

간행물 17

연방

소득세

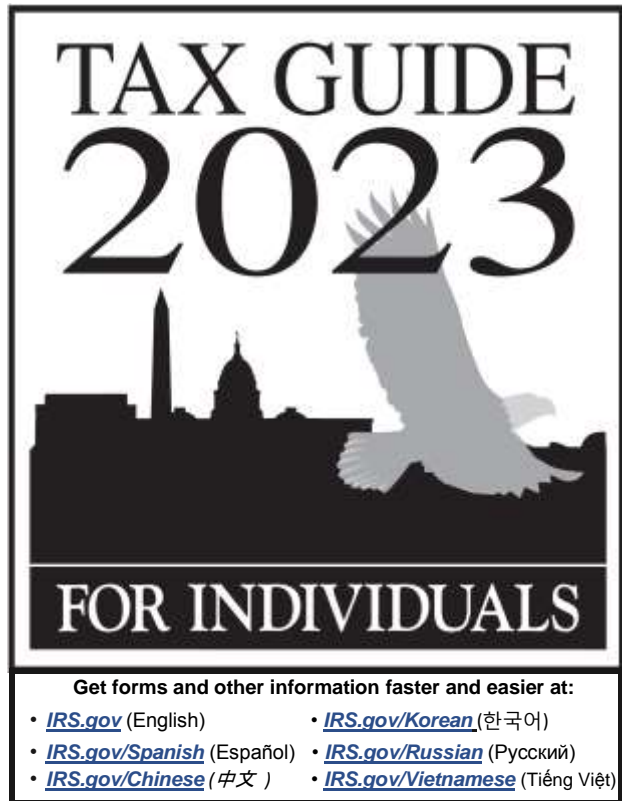
개인

2023 세금 신고서
작성에 사용

Volume 13 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

This page is intentionally left blank

사업,비즈니스,또는 직업에서 일반적이며,허용된다면 통상적인 비용입니다.비즈니스에 적절하고 도움이 되는 비용이라면 필요한 비용입니다.비용은 반드시 필요하다고 간주되지 않아도 됩니다.

교육자 비용

2023년에 적격 교육자였다면,기타 항목별 공제가 아닌 총소득 조정으로서 스케줄 1 (양식 1040),라인 11에서 2023년에 지불한 적격 비용을 \$300까 지 공제할 수 있습니다.귀하 및 배우자가 공동 신고 를 하고 모두 적격 교육자인 경우 최대 공제 금액은 \$600입니다.하지만 배우자도 적격 비용 중 \$300를 초과하여 공제할 수 없습니다.자세한 정보는 간 행물 529,기타 비용 공제의 교육자 비용을 참조하 십시오.



2020년 3월 12일 이후로 구입 또는 발생한 개인 보호 장비, 살균 제품 및 코로나 바이러스 전파를 저지하는 물품등의 비용이 교육자 비용 공제에 포함 됩니다. 더 자세한 내용은 스케줄 1 (양식 1040) 라인 11의 설명서 및 간행물 529, '기타 비용 공제'에 있는 교육자 비용을 참조 하십시오.

공제불가 비용

기타 항목별 공제가 중단되었으므로, 공제불가 비용은 다음 두 가지로 분류됩니다. 2% AGI 한도에 해당하는 기타 항목별 공제와 국세법에 따라 전통적으로 공제가 불가능한 비용입니다. 이 두 가지 공제 분류는 다음에서 설명합니다.

2% AGI의 대상이 되는 여러 공제

앞서 설명한 미변제 직원 비용에 따른 적격 고용 분류에 해당하지 않는 한, AGI의 2%한도의 대상이 되는 기타 항목별 공제는 더 이상 청구할 수 없습니다.미변제 직원 비용과 관련되지 않은 비용의 경우,앞서 열거한 적격 고용 분류에 해당하더라도 일반적으로 다음 비용을 공제할 수 없습니다.

감정 수수료

피해 손실이나 기부 재산의 공정 시장 가격을 계산하기 위해 지불한 감정 수수료는 기타 항목별 공제로서 더 이상 공제할 수 없습니다.

피해 및 도난 손실

직원으로서 서비스를 수행하기 위해 사용한 피해 또는 도난 재산은 기타 공제이며 공제할 수 없습니다.기타 피해 및 도난 손실은 간행물 547,재해,재난 및 도난을 참조하십시오.

사무 지원 및 사무실 임대

투자과 해당 투자에서 과세 대상 소득 회수와 관련하여 납부한 임대료 및 사무 지원 등 사무실 비용은 기타 항목별 공제로서 더 이상 공제할 수 없습니다.

신용 카드 또는 직불 카드 편의제공 수수료

카드 처리자가 추정세 납부를 포함하여 소득세 납부를 위해 신용 카드 또는 직불 카드를 통해 편의제공 수수료를 부과한 경우 기타 항목별 공제로서 더 이상 공제할 수 없습니다.

가정용 컴퓨터 감가상각

소득 창출 (예컨대 과세대상 소득이 발생하는 투자 관리)을 위해 가정용 컴퓨터를 사용하는 경우, 해당 용도에 대한 컴퓨터 감가상각은 기타 항목별 공제로서 더 이상 공제할 수 없습니다.

이자와 배당금 회수를 위한 수수료

중개인,은행,수탁인,또는 증권주식의 과세 대상 채권 이자 또는 배당금을 회수하기 위해 지불하는 수수료는 기타 항목별 공제로서 더 이상 공제할 수 없습니다.

취미 비용

취미는 수익 창출을 위해 수행하지 않았으므로 비즈니스에 해당하지 않습니다.취미 비용은 기타 항목별 공제이므로 공제할 수 없습니다.

패스스루 독립체의 간접 공제

패스스루 독립체에는 파트너십, S법인,공적으로 제공되지 않는 뮤추얼 펀드 기금이 포함됩니다.패스스루 독립체의 공제는 동업자 또는 주주에게 귀속됩니다.투자 비용에 귀속되는 공제 중 동업자나 주

주의 지분은 기타 항목별 공제로서 공제할 수 없습니다.

공적으로 제공되지 않는 뮤추얼 펀드 기금.이러 한 기금은 양식 1099-DIV, '배당금 및 분배', 또는 대체 양식을 발송하여 총소득 및 투자 비용 중 귀하 의 지분을 표시할 것입니다.양식 1099-DIV에서 신고하는 투자 비용은 기타 항목별 공제로서 더 이상 공제할 수 없습니다.

투자 수수료 및 비용

투자 수수료,보관 수수료,신탁 관리 수수료 및 과 세 대상 소득을 창출하기 위한 투자 관리에 지불한 기타 비용은 기타 항목별 공제로서 더 이상 공제할 수 없습니다.

법률 비용

일반적으로 과세 대상 소득을 창출하거나 회수하기 위해 발생하였거나 세금 결정, 회수 또는 환급과 관련하여 지불한 법률 비용은 공제 가능합니다.

과세 대상 소득을 창출하거나 회수하기 위해 발생하였거나 세금 결정, 징수 또는 환급과 관련하여 지불한 법률 비용은 기타 항목별 공제로서 더 이상 공제할 수 없습니다.

스케줄 C (양식 1040), '사업 이익 또는 손실'에 신고된 사업 이익 또는 스케줄 E (양식 1040), '보충적 소득 및 손실'에 신고된 손실임대료 또는 사용료 또는 스케줄 F (양식 1040), '농장 소득 및 비용'에 신고된 농장 소득 및 비용과 관련된 세금 문제 해결 비용은 해당되는 스케줄을 이용하여 공제할 수 있습니다. 비즈니스 외 세금 문제를

해결하기 위한 비용은 기타 항목별 공제로서 더 이상 공제할 수 없습니다.

예금 손실

적격 금융 기관 예금 손실에 대한 공제 여부 및 가능하다면 공제 방법에 관한 정보는 간행물 547의 예금 손실에서 확인하십시오.

소득 상환

일반적으로 이전 연도에 소득에 포함시킨 금액의 상환은 기타 항목별 공제로서 더 이상 공제할 수 없습니다. 이전 연도 소득에 포함시킨 금액 중 \$3,000를 초과하여 상환한 경우, 해당 금액을 공제할 수 있습니다. 뒤에서 다룰 청구권에 따른 상환을 확인하십시오.

사회보장 혜택 상환

특정 사회보장 혜택을 상환하는 방법에 관한 정보는 7장의 총 혜택보다 많은 상환금을 참조하십시오.

