는 연 도 또는 채권이 만기되는 연도의 초까지 이자 신고를 연기. (단,뒤에서 다룰 저축 채권 거래 를 참조하십시오.)참고.1993년에 발행된 시리즈 EE채권은 2023년에 만기 되었습니다.방법 1을 사용했다면,일반적으로 반드시 이 채권에 대한

이자 를 귀하의 2023년 신고서에 신고해야 합니다.

2. 방법 2.상환가 증가분을 매년 이자로 신고.

귀하가 소유한 모든 시리즈 EE및 시리즈 I채권에 동일한 방법을 적용해야 합니다.상환가 증가분을 매년 이자로 신고하는 방법 2를 선택하지 않는 경우,반드시 방법 1을 이용해야 합니다.



고등 교육 비용을 지불하는 연도에 채권을 상환할 계획이 있는 경우,방법 1을 이용하면 이자를 소득에서 제외할 수 있습니다.해당 방법에 관한 자세한 사항은 뒤에서 다룰 교육 저축 채권 프로그램을 참조하십시오.

방법 1에서 변경.이자 신고 방법을 방법 1에서 방법 2로 변경하고 싶은 경우, IRS의 승인 없이 진행할 수 있습니다.변경하려는 연도를 기준으로 과

거에 신고한 적 없는 모든 누적 채권 이자를 신고합니다.

매년 이자를 신고하기로 결정하고 나면, 귀하가 보유하고 있거나 앞으로 보유할 모든 시리즈 EE, 시리즈 I 채권에 동일한 방법을 적용해야 합니다. 단, 다시 변경을 요청하려는 경우는 다음에서 설명합니다.

방법 2에서 변경. 이자 신고 방법을 방법 2에서 방법 1로 변경하고 싶은 경우, 반드시 IRS의 승인을 요청해야 합니다. 모든 요건을 충족하는 진술서를 IRS에 보내면 자동으로 변경 승인이 발급됩니다.

1. 해당 증빙서류의 상단에 다음 번호를 타이핑 또는 프린트 해야 합니다. "131."

2. “131”하단에 이름과 사회 보장 번호를 기입합니다.
3. 변경 연도 (해당 연도 시작일 및 말일)를 기입 합니다.
4. 변경을 적용하려는 저축 채권을 기입합니다.
5. 다음 사항에 대한 동의를 포함합니다.
 - a. 변경 연도 또는 이후에 매입하는 채권에 서 발생한 이자 총액을 채권의 처분,상환 또는 만기 중 더 빠른 일자를 기준으로 이 자를 실현할 때 신고
 - b. 변경 연도 이전에 매입한 채권에서 발생 한 이자 총액을 채권의 처분,상환 또는 만기 중 더 빠른

일자를 기준으로 이자를 실현할 때
신고하며, 이때 이전 과세 연도 에
신고한 이자는 제외.

이 진술서를 변경 연도에 세금 신고서에 첨부하 여
(연장 기간을 포함한)기한 내에 제출해야 합니 다.

수정된 세금 신고서와 함께 진술서를 제출하려 는
경우, 변경 연도의 (연장 기한 포함)신고 기한부

터 자동으로 6개월이 연장됩니다.이 진술서에 “Filed
pursuant to section 301.9100-2i” (섹션 301.9100-
2i에 따라 신고함)라고 기입하십시오.이처럼 기한을
연장하려면 변경 연도에 (연장 기한 포함)기한 내에
최초 신고서를 제출한 기록이 있어야 합니다.

표 6-1.미국 저축 채권 이자에 대한 과세 대상자

아래의 상황이라면	이자를 신고해야 하는 사람은...
귀하의 자금만 투입하여 귀하와 공동 소유자의 공동 명의로 채권을 구입하는 경우	귀하입니다.
귀하가 다른 사람의 명의로 채권을 구입하고 해당인을 채권의 유일한 소유자로 지정하는 경우	귀하가 채권을 구입해준 다른 사람입니다.
귀하와 다른 사람이 함께 자금을 투입하여	귀하와 공동 소유자 모두 투입한 자금에

공동 소유자로 채권을 구입하는 경우	비례하여 세금이 배분됩니다.
공동 재산 인정 주에 거주하는 귀하와 귀하의 배우자가 공동 재산으로 채권을 구입하는 경우	귀하와 귀하의 배우자.별도 신고서를 제출하는 경우,귀하와 귀하의 배우자는 각각 이자에 대한 세금을 절반씩 납부합니다.

이 내역서를 제출하는 대신,양식 3115,'회계처리
방법 변경 신청'을 작성하여 방법 2에서 방법 1로
변경하기 위한 승인을 요청할 수 있습니다.이
경우,양식의 지침을 따라 자동 변경을 할 수
있습니다.사용자 수수료는 부과되지 않습니다.

공동 소유자.귀하와 귀하의 자녀,또는 귀하와
귀하의 배우자 등 미국 저축 채권을 공동 소유자의
명의로 발행받은 경우,채권에 따른 이자는
일반적으로 채권을 매입한 당사자의 이름으로 과세
대상이 됩니다.

