

간행물 17

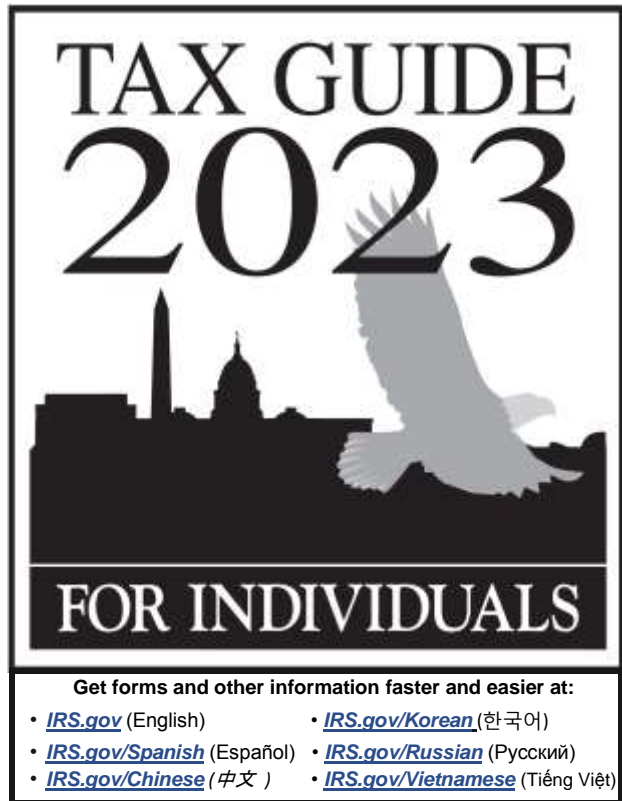
연방

소득세

개인

2023 세금 신고서
작성에 사용

Volume 8 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

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.

신탁 이전.귀하가 보유한 시리즈 EE,또는 시리즈
I채권을 신탁으로 이전하고 소유권을 모두 포기하는
경우,귀하는 이전일까지 발생하고 과거에 신고한 적
없는 모든 이자를 해당 연도의 소득에 포함시켜야
합니다.그러나 귀하가 해당 신탁의 소유자로
간주되고 채권 이전 전후 모두 가치의 증가분에
대한 세금이 계속해서 귀하에게 과세되는
경우,귀하는 각 연도에 발생하는 이자의 신고를
계속해서 연기할 수 있습니다.해당 채권을 상환
또는 처분하는 연도나 만기가 되는 연도 중 빠른
일자 기준으로 이자 총액을 소득에 포함시켜야
합니다.

채권을 신탁으로 이전할 때 귀하가 시리즈 EE또는 시리즈 E채권 거래시 매입한 시리즈 HH또는 채권이 포함되어 있는 경우에도 과거에 신고한 적 없는 시리즈 EE또는 시리즈 E채권의 이자에는 동일한 규칙이 적용됩니다.뒤에서 다룰 저축 채권 거래를 참조하십시오.

사망자.채권 소유자 (사망자)의 사망 후 시리즈 EE,또는 시리즈 I채권에서 발생한 이자 소득의 신고 방법은 사망자가 이용하던 회계처리 방법 및 소득 신고 방법에 따라 다릅니다.이에 관해서는 간행물 550의 1장을 참조하십시오.

저축 채권 거래.2004년 9월 이전엔 시리즈 E채권 또는 EE채권을 시리즈 H또는 HH채권으로 거래 (교환)할 수 있었습니다.거래 당시,시리즈 E또는 EE에 누적된 이자에 대한 소득 신고를 거래를 통해

획득한 시리즈 H또는 HH채권이 상환 또는 만기되기 전까지 연기 (이연)하도록 선택할 수 있었습니다.이 거래를 통해 받은 현금은 시리즈 E또는 EE에 누적된 이자까지만 소득이었습니다.소득 신고 연기를 선택한 금액은 시리즈 H또는 HH채권의 맨앞장에 “Deferred Interest” (이연된 이자)로 기록되었으며,이 금액은 귀하의 시리즈 H또는 HH채권 상환가와 원가의 차액과 또한 일치합니다.귀하의 매입 원가는 시리즈 EE또는 시리즈 E채권 거래 시 가액과 당시 지불해야 했던 기타 비용을 합한 금액입니다.