은행 금고 임대료

과세 대상 소득을 창출하는 주식,채권 또는 투자 관련 문서를 보관하기 위해 은행 대여 금고 임대료를 지불하는 경우,기타 항목별 공제로서 더 이상 공제할 수 없습니다.또한 금고를 귀금속이나 기타 개인 물품 또는 면세 증권 보관을 위해서 사용하는 경우 임대료를 공제할 수 없습니다.

배당금 재투자 계획에 대한 서비스 요금

배당금 재투자 계획의 가입자로서 지불하는 서비스 요금은 기타 항목별 공제로서 더 이상 공제할 수 없

습니다.이러한 서비스 요금에는 다음이 포함됩니다.

- 해당 계획으로 인수한 주식 보유,
- 현금 배당금 회수 및 재투자,
- 개인 기록 보관 및 상세 계좌 증명서 제공.

세금 신고서 작성 수수료

세금 신고서 작성 수수료는 지불한 연도를 기준으로 기타 항목별 공제로서 더 이상 공제할 수 없습니다.이러한 수수료에는 세금 신고서 작성 소프트웨어 프 로그램과 세무 간행물 비용이 포함됩니다.또한 세 금 신고서 전자 방식 제출에 지불한 수수료도 포함 됩니다.

IRA에 대한 수탁인의 행정 수수료

별도로 청구되어 IRA와 관련하여 지불한 수탁인의 행정 수수료는 기타 항목별 공제로서 더 이상 공제할 수 없습니다. IRA에 관한 자세한 정보는 9장을 참조하십시오.

공제불가 비용

앞서 설명한 기타 항목별 공제와 더불어, 다음 비용을 공제할 수 없습니다.

공제불가 비용 목록

- 입양 비용.
- 중개인 커미션.
- 묘지 비용 등 매장 또는 장례 비용.
- 캠페인 비용.

- 자본 비용.
- 수표 발행 수수료.
- 클럽 회비.
- 통근 비용.
- 자동차 면허,혼인 신고,반려견 등록표 등 수수료 및 면허.
- 벌금 또는 과징금.
- 건강 관리 시설 비용.
- 취미활동으로 인한 손실.단,앞서 설명한 취미 비용을 참조하십시오.
- 주택 수리,보험,임대료.
- 주택 보안 시스템.
- 불법 뇌물 및 뒷돈.

- 투자 관련 세미나.
- 피보험자가 지불한 생명보험료.
- 로비 비용.
- 주택,가구,개인 차량 등 판매 손실.
- 분실하거나 잘못 둔 현금 또는 재산.
- 직장 동료와의 점심 식사.
- 야근 중 식사.
- 고용주가 의무로 정한 의료 검진 외 사업 비용으로서의 의료 비용.
- 개인 장애 보험료.
- 개인 법률 비용.
- 개인,생활 또는 가족 비용.
- 정치 기부금.

- 전문직업 인가 수수료.
- 전문직업 평판 개선 비용.
- 구호 기금 기부.
- 주거용 전화선.
- 주주 총회 참석 비용.
- 면세 소득 창출 또는 회수 비용.
- 받지 않은 임금 또는 휴가 시간의 가격.
- 다른 사람을 위한 여행 비용.
- 자발적 실업 수당 기금 기여.
- 손목시계.

입양 비용

귀하는 아동 입양 비용을 공제할 수 없지만 세액 공제를 받을 수 있습니다. 양식 8839, '적격 입양 비용'의 설명서를 참조하십시오.

캠페인 비용

후보자가 재선에 출마하더라도 후보자의 캠페인 비용을 공제할 수 없습니다. 여기에는 예비 선거를 위한 심사 및 등록 수수료가 포함됩니다.

법률 수수료. 정치 캠페인 참여에서 제기된 혐의를 변호하기 위해 지불한 법률 수수료를 공제할 수 없습니다.

개인 계좌 수표 발행 수수료

개인 수표발행 계좌가 있다면,계정에서 이자를 지불하더라도 수표 발행 특권을 위해 은행에서 부과하는 수수료를 공제할 수 없습니다.

클럽 회비

일반적으로 비즈니스,유흥,여가 또는 기타 사회적 목적으로 조직된 클럽 가입비를 공제할 수 없습니다.여기에는

비즈니스,사회,운동,조찬,스포츠,항공,호텔,골프 및 컨트리 클럽이 포함됩니다.

주요 목적 중 다음에 해당하는 것이 있다면 단체 가입비를 공제할 수 없습니다.

- 회원이나 방문객을 위한 유흥 활동 진행,또는
- 회원이나 방문객에게 유흥 시설 이용을 제공.

항공,호텔 및 조찬 클럽에 지불한 회비는 공제할 수 없습니다.

통근 비용

통근 비용 (주택과 주요 또는 정규 직장을 오가는 교통비)은 공제할 수 없습니다.귀하의 차량으로 직장에서 도구,기구,또는 기타 물품을 운반하는 경우,해당 물품을 운반하기 위한 트레일러 임대료 등 운반에 따른 추가 비용만 공제할 수 있습니다.

벌금 및 과징금

일반적으로 다음 상황을 제외하면 법률 위반에 따라 정부 또는 지정된 비정부 기관에 납부한 벌금 및 과징금은 공제되지 않습니다.

- 반환에 해당하는 금액.
- 법률 준수를 충족하기 위해 납부한 금액.

- 당사자가 정부 또는 비정부 기관이 아닌 경우
법원 명령 결과로 납부 또는 발생한 금액.
- 납부할 세금에 대해 납부 또는 발생한 금액.

공제불가 금액에는 민,형사상 벌금 또는 과징금에 대한 실제 또는 예상 책임을 해결하기 위해 납부한 금액이 포함됩니다. 벌금 또는 과징금에는 불법 주차 과징금,세금 과징금 및 불법 파업 이후에 교사 급여에서 공제되는 과징금 등 납부 금액이 포함됩니다.

합의 또는 법원 명령 해결을 위한 목적으로 특별히 확인된 금액이 아닌 경우,반환 금액이나 법률 준수를 충족하기 위해 납부한 금액은 공제되지 않습니다.또한 조사나 소송 비용을 정부에 상환하기 위해 납부하거나 발생한 금액은 예외에 해당하지 않으며,공제할 수 없습니다.

헬스 스파 시설 비용

법 집행관 등의 채용 요건으로 우수한 건강 상태 유지가 포함되더라도 건강 관리 시설 비용을 공제할 수 없습니다.

주택 보안 시스템

주택 보안 시스템 비용에 기타 공제를 적용할 수 없습니다.하지만 주택을 사무실로 사용하는 경우 사업 비용으로 주택 보안 시스템 비용 공제를 청구할 수 있습니다.간행물 587의 공제 금액 계산에서 보안 시스템을 참조하십시오.

투자 관련 세미나

투자 목적에서 개최된 컨벤션,세미나 또는 기타 회의 비용은 공제할 수 없습니다.

생명보험료

생명보험에 납부한 보험료는 공제할 수 없습니다.전 배우자에게 할당된 생명 보험 계약 증서에 납부한 보험료는 위자료로 공제할 수 있습니다.위자료에 관한 정보는 간행물 504, '이혼 또는 결별한 개인'을 참조하십시오.

로비 비용

일반적으로 로비 비용으로 납부하거나 발생한 금액을 공제할 수 없습니다.여기에는 다음을 위한 비용이 포함됩니다.

- 법안에 영향력 행사,
- 공직에 출마하는 후보자의 정치 캠페인을 지지 또는 반대하기 위해 참여 또는 개입.

- 선거, 법안, 또는 국민 투표에서 일반 여론 또는 대중의 일부에 영향력 행사,
- 해당되는 행정부 관계자의 공식 행동 또는 입장에 영향을 주기 위한 직접 의사소통.

로비 비용에는 이러한 활동을 연구, 준비, 계획 또는 조율하기 위해 납부하거나 발생한 금액도 포함됩니다.

로비에 사용한 회비. 면세 기관에서 귀하가 납부한 회비의 일부나 기타 금액이 공제가 불가능한 로비 비용으로 사용되었다고 통지한 경우, 공제할 수 없습니다. 예외에 관한 정보는 간행물 529의 로비 비용을 참조하십시오.

분실하거나 잘못 둔 현금 또는 재산

단순히 현금이나 재산이 사라졌다는 이유로 분실 금액을 공제할 수 없습니다. 하지만 우발적으로 재산이 분실되거나 사라진 경우, 급작스럽거나, 예상 불가능하거나, 일상적이지 않은 확인 가능한 사건에 따른 것일 경우 피해로 자격이 인정될 수 있습니다. 더 많은 정보는 간행물 547을 참조하십시오.