공동 소유자 중 한 명의 자금이 이용된 경우.채권
매입 시 귀하의 자금을 이용한 경우,귀하가 이자에
대한 세금을 납부해야 합니다.다른 공동 소유자가
채권을 상환하고 수익금을 소유하도록 한 경우에도
동일한 규칙이 적용됩니다.이 경우,채권을 상환한
공동 소유자는 상환한 시기에 양식 1099-INT를
수령한 후 귀하에게 또 다른 양식 1099-INT를
제공하여 귀하가 세금을 납부해야 하는 채권의 이자
금액을 고지해야 합니다.채권을 상환한 공동
소유자는 “지명인”신분입니다.지명인이 다른
사람에게 귀속되는 이자 소득을 신고하는 방법에

관한 자세한 설명은 간행물 550, 1장에서 이자 소득 신고 방법의 지명인 배분을 참조하십시오.

공동 소유자의 자금이 모두 이용된 경우.귀하와 다른 공동 소유자 모두가 채권 매입에 자금을 투입한 경우,각자 투입한 자금에 비례하여 이자에 대한 세금이 부과됩니다.

공동 재산.귀하와 귀하의 배우자가 공동 재산 인정 주에 거주하며 채권을 공동 재산으로 보유하는 경우,각 당사자가 이자의 절반을 얻은 것으로 간주됩니다.별도 신고서를 제출하는 경우,각각 채권 이자에 대한 세금을 절반씩 납부합니다.공동 재산에 관한 자세한 설명은 간행물 555를 참조하십시오.

표 6-1.이 규칙은 표 6-1에도 설명되어 있습니다.

소유권 이전.귀하의 자금만으로 시리즈 EE,또는 시리즈 I채권을 매입하여 또 다른 공동 소유자 또는

수익자의 명의로만 재발행한 경우,재발행 연도에 해당 채권으로 발생하고 과거에 신고한 적 없는 모든 이자를 귀하의 총소득에 포함시켜야 합니다.단,채권을 귀하의 명의로만 재발행한 경우,해당 기간에 누적 이자를 신고할 필요는 없습니다.

(채권이 공동 재산이 아닌 이상)채권이 배우자간에 이전되거나 이혼에 따라 이전되는 경우에도 동일한 규칙이 적용됩니다.

공동 매입.귀하와 또 다른 공동 소유자가 자금을 함께 투입하여,시리즈 EE,또는 시리즈 I채권을 매입하고 이후 공동 소유자의 명의로만 해당 채권을 재발행하는 경우,재발행 연도에 해당 채권으로 발생하고 과거에 신고한 적 없는 귀하의 지분에 해당하는 모든 이자를 귀하의 총소득에 포함시켜야

합니다.이 경우,전 공동 소유자는 재발행 연도에 본인의 지분에 해당하며 채권 이전이 발생하기 전 과거에 신고한 적 없는 이자를 총소득에 포함시킬 필요가 없습니다.재발행 이후 발생하는 모든 이자를 포함하여 해당 이자는 공동 소유자의 소득입니다.

이 소득 신고 규칙은 새로운 공동 소유자가 귀하 몫의 채권을 매입하여 전 공동 소유자와 또 다른 신규 공동 소유자의 명의로 채권이 재발행되는 경우에도 동일하게 적용됩니다.단,신규 공동 소유자는 채권 이전 후 발생하는 본인 지분에 해당하는 이자만 신고하면 됩니다.

귀하와 공동 소유자가 함께 매입한 채권을 각자 투입한 자금에 비례하는 비율로 귀하와 공동 소유자에게 별도로 재발행되는 경우,두 당사자 모두

채권 재발행 전에 발생한 이자를 아직 신고할 필요가 없습니다.

예시 1. 귀하와 귀하의 배우자가 각각 동일한 금액을 투입하여 \$1,000의 시리즈 EE저축 채권을 매입했습니다. 귀하와 귀하의 배우자가 공동 소유자가 되어 채권이 발행되었습니다. 두 당사자는 채권 이자의 신고를 연기합니다. 이후 두 당사자는 해당 채권을 각각 \$500인 2개의 채권으로 나누어 1개는 귀하의 명의, 다른 1개는 귀하의 배우자의 명의로 재발행합니다. 이때, 귀하와 귀하의 배우자 모두 재발행 당시까지 발생한 이자에 대해 아직 신고하지 않아도 됩니다.

예시 2. 귀하는 본인의 자금으로만 \$1,000의 시리즈 EE저축 채권을 매입했습니다. 귀하와 귀하의 배우자가 공동 소유자가 되어 채권이

발행되었습니다.두 당사자는 채권 이자의 신고를 연기합니다.이후 두 당사자는 해당 채권을 각각 \$500인 2개의 채권으로 나누어 1개는 귀하의 명의,다른 1개는 귀하의 배우자의 명의로 재발행합니다.귀하는 해당 채권의 재발행 시 이자의 절반을 신고해야 합니다.