예시.귀하는 (이자 신고를 연기하고 있던)시리즈 EE채권을 \$2,500에 시리즈 HH채권으로 교환하고 \$223로 상환했습니다.귀하는 세금 신고서에 과세 대상의 소득으로 \$223를 신고했습니다.거래 당시,시리즈 EE채권에는

\$523의 누적 이자가 있었고,상환가는 \$2,723이었습니다.귀하는 시리즈 HH채권을 만기까지 보유하고 \$2,500을 받게 됩니다.귀하는 만기 연도에 \$300을 이자 소득으로 신고해야 합니다.이 금액은 채권의 상환가 \$2,500과 귀하의 비용 \$2,200 (시리즈 EE채권 매입 시 지불 금액)의 차액입니다.또한 시리즈 EE채권의 누적 이자 \$523과 거래 시 상환한 \$223의 차액이기도 합니다.

비고.상환 또는 만기 시 신고 대상인 \$300는 시리즈 HH채권의 맨 앞장에 기록된 “DeferredInterest” (이연된 이자)에서 찾을 수 있습니다.거래에서 하나 이상의 시리즈 HH채권을 획득했을 경우 연기/이연된 이자의 총액은 시리즈 HH채권들에게 비례적으로 나눠집니다.

거래 연도에 이자를 신고하는 선택.귀하는 시리즈 EE채권을 시리즈 HH채권으로 교환할 때 과거에 신고하지 않은 모든 누적 이자를 해당 거래 연도의 소득으로 신고하는 선택을 할 수 있습니다.이러한 선택했다면,방법 1에서 변경으로 취급됩니다.앞에서 나온 방법 1에서 변경을 참조하십시오.이자를 신고하기러 선택했다면,거래로 획득한 시리즈 HH채권의 맨 앞장에 기록된 "Deferred Interest"(이연된 이자)는 \$0또는 빈칸일 것입니다.

미국 저축 채권 이자에 대한 양식 1099-INT.채권을 상환할 때 귀하가 지급받는 금액 중 이자가 \$10이상인 경우,상환 담당 은행 또는 기타 지급인은 귀하에게 양식 1099-INT를 전달해야 합니다.귀하가 지급받는 금액과 채권 매입 시 지불한 비용 간의 차액인 이자 금액이 양식 1099-

INT의 박스 3에 표시되어야 합니다.그러나,귀하가 소득세 신고서에 포함해야 하는 금액보다 더 많은 금액이 양식 1099-INT에 표시될 수도 있습니다.예를 들어 다음 조건 중 하나에 해당할 때 발생할 수 있습니다.

- 매년 채권의 상환가 증가분을 신고하기로 선택한 경우.귀하가 이미 과거에 소득에 포함한 금액이 양식 1099-INT에 제대로 차감되어 반영되지 않을 것입니다.
- 채권을 사망자에게서 받은 경우.사망자가 사망 전 신고한 이자,사망자의 최종 신고서에 기입된 이자,또는 상속자의 소득세 신고서에 반영된 금액이 양식 1099-INT에 제대로 차감되어 반영되지 않을 것입니다.

- 채권 소유권이 이전된 경우.채권 소유권 이전이 발생하기 전 누적된 이자가 양식 1099-INT에 제대로 차감되어 반영되지 않을 것입니다.

참조.이는 종이 채권에 해당되지만,전자 채권의 재무부 신고 절차는 좀 더 개선되어 있습니다- 재무부에게 전자 저축 채권의 이전이 신고 대상 이벤트라고 알려진다면 이전인은 이전된 연도에 이전 당시까지 누적된 이자에 대한 양식 1099-INT를 받을 것입니다.이후에 이수인이 채권을 처분할때 (상환,만기,또는 다른 양도),이수인은 본래 이전 당시 이전인에게 신고된 금액이 차감된 양식 1099-INT를 받을 것입니다.