직장 동료와의 점심 식사

비즈니스 목적의 출장 중인 경우를 제외하고 직장 동료와의 점심 식사 비용을 공제할 수 없습니다. 출장 중 공제 가능 비용에 관한 정보는 간행물 463을 참조하십시오.

야근 중 식사

야근 중 식사 비용은 공제할 수 없습니다.하지만 이러한 식사 비용이 공제 가능한 접대비이거나 출장 중인 경우 공제를 청구할 수 있습니다.공제 가능한 접대비 및 출장 중 공제 가능 비용에 관한 정보는 간행물 463을 참조하십시오.

개인 법률 비용

다음에 사용된 금액을 포함하여 개인 법률 비용은 공제할 수 없습니다.

- 양육권.
- 파혼 소송.
- 개인 관계에 따른 민,형사 고발.
- 특정 불법적 차별 및 내부고발 주장을 제외한 개인 상해 배상.

- 소유권 증서 작성 (또는 소유권 방어 또는 완성).
- 유언장 작성.
- 이혼 중 재산 청구 또는 재산 분배.

이러한 법적 절차의 결과로 소득 창출 재산을 상실하더라도 이러한 비용을 공제할 수 없습니다.

정치 기부금

정치 후보자, 캠페인 위원회 또는 뉴스레터 기금에 납부한 기부금을 공제할 수 없습니다. 컨벤션 회보에 광고를 싣거나 정당 또는 정치 후보자에게 도움이 되는 저녁 식사 또는 프로그램에 입회하는 비용은 공제할 수 없습니다.

전문 인가 수수료

다음과 같은 전문 인가 수수료는 공제할 수 없습니다.

- 회계업 수행 권리를 최초로 획득하기 위해 납부한 회계 등록 수수료.
- 변호사 시험 수수료 및 이에 따른 변호사 입회 비용.
- 최초 면허 취득을 위해 납부하는 의사 및 치과 의사 면허 수수료.

전문 평판

귀하의 개인 위신을 높이거나 전문 평판을 쌓기 위한 라디오 및 TV출연 비용은 공제할 수 없습니다.

구호 기금 기부

직무와 관계 없는 상해 또는 질병으로 인해 근무할 수 없는 직원에게 수당을 지급하기 위해 민간 연금 계획에 납부한 기여는 공제할 수 없습니다.

주거용 전화선

귀하의 첫 번째 전화선에 사용되는 기본 지방 전화 서비스 요금 (세금 포함)은 사업 또는 비즈니스에 사용되더라도 공제할 수 없습니다.

주주 총회

귀하가 주식을 소유하고 있지만 기타 권리를 보유하지 않은 기업의 주주 총회에 참석하기 위해 지불한 교통 및 기타 비용은 공제할 수 없습니다. 추가 투자에 도움이 될 만한 정보를 얻기 위해 이러한 총회에 참석하더라도 해당 비용을 공제할 수 없습니다.

면세 소득 비용

면세 소득을 창출하는 비용은 공제할 수 없습니다. 면세 유가증권을 매수 또는 이자 수익을 내기 위해 발생 또는 유지되는 부채 이자는 공제할 수 없습니다.

과세 및 면세 소득을 모두 창출하는 비용이 있지 만 각 소득 유형을 창출하는 비용을 가려낼 수 없는 경우, 각 소득 유형 금액에 따라 해당 비용을 나누어 공제 가능 금액을 계산해야 합니다.

다른 사람을 위한 여행 비용

배우자나 부양 가족, 또는 기타 개인이 납세자의 직원이고, 여행이 전적으로 비즈니스만을 목적으로 하며, 이러한 비용이 배우자나 부양 가족, 또는 기타 개인이 다른 방식으로 공제할 수 있는 금액에 해당하지 않는 한 일반적으로 배우자나 부양 가족, 또는

다른 비즈니스나 개인 여행에서 귀하 (또는 귀하의 직원)와 동반하는 개인의 여행 비용은 공제할 수 없습니다.공제 가능 여행 비용에 관한 자세한 정보는 간행물 463을 참조하십시오.

자발적 실업 수당 기금 기여

노조 기금 또는 민간 기금에 납부한 자발적 실업 수당 기금 기여는 공제할 수 없습니다.하지만 주 법에 따라 사업 환경에 따른 실업으로 인한 급여 상실에 적용되는 주 실업 기금에 의무로 기여하는 경우 해당 금액을 공제할 수 있습니다.

손목시계

직무 요건에서 정확한 시간을 알아야 직무를 적절하게 수행할 수 있다고 규정하더라도 손목시계 비용을 공제할 수 없습니다.

공제 가능 비용

아래 열거된 항목에는 항목별 공제를 적용할 수 있습니다. 이러한 항목을 스케줄 A (양식 1040 또는 1040-SR), 라인 16이나 스케줄 A (양식 1040 NR), 라인 7에 신고하십시오.

공제 목록

다음의 각 항목은 목록 이후 (표시된 곳 제외)에 상세하게 설명할 것입니다.

- 과세 대상 채권의 상각 가능 할증 가격.
- 소득 창출 재산 피해 및 도난 손실.
- 유산 또는 신탁의 과잉 소득공제
- 사망자와 관련된 소득에 대한 연방 상속세.
- 도박 수익까지의 도박 손실.

- 장애인의 장애관련 업무 비용.
- 폰지 유형의 투자 사기로 인한 손실 (간행물 547에서 더 많은 정보를 찾을 수 있습니다).
- 권리 행사에 따른 \$3,000초과 상환.
- 불법 차별 주장.
- 연금 내 사망자 투자 손실.

과세 대상 채권의 상각 가능 할증 가격

일반적으로 채권에 지불한 금액이 명시된 원금보다 큰 경우,차액을 채권 액면가 초과액이라고 합니다.귀하는 과세 대상 채권의 할증금을 상각할 수 있습니다.할증금 상각이란 일반적으로 별도의 공제 항목을 적용하지 않고 채권 이자 소득을 상계하는 것 입니다.

특정 채권 할증금의 일부는 스케줄 A (양식 1040)에서 항목별 공제를 적용할 수 있습니다. 자세한 정보는 간행물 529에서 과세 대상 채권의 상각 가능 할증 가격과 간행물 550, '투자 소득 및 비용'의 3장에서 채권 할증금 상각을 참조하십시오.

소득 창출 재산의 피해 또는 도난 손실

피해 또는 도난 재산이 소득 창출 재산 (주식, 약속 어음, 채권, 금, 은, 비어 있는 부지, 예술품 등 투자 목적으로 보유한 재산)인 경우 스케줄 A (양식 1040), 라인 16에서 항목별 공제를 적용할 수 있습니다. 첫째, 양식 4684의 섹션 B에서 손실을 신고합니다. 양식 4797을 제출할 의무가 있는 경우, 해당 양식에도 손실을 포함시켜야 합니다. 공제 금액을 계산하기 위해 양식 4684, 라인 32과 38b 또는 양식 4797, 라인 18a에 포함된 재산 유형의 피해

또는 도난 손실을 모두 합산합니다.피해 및 도난 손실에 관한 자세한 정보는 간행물 547을 참조하십시오.

유산 또는 신탁자산의 초과 소득공제

일반적으로 유산 또는 신탁자산의 전 과세년도 총 공제가 총 소득 보다 많아 초과 공제가 발생했을 경우,특징에 따라서 수혜자가 초과 공제를 공제할 수 있습니다.이 초과 공제는 스케줄 A에 신고되는 비 기타 항목별 공제 또는 기타 항목별 공제로써 스케줄 1 (양식 1040)에 나와있는 총조정소득을 계산하 기 위한 수정사항의 특징을 유지합니다.양식 1040를 제출해야하는 수혜자의 유산 또는 신탁자산의 초과 공제에 관한 더 많은 정보를 보려면 스케줄 K-1(양식 1041)의 설명서를 참조하십시오.

사망자와 관련된 소득에 대한 연방 상속 세

귀하는 수혜자로서 총소득에 해당 소득을 반드시 포함시킨 사망자에 대한 소득으로 발생한 연방 상속세를 공제할 수 있습니다. 해당 사망자에 관한 소득은 부양 가족이 사망하지 않았을 경우 수령했을 것이며, 사망자의 최종 소득세 신고서에 적절히 포함할 수 없었을 총소득입니다. 자세한 정보는 간행물 559, '생존자, 집행자 및 관리인'을 참조하십시오.

도박 수익까지의 도박 손실

스케줄 1 (양식 1040), 라인 8b에서 해당 연도의 도박 수익 전액을 신고해야 합니다. 스케줄 A (양식 1040), 라인 16에서 해당 연도의 도박 손실을 공제합니다. 도박 수익을 초과한 도박 손실을 공제할 수 없습니다.



도박 손실만큼 도박 수익을 줄여서 차액을 신고할 수 없습니다. 수익 전체를 소득으로 신고한 이후에 수익까지를 한도로 손실에 항목별 공제를 적용해야 합니다. 그러므로 귀하 의 기록물은 수익과 손실을 별도로 표시해야 합니다.



수익과 손실 일지.귀하는 손실과 수익의 일일 기록 또는 유사한 기록을 정확하게 보관해야 합니다.

일지에는 다음 정보 중 하나 이상이 포함되어야 합니다.

- 날짜 및 특정 도박 또는 도박성 활동 유형.
- 도박 시설 이름과 주소 또는 위치.
- 도박 시설에 함께 있었던 다른 사람의 이름.
- 수익 또는 손실 금액.

자세한 정보는 간행물 529를 참조하십시오.

장애관련 업무 비용

신체 또는 정신 장애로 인해 채용이 제한되거나,수
작업,보행,발화,호흡,학습,근로 등 주요 생활 활
동이 하나 이상 상당히 제한되는 경우 장애관련 업
무 비용을 공제할 수 있습니다.

장애관련 업무 비용은 직장 내 간병 서비스와 귀
하의 업무 수행을 위해 직장과 관련하여 필요한 비
용으로서 통상적이며 필요한 사업 비용입니다.

자영업자.자영업자의 경우 사업 소득 및 비용 을
신고하기 위해 적절한 양식 (스케줄 C (양식
1040),스케줄 E (양식 1040),또는 스케줄 F
(양식 1040)에 장애관련 업무 비용을
기입하십시오.

권리 행사에 따른 상환

이전 연도에 해당 금액에 제한되지 않은 권리를 보유하고 간주하여 소득에 포함시킨 금액 중 \$3,000를 초과하여 상환한 경우 상환 금액을 공제하거나 세액 공제를 받을 수 있습니다. 자세한 정보는 8장의 상환을 참조하십시오.

불법 차별 소송제기

2004년 10월 22일 이후 불법 차별 청구, 미국 정부에 대한 이의제기, 또는 사회 보장법 섹션 1862(b)(3)(A)에 따른 청구와 관련하여 합의 또는 결정된 조치를 위한 변호사 수수료 및 법정 비용을 스케줄 1 (양식 1040), 라인 24h에서 공제할 수 있습니다.

하지만 스케줄 1 (양식 1040), 라인 24h에서 공제할 수 있는 금액은 해당 과세 연도에 소득에

포함시키는 판결 또는 합의 금액까지로
제한됩니다.자세한 정보는 간행물 525, '과세대상
소득 및 비과세 대상 소득'을 참조하십시오.

연금 내 사망자 투자 손실

연금 비용을 기여한 은퇴자는 투자 중 면세
반환금으로 받은 각 금액의 일부를 소득에서 제외할
수 있습니다.전체 투자금을 면세로 회수하기 전에
은퇴자가 사망한 경우,사망자 투자 손실은 은퇴자의
최종 소득세 신고서에서 공제 가능합니다.은퇴 연금
및 연금의 세금 처리에 관한 자세한 정보는 간행물
575, '연금 소득'을 참조하십시오

파트 넷.

세금, 환급 가능 및 환 급 불가 세액공제 산정

*이 파트에 있는 두개 장은 세금 산정 방법을
설명합니다.*

*또한 공제와 달리 세금액에서 직접 제하여 세금을
줄일 수 있는 세액공제를 이 장에서 다루는 양식
1040 및 양식 1040 -SR 스케줄은 다음과
같습니다.*

- 스케줄 1, 추가 소득 및 소득 조정 사항;
- 스케줄 2, 추가 세금 및
- 스케줄 3, 추가 세액공제 및 납부.

This page intentionally left blank

13.

세금 산정 방법

소개

소득과 공제를 산정했다면,다음은 세금을 산정해야 할 단계입니다.이 장의 내용:

- 세금을 산정하기 위한 일반적인 단계,
- 납부해야 하는 추가 세금을 대체 최저세 (AMT)라고 합니다.
- IRS에서 세금을 대신 산정하려면 반드시 충족해야 하는 조건이 있습니다.

유용한 항목

다음은 보십시오.

간행물

- **503** 자녀 및 부양가족 보육 비용
- **505** 세금 원천징수 및 추청세
- **524** 장년층 및 장애인을 위한 세액공제
- **525** 과세대상 및 비 과세대상 소득
- **531** 팁 소득 신고하기
- **550** 투자 소득 및 비용
- **560** 소규모 사업체를 위한 은퇴 플랜
(SEP,SIMPLE,및 적격 플랜)
- **575** 연금 소득

- **596** 근로 소득 세액공제 (EIC)
- **926** 가사 고용주의 세금 안내서
- **969** 의료 저축 계정 및 세제 의료보험 플랜
- **970** 교육에 대한 세금 혜택
- **974** 보험료 세액공제 (PTC)

양식 (및 설명서)

- **W-2** 임금 및 세금 명세서
- 스케줄 **SE** (양식 1040) 자영업 세금
- 스케줄 **8812** (양식 1040) 적격 자녀 및 기타 부양가족에 대한 세액공제
- **1116** 해외 세금 세액공제
- **3800** 일반 사업비용 세액공제
- **4136** 연료세금 납부에 대한 세액공제

- **4970** 신탁의 누적 분배금에 관한 세금
- **5329** 적격 플랜들 (IRA포함)및 기타
세금에 유리한 계정에 대한 추가 세금
- **5405** 첫 주택구매자 세액공제의 환급
- **5695** 자택 에너지 세액공제
- **5884** 근로 기회 세액공제
- **8396** 담보 대출 이자 세액공제
- **8801** 이전 년도 대체 최저세에 관한
세액공제 - 개인,유산 및 신탁
- **8835** 재생 전력 생산 세액공제
- **8839** 적격 입양 비용

- **8846** 종업원의 팁에 대해 고용주가 지불한
사회 보장 및 메디케어 세금에 대한
세액공제
- **8853** 아처 MSA의료저축 계정과
장기치료 의료보험계약
- **8880** 적격 은퇴 계정 기여금에 대한
세액공제
- **8889** 건강 저축 계정 (HSAs)
- **8910** 대체 자동차 세액공제
- **8912** 세액공제 채권 보유자의 공제액
- **8936** 청정 차량 세액공제
- **8959** 추가 메디케어 세금
- **8960** 순투자 소득세—개인, 유산 및 신탁

□ **8962** 보험료 세액공제

세금 산정

귀하의 소득세는 과세대상 소득을 기준으로 합니다. 소득세와 AMT를 산정한 이후에는 세액공제를 제한 후 귀하가 납부할 다른 세금을 합산합니다. 그 결과가 총 세금입니다. 귀하의 총 세금을 전체 납부액과 비교하여 환급 대상인지 세금을 납부해야 하는지를 산정합니다.

이 섹션에서는 세금 산정 방법에 관한 일반적인 개요를 제시합니다. 양식 1040의 설명서에서 단계별 지침을 확인할 수 있습니다.

세금. 대부분의 납세자는 소득세 산정을 위해 세율표나 세금 산정 워크시트를 사용합니다. 하지만 귀하의 소득에 다음이 포함되는 경우 특별한 산정 방법이 있습니다.

- 순 자본이득.간행물 550참조.
- 순 자본이득과 같은 세율로 과세한 유자격
배당금.간행물 550을 참조.
- 일시 지불 인출금.간행물 575참조.
- 농업 또는 어업 소득.스케줄 J (양식 1040)
- 불로 소득이 있는 특정 자녀에 해당하는
세금.양식 8615참조.
- 자녀의 이자 및 배당금 신고에 관한 부모의
선택.양식 8814참조.
- 해외 근로 소득 공제 또는 주택 제외. (양식
2555,해외 근로 소득 및 양식 1040의
설명서에서 해외 근로 소득세 워크시트를
참조하십시오.)

세액공제.소득세 및 뒤에서 다룰 AMT (나중에 설명됨)를 계산한 이후에는 세액공제 자격에 해당하는지 구하십시오.세액공제 대상 여부에 대한 정보는 다른 간행물 및 귀하의 양식 설명서에서 설명하고 있습니다.다음 항목에서 세금에 반영할 수 있는 세액공제의 일부와 각 세액공제에 관한 상세 정보를 찾을 수 있습니다.