- 귀하가 공동 소유자이며,다른 공동 소유자가 채권 매입에 자금을 투입한 경우.귀하가 다른 공동 소유자를 대신해 지명인으로서 받은 금

액이 양식 1099-INT에 제대로 차감되어 반영되지 않을 것입니다. (신고 요건에 관한 자세한 정보는 이 장에서 앞서 다룬 공동 소유자를 참조하십시오)

- 은퇴 연금 계획 또는 이익 분배 계획에 따른 과세 대상 분배금으로 채권을 받은 경우. 해당 계획의 과세 대상 분배금으로서의 이자 금액과 면세 이자 금액이 양식 1099-INT에 제대로 차감되어 반영되지 않을 것입니다. (이 금액은 일반적으로 분배 연도에 해당하는 양식 1099-R, 은퇴 연금, 연금, 퇴직금 또는 이익 배분 계획, 개인 퇴직 계정, 보험 계약 등에 의한 지불에 표시됩니다.)

세금 신고서에 정확한 이자 금액을 표시하는 방법에 관한 자세한 설명은 뒤에서 다룰 이자 소득 신

고 방법을 참조하십시오.간행물 550에는 이러한 금액의 신고 방법이 예시와 함께 설명되어 있습니다.



미국 저축 채권 이자는 주 및 지방 정부 세금의 면제 대상입니다. 귀하가 수령하는 양식 1099-INT의 박스 3에는 미국 저축 채권 이자 금액이 표시됩니다. 이 소득의 귀하의 주 또는 지방 정부 소득세 신고서에 포함시키지 마십시오.

교육 저축 채권 프로그램

적격 고등 교육 비용을 지불하는 연도에 적격 미국 저축 채권을 상환하는 경우 해당 이자의 전부 또는 일부를 소득에서 제외할 수 있습니다.이 제외 규칙은 Education Savings Bond (교육 저축 채권) 프로그램으로 알려져 있습니다.

부부 개별 신고을 하는 경우에는 이 제외 혜택을 받을 수 없습니다.

양식 8815.제외 금액을 산정하려면 양식 8815를 이용하십시오.해당 양식을 양식 1040또는 1040-SR에 첨부하십시오.

적격 미국 저축 채권.적격 미국 저축 채권은 1989년 이후 발행된 시리즈 EE또는 시리즈 I채권입니다.유일한 소유자인 귀하의 명의로 발행된 채권이거나,귀하 및 귀하의 배우자를 공동 소유자로 하여 발행된 채권이어야 합니다.채권 발행일 이전 기준으로 귀하가 만 24세 이상이어야 합니다.예를 들어,부모 중 한 사람이 만 24세 미만인 자녀의 명의로 채권을 매입한 경우,부모 또는 자녀의 소득에서 제외할 자격이 되지 않습니다.



채권에 부여된 발행일은 발행된 달의 첫
날이므로 채권 발행일이 매입일보다 앞설 수
있습니다.

수혜자.귀하는 (자녀를 비롯하여)누구든 채권의
수혜자로 지명할 수 있습니다.

IRS의 검증.이 제외 혜택을 신청하면 IRS는 재
무부의 채권 상환 정보를 이용하여 확인할 것입니
다.

적격 비용.적격 고등 교육 비용이란 귀하,귀하 의
배우자,또는 귀하의 부양가족 (귀하가 신청하는
비과세의 대상)이 적격 교육 기관에서 교육을 받기
위해 필요한 수업료 및 수수료를 의미합니다.

적격 비용에는 적격 수업료 프로그램 또는 커버 델
교육 저축계정 (Coverdell education

savingsaccount (ESA)에 납입하는 금액이 포함됩니다.

기숙사 및 식비,또는 스포츠,경기,취미 등 학 위나 증서 취득에 필요하지 않은 과정에 대한 비용 은 적격 비용에 포함되지 않습니다.

적격 교육 기관.미국 교육부가 운영하는 학생 지원 프로그램에 참여하도록 인가를 받고 자격을 갖 춘 대부분의 공립,사립 및 비영리 종합대학교,대학,전문대학 등이 적격 교육 기관에 포함됩니다.