- 입양 세액공제.양식 8839참조.
- 대체 자동차 세액공제.양식 8910참조.
- 자녀 및 부양 가족 taxa 세액공제.간행물 503참조.
- 자녀 세액공제.스케줄 8812 (양식 1040)참조.

- 종업원의 팁에 대해 고용주가 지불한 사회 보장 및 메디케어 세금에 대한 세액공제.양식 8846참조.
- 세액공제 채권 보유자의 세액공제액.양식 8912참조.
- 교육 세액공제.간행물 970참조.
- 장년층 및 장애인 세액공제.간행물 524참조.
- 해외 세금 세액공제.양식 1116.
- 일반 사업비용 세액공제.양식 3800참조.
- 담보 대출 이자 세액공제.양식 8396참조.
- 청정 차량 세액공제.양식 8936참조.
- 보험료 세액공제.간행물 974참조.

- 이전 년도 대체 최저세에 관한 세액공제 .양식 8801참조.
- 재생 전력 세액공제.양식 8835참조.
- 주택 청정 에너지 세액공제.양식 5695참조.
- 적격 은퇴 계정 기여금에 대한 세액공제.양식 8880참조.
- 근로 기회 세액공제.양식 5884참조.

근로 소득 세액공제 등 일부 세액공제는 납부로 간주되므로 목록에 포함되지 않았습니다.뒤에서 다룰 납부를 참조하십시오.

기타 세금.세액공제를 적용한 이후,납부해야 할 기타 세금이 있는지 확인하십시오.이 장에서는 기

타 세금을 설명하지 않습니다. 해당 정보는
간행물이나 양식 설명서에서 찾을 수
있습니다. 다음에서 소득세에 포함시켜야 하는 기타
세금을 확인하십시오.

- 추가 메디케어 세금. 양식 8959 참조.
- ABLE 계정에 대한 추가 세금. 간행물 969 참조.
- 아처 MSA 의료저축 계정과 장기치료
의료보험계약에 대한 추가 세금. 양식
8853 참조.
- Coverdell ESA에 대한 추가 세금. 양식
5329 참조.
- HSA에 대한 추가 세금. 양식 8889 참조.

- 특정 요구사항을 충족하지 못한 이연 보상 플랜에서 얻은 소득에 대한 세금.양식1040의 설명서 참조.
- 적격 플랜 (IRA포함)및 기타 세금에 유리한 계정에 대한 추가 세금.양식 5329참조.
- 적격 은퇴 연금 플랜 및 개인 퇴직 계정 (IRA)에 대한 추가 세금.양식 5329참조.
- 적격 학비 프로그램에 대한 추가 세금.간행물 970참조.
- 해외 법인의 내부자 주식 보상에 대한 특별세.양식1040의 설명서 참조.
- 가사 고용 세금.간행물 926참조.

- 매매 가격이 \$150,000를 초과하는 특정 할부
매매 소득에 부과되는 이연 세금
이자.양식1040의 설명서 참조.
- 거주용 부지 및 타임쉐어 소유권 판매에 따른
할부 소득에 부과되는 세금 이자.양식1040의
설명서 참조.
- 순투자 소득세.양식 8960참조.
- 교육 세액공제의 환입.간행물 970참조.
- 기타 세액공제의 환입.양식1040의 설명서
참조.
- 첫 주택 구매자 세액공제의 환납.양식
5405참조.
- 섹션 72(m)(5)과잉 혜택 세금.간행물
560참조.

- 자영업 세금.스케줄 SE (양식 1040)참조.
- 팁에 대한 사회 보장 및 메디케어 세금.간행물 531참조.
- 급여에 대한 사회 보장 및 메디케어 세금.간행물 525참조.
- 신탁의 누적 분배금에 대한 세금.양식 4970참조.
- 고액 퇴직금에 대한 세금.양식 1040의 설명서 참조.
- 단체정기 생명보험 대한 미징수 사회 보장 및 메디케어 세금.양식 W-2 참조.
- 팁에 대한 미징수 사회 보장 및 메디케어 세금.간행물 531참조.

뒤에서 다룰 이 장의 AMT도 납부해야 합니다.

납부액.세금 총액을 구한 다음에는 해당 연도에 이미 납부한 전체 금액을 산정하십시오.납부로 처리되는 세액공제를 포함시키십시오.이 장에서는 이러한 납부 및 세액공제를 설명하지 않습니다.해당 정보는 간행물이나 양식 설명서에서 찾을 수 있습니다.다음에 열거된 납부액 및 세액공제를 참조하여 전체 납부액에 포함 가능할 수도 있는 금액을 찾아 보십시오.

- 미국 시민 기회 세액공제 .간행물 970참조.
- 추가 자녀 세액공제.스케줄 8812 (양식 1040)참조.
- 연방연료세에 대한 세액공제.양식 4136참조.
- 미인출 자본이득 세금에 대한 세액공제.양식 1040의 설명서 참조.

- 근로 소득 세액공제.간행물 596참조.
- 납부한 추정세.간행물 505참조.
- 과잉 사회 보장 기여 및 철도 퇴직 세법
(RRTA)세금 원천징수.양식 1040의 설명서
참조.
- 원천 징수된 연방 세금.간행물 505참조.
- 순 보험료 세액공제.양식 8962의 설명서 또는
양식 1040의 설명서 참조.
- 적격 병가 또는 가족을 위한 병가 세액공제.양식
1040의 설명서 참조.
- 기한 연장서와 함께 납부한 세금.양식 1040의
설명서 참조.

환급 또는 미납잔액.환급 자격이 있는지 또는
세금을 납부해야 하는지를 결정하려면 전체
납부액과 전체 세금을 비교하십시오.환급 자격에
해당하는 경우 양식 설명서에서 전통적 개인 퇴직
계정 (IRA),Roth IRA,간소화된 종업원 연금 개인
퇴직 플랜 RA (SEP-IRA)등 하나 이상의 계정으로
직접 입금하거나 종이 수표를 수령하지 않고 미국
저축 채권을 구매하는 방법에 관한 정보를
확인하십시오.

대체최저세 (AMT)

이 섹션에서는 귀하가 납부할 수 있는 추가 세금을
짧게 설명합니다.

세법에서는 특정 소득 종류를 특별히 처리하며 특정
비용 종류에 특별 공제 및 세액공제를
허용합니다.이러한 특별 처리 혜택을 받는 납세자는

AMT라고 하는 추가 세금을 통해 최저 세금 금액 이상을 납부해야 할 수 있습니다.

정규 세금 목적에서 특정 조정 사항 및 세금 특혜 항목을 반영한 과세대상 소득이 특정 금액을 초과하는 경우 AMT를 납부해야 할 수 있습니다. 양식 6251, 대체 최저세 - 개인을 참조하십시오.

조정 사항 및 세금 특혜 항목. 일반적인 조정 사항 세금 특혜 항목은 다음과 같습니다:

- 표준 공제의 합산 (청구한 경우);
- 주 및 지방 정부 세금 및 특정 이자의 항목별 공제의 합산,
- 총소득에 포함된 주 및 지방 정부 세금의 차감
- 특정 재산의 가속 상각의 변경,

- 정규 세금 목적 및 AMT목적으로 신고한 재산
매매 이득 또는 손실의 차액,
- 인센티브 스탭 옵션 따른 특정 소득의 합산,
- 특정 피동적 활동의 손실의 변경,
- 재산의 조정 기준을 초과한 감모상각,
- 특정 무형 시추 비용 공제의 일부 합산 및
- 특정 사적 사업 채권의 비과세 이자의 합산.

추가 정보.AMT에 대한 자세한 정보는 양식
6251의 설명서를 참조하십시오.

IRS가 산정한 세금

기한 연장 없이 신고서를 대부분에 해당하는
마감일인 2024년 4월 15일까지 제출한 경우,

IRS가 양식 1040또는 1040-SR에서 세금을 산정하도록 할 수 있습니다.

IRS가 세금을 산정하고 귀하가 세금을 과도하게 납부한 경우,환급을 받을 것입니다.세금을 과소 납부한 경우 차감잔액에 대한 청구서를 받을 것입니다.납부 지연에 대한 이자나 과태료를 피하기 위해서는 청구서 날짜로부터 30일 이내 또는 세금 신고서 제출 기한 중 더 나중에 도래하는 제출 기한까지 청구서 금액을 납부해야 합니다.

IRS는 고령자 또는 장애인 세금공제 및 근로 소득 세액공제도 산정할 수 있습니다.

IRS가 세금을 산정할 수 없는 경우.다음 중 하나에 해당하는 경우 IRS는 세금을 산정할 수 없습니다.