특정 혜택에 따른 차감.다음의 모든 면세 혜택 을 적격 고등 교육 비용에서 차감해야 합니다.

1. 장학금 및 연구비 중 면세되는 부분 (8장의 장 학금 및 연구비 참조).

2. 커버델 교육저축계정 (ESA)인출금 중 면세 대상 산정을 위해 이용되는 비용.
3. 적격 수업료 프로그램 인출금 중 면세 대상 산 정을 위해 이용되는 비용.
4. 다음과 같이 교육 비용으로 받은 (선물이나 상 속 재산을 제외한)면세 수당:
 - a. 재향군인 대상 교육 지원 혜택
 - b. 적격 수업료 감면
 - c. 고용주가 제공하는 교육 지원.
5. 미국 시민 기회 세액공제 및 평생 교육비 세액 공제 산정을 위해 이용되는 비용.

제외 가능 금액.해당 연도에 상환한 적격 미국 저축 채권의 총 수익금 (이자 및 원금)이 해당 연도 의 조정 적격 고등 교육 비용을 초과하지 않는

경우,이자 전액을 소득에서 제외할 수
있습니다.수익금 이 해당 비용을 초과하는
경우,이자 중 일부 금액만 제외할 수 있습니다.

제외 가능한 금액을 산정하려면 수익금 중 이자 에
해당하는 금액에 분수를 곱합니다.이 분수의 분
자는 해당 연도에 귀하가 지불한 적격 고등 교육 비
용입니다.분모는 해당 연도에 귀하가 받은 총 수익
금입니다.

예시.2023년 1월,부부인 마크와 조앤은 2007년
1월에 \$5,000에 매입한 적격 시리즈 EE미국 저
축 채권을 \$10,000에 상환했습니다.원금
\$5,000에 이자 \$3,848을 합한 \$8,848의
상환금을 받았습 니다. 2023년에 이 부부는 딸의
대학 수업료로 \$4,000를 지불했습니다.이 금액에
대해 교육비 세 액공제를 신청하지 않을

것이며, 딸은 본인 명의의 면세 교육 지원이 없습니다. 2023년에 이 부부는 \$1,739.60 ($\$3,848 \times (\$4,000 \div \$8,848)$)의 이 자를 소득에서 제외할 수 있습니다. 나머지 \$2,108.40 ($\$3,848 - \$1,739.60$)의 이자는 총소 득에 포함시켜야 합니다.

수정된 조정총소득 한도. 수정된 조정총소득 (변경된 AGI)이 다음에 해당하면 소득에서 제외하는 이자 금액이 제한됩니다.

- 부부 공동 세금 신고를 하는 납세자는 \$137,800~ \$167,800, 그리고
- 그 외의 모든 납세자는 \$91,850 ~ \$106,850.

귀하의 변경된 AGI가 위의 납세자 구분별 한도를 초과하는 경우 이자를 소득에서 제외할 자격이 되지 못합니다.

이 이자 제외 혜택을 위한 변경된 AGI는 이자 제외 전에 다음 항목을 다시 합하여 조정한 조정총소득을 가리킵니다 (양식 1040또는 1040-SR,라인 11).

1. 해외 근로 소득 제외
2. 해외 주거 제외 및 공제
3. 미국 영토 사모아 실거주자를 위한 소득 제외
4. 푸에르토리코 소득 제외
5. 고용주의 입양 지원 프로그램에 따른 입양 혜택 제외

6. 학자금 대출 이자 공제.

양식 8815워크시트의 라인 9의 지침을 이용하 여
변경된 AGI를 산정하십시오.

사용료 및 기타 투자 소득에서 발생한 투자 이자
비용이 있는 경우,간행물 550, 1장에 있는
Education Savings Bond Program(교육 저축
채권 프로그램)및 변경된 AGI에 포함되는 로열티
를 참조하십시오.