1. 수표발행 계좌 또는 저축 계좌에 환급 금액을 직접 입금하기를 원하는 경우.
2. 환급 금액의 일부는 2024년 추정세에 적용하기를 원하는 경우.
3. 해당 연도에 임금,급여,팁,이자,배당금,과세 대상 사회보장 혜택,실업 보상, IRA인출금,은퇴 연금 및 연금 외 출처에서 소득이 발생한 경우.
4. 귀하의 과세대상 소득이 \$100,000를 초과하는 경우.
5. 항목별 공제를 적용하는 경우.
6. 다음 양식 중 하나를 제출하는 경우.
 - a. 양식 2555,해외 근로 소득.

- b. 양식 4137,미신고 팁 소득에 대한 사회 보장 및 메디케어 세금.
- c. 양식 4970,신탁 인출금 누적에 대한 세금.
- d. 양식 4972,일시 지불 인출금에 대한 세금.
- e. 양식 6198,위험 한도.
- f. 양식 6251,대체 최저세 -개인.
- g. 양식 8606,공제 불가 IRA.
- h. 양식 8615,불로 소득이 있는 자녀에 대한 세금.
- i. 양식 8814,자녀의 이자 및 배당금 신고에 관한 부모의 선택.
- j. 양식 8839,적격 입양 비용.

- k. 양식 8853,아처 MSA및 장기치료
의료보험계약.
- l. 양식 8889,의료 저축 계좌 (HSA).
- m. 양식 8919,임금에 대한 사회 보장 및
메디케어 세금.

신고서 제출

제출하는 세금 양식의 라인 항목을 모두 작성했다면
귀하의 이름과 주소를 기입하십시오.제시된 공간에
귀하의 사회 보장 번호를 기입하십시오.기혼자인
경우 개별로 신고하더라도 귀하와 배우자의 사회
보장 번호를 기입하십시오.세금 신고서에 서명하고
날짜를 기재한 후 직업을 기입하십시오.공동
신고서를 제출하는 경우,귀하와 배우자 모두
서명해야 합니다.제시된 공간에 낮 시간에 연락
가능한 전화번호를 기입하십시오. IRS의

문의사항에 전화로 답변할 수 있는 경우 귀하의 신고서 처리가 빨라질 수 있습니다.공동 신고서를 제출하는 경우,낮 시간에 연락 가능한 귀하와 배우자의 전화번호 중 하나를 기입하십시오.

신고서 작성자,지인,가족 또는 선택한 다른 사람이 귀하의 2023년 세금 신고서에 대해 IRS와 논의할 수 있도록 허용하시려면,신고서 “ThirdParty Designee” (제삼자 지정인)부분에 있는

“Yes”박스를 표시하십시오.지정인의 이름,전화번호 및 지정인이 자신의 개인 식별 번호 (PIN)로 지정한 다섯 자리 숫자를 기입하십시오.“Yes”칸을 표시한 경우,귀하와 공동 신고서를 제출 시 배우자는 IRS가 해당 지정인에게 연락하여 신고서를 처리하는 과정에서 발생할 수

있는 문의사항에 대한 답변을 얻도록 허가하는
것입니다.

서면 신고서 작성 시 각 라인에서 요청한 스케줄과
양식을 기입하여 첨부하십시오. 귀하의 양식 W-2
각각의 사본을 서면 신고서에 첨부하십시오. 박스
4에 원천징수 세금이 포함된 양식 1099-R를 받은
경우 서면 신고서에 첨부하십시오.

귀하의 신고서를 거주 지역에 있는 IRS서비스 센터
주소로 우편 송부하십시오. 서비스 센터 주소 목록은
세금 신고서의 설명서에 포함되어 있습니다.

양식 1040또는 1040-SR 라인 항목

IRS의 세금 산정을 요청하는 경우. 양식 1040또는
1040-SR의 라인 1~15및 해당되는 경우 스케줄
1(양식 1040)을 읽으십시오. 적용되는 라인 내용을
기입하고 해당되는 경우 스케줄 1 (양식 1040)을

첨부하십시오.양식 1040또는 1040-SR,라인 16또는 라인 17을 작성하지 마십시오.

공동 신고서를 제출하는 경우,신고서 첫 페이지의 “Adjusted Gross Income” (조정총소득)옆에 점선으로 표시된 공간에 귀하와 배우자의 과세대상 소득을 따로 표시하십시오.

양식 1040또는 1040-SR의 라인 19~33및 해당되는 경우 스케줄 2및 3 (양식 1040)을 읽으십시오.적용되는 라인 내용을 기입하고 해당되는 경우 스케줄 2및 3 (양식 1040)을 첨부하십시오.양식 1040또는 1040-SR,라인 22,라인 24,라인 33또는 라인 34~38을 기입하지 마십시오.스케줄 2 (양식 1040),라인 1또는 라인 3을 기입하지 마십시오.또한 스케줄 R (양식 1040)또는 양식 1040및 1040-SR,라인

27a를 작성하고, IRS가 해당 라인의 세액공제를 산정하기를 원하는 경우 스케줄 3(양식 1040또는 1040-SR),라인 6d를 작성하지 마십시오.

납부금.양식 W-2,박스 2,양식 1099,박스 4,양식 W-2G,박스 4또는 다른 양식 (양식 1040의 설명서에서 더 많은 정보를 보십시오)에 표기된 연방 소득세 원천징수 금액이 있다면 이를 양식 1040및 1040-SR,라인 25에 기입하십시오.추정세 납부액이 있는 경우 양식 1040,라인 26에 기입하십시오.

자녀 및 부양 가족 보육 비용 세액공제.해당 세액공제를 받는 경우,양식 2441을 작성하여 서면 신고서에 첨부하십시오.세액공제를 스케줄 3 (양식 1040), 2에 기입하십시오. IRS는 해당 세액공제를 산정하지 않을 것입니다.

순 보험료 세액공제.해당 세액공제를 받는
경우,양식 8962,보험료 세액공제를 작성하여
신고서에 첨부하십시오.세액공제를 스케줄 3 (양식
1040),라인 9에 기입하십시오. IRS는 해당
세액공제를 산정하지 않을 것입니다.

고령자 또는 장애인에 대한 세액공제.해당
세액공제를 받는 경우, IRS가 금액을 산정할 수
있습니다.스케줄 3 (양식 1040),라인 6d옆의
라인에 "CEF"를 기입하고 서면 신고서에 스케줄 R
(양식 1040)을 첨부하십시오.스케줄 R (양식
1040)의 파트 I박스에서 귀하의 납세자 구분과
나이를 확인하십시오.해당하는 경우 파트 II와 파트
III,라인 11과 라인 13을 작성하십시오.

근로 소득 세액공제.해당 세액공제를 받을 수 있는
경우, IRS가 금액을 산정해 줄 수 있습니다.양식

1040또는 1040-SR,라인 27의 점선 표시된 란에
“EIC”를 기입하십시오. EIC산정 시 비과세 전투
수당 사용을 선택하는 경우 이 금액을 양식
1040또는 1040-SR,라인 1i에 기입하십시오.

적격 자녀가 있다면 스케줄 EIC (양식 1040),근로
소득 세액공제를 기입하고 서면 신고서에
첨부하십시오.스케줄 EIC,라인 2에 자녀의 사회
보장 번호를 제공하지 않은 경우 자녀가 2023년에
출생 및 사망하지 않은 한 세액공제가 삭감되거나
취소됩니다.

IRS에서 1996년 이후 귀하의 세액공제를 삭감
또는 취소한 경우,신고서와 함께 양식 8862를
제출해야 합니다.자세한 정보는 양식 1040의
설명서를 참조하십시오.

14.

자녀 세액공제 및 기타 부양 가족에 대한 세액공제

새로운 소식

ACTC 금액 증가 각 적격 자녀에 대한 ACTC의
최대 금액이 \$1,600으로 증가했습니다.

알림

스케줄 8812 (양식 1040).스케줄 8812 (양식
1040)및 이에 대한 설명서는 자녀 세액공제 및
기타 부양 가족,및 추가 자녀 세액공제의 산정 및
신고의 단일 출처입니다.이제 이 설명서에는 이
세액공제를 산정하기 위한 모든 해당 워크시트가
포함되어있습니다.따라서 간행물 972,자녀

세액공제는 개정되지 않을 것입니다.간행물 972의 이전 연도 버전은,IRS.gov/Pub972(영어)를 방문하십시오.

이 장 전체에서 사용하는 약자.이 장에서 해당되는 경우 다음 약자가 사용될 것입니다.

- ACTC는 추가 자녀 세액공제를 의미합니다.
- ATIN은 입양 납세자 식별 번호를 의미합니다.
- CTC는 자녀 세액공제를 의미합니다.
- ITIN은 개인 납세자 식별 번호를 의미합니다.
- ODC는 기타 부양 가족에 대한 세액공제를 의미합니다.
- SSN은 사회 보장 번호를 의미합니다.
- TIN은 납세자 식별 번호를 의미합니다. TIN은 ATIN, ITN또는 SSN이 될 수 있습니다.

다른 약자도 이 장에서 사용될 수 있으며,필요 시 정의됩니다.

ACTC를 청구하는 신고서의 환급 지연.IRS는 ACTC를 올바르게 청구하는 신고서의 환급을 2024년 2월 중순 이전에 진행할 수 없습니다.이러한 지연은 ACTC와 관련된 부분만이 아닌 전체 환급에 적용됩니다.

소개

CTC는 세액공제 자격을 갖춘 자녀 한명 당 최대 \$2,000까지 세금을 삭감할 수 있는 세액공제입니다.뒤에서 다룰 CTC 및 ODC한도를 참조하십시오.

ACTC는 CTC전액을 청구할 수 없는 경우 받을 수 있는 세액공제입니다.

ODC는 세액공제 자격을 갖춘 부양 가족당 최대 \$500까지 세금을 삭감할 수 있는 세액공제입니다.



*간행물 503에서 설명한 자녀 및 부양 가족
보육 세액공제와 CTC 및 ACTC를
혼동하지 마십시오.*

유용한 항목

다음을 보십시오.

양식 (및 설명서)

- 스케줄 **8812** (양식 1040)적격 자녀 및 기타 부양 가족에 대한 세액공제
- **8862** 불허 후 특정 공제 청구를 위한 정보

본 항목 및 기타 유용한 항목은

IRS.gov/Forms(영어)에서 확인하십시오.

납세자 식별 번호 요건

신고서 제출 기한까지 TIN을 보유해야 합니다. 귀하 또는 배우자가 공동 신고 시 2023년 세금 신고 기한 (연장 기한 포함) 내에 SSN이나 ITIN을 발급 받지 않은 경우, 본래 또는 수정된 2023년 세금 신고서에서 CTC, ODC, 또는 ACTC를 청구할 수 없습니다.

ITIN을 2023년 세금 신고 기한 (연장 기한 포함) 내에 신청하고 그 결과로 IRS가 ITIN을 발급한 경우, IRS는 귀하의 ITIN이 세금 신고 기한 내에 발급된 것으로 간주합니다.

CTC 또는 ACTC에 청구할 적격 자녀는 각각 필수 SSN을 보유해야 합니다. 적격 자녀가 필수 SSN을 보유하지 않은 경우, 2023년 원본 또는 수정된 세금 신고서에서 해당 자녀의 CTC 또는 ACTC를 청구할

수 없습니다.필수 SSN은 고용에 유효한 번호로서 귀하의 2023년 세금 신고 기한 (연장 기한 포함)이전에 발급되어야 합니다.

귀하의 적격 자녀가 2023년 도중 출생하고 사망하였으며 귀하의 자녀가 SSN을 보유하고 있지 않았다면,자녀의 출생 증명서,사망 증명서,도는 병원 기록을 첨부하십시오.이 문서에는 자녀가 살아서 출생했다는 것이 반드시 보여져야 합니다.

귀하의 적격 자녀가 필수 SSN을 보유하지 않았지만 귀하의 2023년 세금 신고 기한 (연장 기한 포함)내에 발급된 다른 TIN유형을 보유한 경우,해당 자녀에 대해 ODC를 청구할 수 있습니다.뒤에서 다룰 기타 부양 가족에 대한 세액공제 (ODC)를 참조하십시오.

ODC를 청구할 각 부양 가족은 신고서 제출 기한 내에 TIN을 보유해야 합니다. 부양 가족이 귀하의 2023년 세금 신고 기한 (연장 기한 포함) 내에 SSN, ITIN, 또는 ATIN을 발급 받지 않은 경우, 본래 또는 수정된 2023년 세금 신고서에서 해당 부양 가족에 대해 ODC를 청구할 수 없습니다.

부양 가족에 대한 ITIN 또는 ATIN을 2023년 세금 신고 기한 (연장 기한 포함) 내에 신청하고 그 결과로 IRS가 ITIN 또는 ATIN을 발급한 경우, IRS는 ITIN 또는 ATIN이 세금 신고 기한 내에 발급된 것으로 간주합니다.

부적절한 청구

CTC, ACTC, 또는 ODC를 부적절하게 청구한 후 나중에 CTC, ACTC, 또는 ODC규정에 대한 부주의 또는 의도적인 무시로 인한 오류라고 판정되는 경우

2년 동안 이러한 세액공제의 청구가 허용되지 않습니다.사기로 인해 이러한 오류가 발생했다고 판정된 경우 10년 동안 이러한 세액공제의 청구가 허용되지 않습니다.또한 과태료도 부과될 수 있습니다.

양식 8862가 요구될 수 있습니다.2015년 이후의 연도에 대한 (과세 연도에 따라 환급가능 혹은 환급 불가), ACTC,또는 ODC가 계산 또는 사무 착오 외의 사유로 거절되거나 삭감된 경우,예외가 적용되지 않는 한 CTC, ACTC나 ODC를 청구하는 세금 신고서에 양식 8862를 첨부해야 합니다.양식 8862,'특정 세액공제 불허 후 이를 청구하기 위한 정보'및 이의 설명서에서 예외 적용 여부 등 자세한 정보를 확인하십시오.

자녀 세액공제 (CTC)

CTC는 자녀가 뒤에서 다룰 추가 조건 (나중에 다룰)에 부합하는 경우 자녀를 부양 가족으로 청구하는 납세자에게 적용됩니다.

참고.이러한 세액공제는 귀하가 자격 요건에 해당하는 자녀 및 부양 가족 보육 비용 세액공제 및 근로 소득 세액공제와 다르며,해당 공제에 추가로 적용됩니다.

CTC는 세액공제 자격을 갖춘 자녀당 최대 \$2,000의 세액공제를 청구할 수 있습니다.그러나 뒤에서 다룰 CTC 및 ODC한도를 참조하십시오.

CTC 청구에 관한 자세한 정보는 뒤에서 다룰 CTC 및 ODC청구를 참조하십시오.

CTC에 대한 적격 자녀

자녀가 다음 조건에 모두 부합하면 귀하에게 CTC자격을 부여합니다.

1. 자녀가 귀하의 아들, 딸, 의붓 자녀, 임시 입양 아, 형제, 자매, 의붓 형제, 의붓 자매, 이복 형제, 이복 자매 또는 그들의 자녀인 경우 (예: 손주, 조카 딸 또는 조카 아들).
2. 자녀가 2023년 말 기준 만 17세 미만인 경우.
3. 2023년에 자녀가 본인의 생계 유지비의 절반 이상을 제공하지 않은 경우.
4. 해당 자녀가 2023년 중 절반을 초과한 기간 동안 귀하와 함께 생활한 경우

(뒤에서 다룰 함께 생활한 기간에 대한
예외를 참조하십시오).

5. 해당 자녀가 세금 신고서에서 부양 가족으로
청구된 경우.부양 가족 청구에 관한 자세한
정보는 3장을 참조하십시오.
6. 자녀가 해당 연도에 공동 신고서를 제출하지
않는 경우 (또는 원천징수 소득세 또는
납부한 추정세의 환급만 청구하기 위해
제출하는 경 우).
7. 자녀가 미국 시민,미국 국민 또는 미국 거주
자인 경우.자세한 정보는 간행물 519를
참조 하십시오.입양한 자녀인 경우,뒤에서
다룰 입양 자녀를 참조하십시오.

예시.귀하의 자녀는 2023년 12월 30일에 만
17세가 되었습니다. B는 미국 시민이며,귀하는 신

고서에 이 자녀를 부양 가족으로
청구했습니다.2023년 말 기준으로 이 자녀가 만
17세 미만이 아 니었으므로 CTC,또는 ACTC를
청구할 수 없습니 다.



*귀하의 자녀가 2023년 말 기준 만 17세
이 상인 경우,뒤에서 다룰 다른 부양 가족에
대한 세액공제 (ODC)를 참조하십시오.*

입양 자녀.입양 자녀는 언제나 귀하의 자녀로 간
주됩니다.입양 자녀에는 법적 입양을 위해 합법적
으로 귀하가 맡고 있는 아동도 포함됩니다.

귀하가 미국 시민 또는 국민이며, 2023년 내내 입양
자녀가 귀하의 가족 구성원으로서 함께 지낸

경우,해당 자녀는 앞서 다룬 자녀 세액공제를 위한
적격 자녀 조건 7 (또는 뒤에서 다룰

ODC유자격자 가 될 수 있는 조건 3)에
부합합니다.

함께 지낸 시기에 대한 예외.자녀가 2023년에 출
생 또는 사망하고,자녀 생존 기간 중 절반을 초과하
는 기간 동안 귀하의 집에서 지낸 경우, 2023년 중
절반을 초과하는 기간 동안 귀하와 함께 지낸 것으
로 간주됩니다.학교,방학,사업,의료,군복무,또 는
청소년 시설 구금 등 특별한 상황에 따라 귀하 또 는
자녀가 일시적으로 부재한 경우,해당 자녀가 귀
하와 함께 지낸 것으로 간주합니다.

또한 유괴된 자녀 및 이혼 또는 별거 중인 부모 의
자녀에게도 예외를 적용합니다.자세한 내용은 3장
거주지 테스트를 참조하십시오.

한명 이상에 대한 적격 자녀.귀하의 적격 자녀가
1명 이상의 적격 자녀에 해당한다면 특별 규칙이 적

용됩니다.자세한 내용은 3장의 한명 이상에 대한
적격 자녀를 참조하십시오.

필수 SSN

CTC 적격 자녀에 부합하는 것과 더불어 자녀가 필수 SSN을 보유해야 합니다.필수 SSN은 고용에 유효한 번호로서 귀하의 2023년 세금 신고 기한 (연 장 기한 포함)이전에 사회 보장국 (SSA)에서 발급 해야 합니다.



귀하의 적격 자녀에게 필수 SSN이없는 경우, 뒤에서 다룰 다른 부양 가족에 대한 세액공제 (ODC)를 참조하십시오.

귀하의 자녀가 SSN을 발급 받을 당시 미국 시민이었다면 해당 SSN으로 취업이 가능합니다.자녀의 사회 보장 카드에 “Not Valid forEmployment” (고용에 유효하지 않음)라고

적혀 있고 자녀의 이민 신분이 변경되어 미국 시민
또는 영주권자가 되었다면, SSA에 해당 설명이
없는 새로운 사회 보장 카드를

요청하십시오. 하지만 자녀의 사회 보장 카드에
“Valid for Work Only With DHS Authorization”
(DHS허가 시에만 고용에 유효)이라고 적혀
있다면, 해당 자녀는 국토 안보부 (DHS)의 허가가
유효한 동안에만 필수 SSN을 보유 한 것입니다.

자녀가 필수 SSN을 보유하지 않은 경우, 본래 또는
수정된 2023년 세금 신고서에서 해당 자녀에 대해
CTC나 ACTC를 청구할 수 없습니다.

다른 부양 가족에 대한 세 액공제 (ODC)

이 세액공제는 뒤에서 설명할 추가 조건에 부합하는
부양 가족이 있는 사람에게 적용됩니다.

참고.이러한 세액공제는 귀하가 청구할 수 있는 자녀 및 부양 가족 보육 비용 세액공제와 다르며,해당 공제에 추가로 적용됩니다.

해당 세액공제에 청구할 수 있는 최대 금액은 적격 부양 가족당 \$500입니다.뒤에서 다룰 CTC 및 ODC한도를 참조하십시오.

ODC 청구에 관한 자세한 정보는 뒤에서 다룰 CTC 및 ODC청구를 확인하십시오.

ODC 자격 부여 개인

해당 사람이 다음 조건에 모두 부합하면 귀하에게 ODC자격을 부여합니다.

1. 해당 사람이 귀하의 세금 신고서에서 부양 가족으로 청구된 경우.부양 가족 청구에 관한 자세한 정보는 3장을 참조하십시오.

2. 해당 사람에 대해 CTC나 ACTC를 청구할 수 없는 경우.앞서 다룬 자녀 세액공제 (CTC)를 참조하십시오.
3. 해당 사람이 미국 시민,미국 국민 또는 미국 거주자인 경우.자세한 정보는 간행물 519를 참조하십시오.해당 사람이 귀하의 입양 자녀 인 경우,앞서 다룬 입양 자녀를 참조하십시오.

예시.귀하의 형제 혹은 자매의 만 10세 자녀는 멕시코에 살고 있으며 귀하의 부양 가족으로 적격합니다.이 자녀는 미국 시민,미국 국민 또는 미국 거주자가 아닙니다.귀하는 이 자녀를 대상으로 ODC를 청구할 수 없습니다.



또한 같은 자녀를 대상으로 CTC,또는 ACTC와 ODC를 청구할 수 없습니다.

제때 발급된 TIN

ODC 개인 자격을 갖추는 것과 더불어,귀하의 2023년 세금 신고 기한 (연장 기한 포함)이내에 해당 부양 가족에게 발급된 SSN, ITIN,또는 ATIN이 있어야 합니다.기한 내에 해당 부양 가족에게 SSN,ITIN,또는 ATIN이 발급되지 않은 경우,해당 개인 을 대상으로 본래 또는 수정된 2023년 신고서에서 ODC를 청구할 수 없습니다.자세한 정보는 앞서 다 룬 납세자 식별 번호 요건을 참조하십시오.

CTC,및 ODC한도

귀하의 수정된 조정총소득 (AGI)이 귀하의 납세자 구분에 대한 아래의 나온 액수를 초과한다면 CTC,또는 ODC최대 공제 금액이 삭감될 수 있습니다.

- 부부 공동 신고 — \$400,000
- 다른 모든 납세자 구분 — \$200,000

변경된 AGI.CTC 및 ODC의 목적으로 귀하의 변경된 AGI는 스케줄 8812의 라인 3에 표시된 금액입니다.

CTC 및 ODC한도에 대한 더 많은 정보는 스케줄 8812 (양식 1040)의 설명서를 보십시오.

CTC 및 ODC청구

CTC,또는 ODC를 청구하려면 반드시 다음 요건에 부합해야 합니다.

- 양식 1040, 1040-SR,또는 1040-NR을 제출하고 CTC,또는 ODC를 청구하는 각 부양 가족의 이름과 TIN을 포함시킵니다.

- 해당되는 경우 양식 8862를 제출해야 합니다.앞서 다룬 부적절한 청구를 참조하십시오.
- 스케줄 8812 (양식 1040)를 반드시 제출해야 합니다.
- 귀하 및 배우자 (공동 신고 시)의 세금 신고서에 기한 내에 발급된 TIN을 기입해야 합니다.앞서 다룬 납세자 식별 번호 요건을 참조하십시오.
- CTC를 청구하는 만 17세 미만 적격 자녀마다 세금 신고서 부양 가족 섹션의 (2)열에 해당 자녀의 필수 SSN을 기입하고 (4)열의 자녀 세액 공제 빈칸에 표시해야 합니다.앞서 다룬 자녀 세액공제 (CTC)를 참조하십시오.

- ODC를 청구하는 부양 가족마다 세금 신고서 의 부양 가족 섹션의 (2)열에 기한 내에 발급된 부양 가족의 TIN을 기입하고 (4)열의 기타 부양 가족에 대한 세액공제 빈칸에 표시해야 합니다.앞서 다룬 다른 부양 가족에 대한 세액공제 (ODC)를 참조하십시오.



동일한 사람에 대해 자녀 세액공제와 기타 부양 가족에 대한 세액공제를 동시에 표시하지 마십시오.

추가 자녀 세액공제 (ACTC)

CTC 전액보다 적은 금액을 받는 특정 개인에 해당하는 세액공제입니다.



ODC는 ACTC산정에 사용할 수 없습니다. 오직 CTC만 ACTC산정에 사용할

수 있습니다. CTC없이 ODC만 청구하는 경우 ACTC를 청구할 수 없습니다.

해외 근로 소득.양식 2555 (해외 근로 소득 관련)을 제출하는 경우 ACTC를 청구할 수 없습니다.

푸에르토리코 실거주자.푸에르토리코의 실거주자들은 더 이상 ACTC에 적격하기 위해 3명 이상의 적격 자녀가 있어야 되는 요구 사항이 없습니다.스케

줄 8812 (양식 1040)및 해당 양식의 설명서를 참조하십시오.

ACTC 청구하는 방법.추가 자녀 세액공제를 청구하려면 스케줄 8812 (양식 1040)및 이의 설명서를 보십시오.