기록 보관.소득에서 이자를 제외하기 위 해
신청하려면,상환한 적격 미국 저축 채 권의
서면 기록을 보관해야 합니다.해당 기록에는 각
채권의 일련번호,발행일,액면가,총 상환 수익금
(원금 및 이자)이 기입되어 있어야 합 니다.이러한
정보를 기록하려면 양식 8818을 이용
하십시오.또한 해당 연도에 지불한 적격 고등 교육

비용을 나타내는 청구서,영수증,폐기 수표,또는
기타 증빙서류를 보관해야 합니다.

미국 재무부 국채,증권 및 채권

재무부 국채,증권 및 채권은 미국 정부의 직접부채
(채권)입니다.

이자에 대한 과세.재무부 국채,증권 및 채권에 의 한
이자 소득은 연방 소득세 대상이며,모든 주 및 지방
정부 소득세는 부과되지 않습니다.해당 연도 에
귀하에게 지급된 모든 관련 이자가 양식 1099-
INT의 박스 3에 기입되어 귀하에게 전달될
것입니다.

재무부 국채.국채는 일반적으로 4주, 8주, 13주,
26주,또는 52주 만기로 발행됩니다.주로 \$100및
\$100의 배수로 설정되는 할인가에 발행되
니다.국채 구입 시 지불한 할인가와 만기 시 채권의

액면가 간의 차액은 이자 소득이 됩니다.일반적으로 이 이자 소득은 채권 만기 시 지급이 이루어지면 소득으로 신고합니다.국채에 할증금 (액면가를 초과하는)을 지불하는 경우,만기 지급 시 해당 금액을 섹션 171공제로 신고합니다.

재무부 국채를 만기 때 신규 재무부 국채,증권 및 채권으로 재투자를 한다면,만기하는 채권 (원천징수된 세금을 제외한 액면금액)의 수익금과 신규 재무부 채권의 차액을 지급 받을 것입니다.그러나 귀하는 각 재무부 국채가 만기 시 이자의 총금액을 신고해야 합니다.

재무부 증권 및 채권.재무부 증권에는 일반적으로 1년 이상 최대 10년까지의 만기 기간이 있습니다.재무부 채권의 만기 기간은 일반적으로 10년 이상입니다.두 경우 모두 \$100부터 \$100,000사이

의 가격으로 발행되며 일반적으로 매 6개월마다 이자를 지급합니다.주로 이 이자가 지급되는 해에 소득으로 신고합니다.자세한 정보는 간행물 550, 1장의 U.S. Treasury Bills, Notes, and Bonds(미국 재무부 국채,증권 및 채권)을 참조하십시오.



재무부 증권 및 채권에 관한 기타 정보는 다음을 통해 요청하십시오.

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



또는,인터넷에서
[TreasuryDirect.gov/marketable-securities/](https://www.treasurydirect.gov/marketable-securities/)(영어)를 방문하십시오.

시리즈 EE,시리즈 I및 시리즈 HH저축 채권에 관한 자세한 정보는 앞서 다룬 미국 저축 채권을 참조하십시오.

물가연동국채 (TIPS).물가연동국채는 물가 상승 및 하락을 고려하여 조정한 원금을 기준으로 하여 고정금리로 연 2회 이자를 지급하는 국채입니다.

이 국채의 세금 처리에 관한 자세한 정보는 IRS.gov/Pub550(영어)의 Original IssueDiscount (OID)(최초 발행 할인 (OID))에 있는 Inflation-Indexed Debt Instruments(물가지표채무증권)을 참조하십시오.

이자 지급일 사이에매각된 채권

이자 지급일 사이에 채권을 매각하는 경우,매각 가격의 일부는 매각일까지 누적된 이자를 의미합니다.이 경우 해당 금액을 매각 연도의 이자 소득으로 신고해야 합니다.

이자 지급일 사이에 채권을 매입하는 경우,매입 가격의 일부는 매입일 전까지 누적된 이자를

의미합니다.귀하에게 이자가 지급되면,이자 소득이 아니라 자본투자의 비과세 수익으로 취급하십시오.해당 금액의 신고에 관한 자세한 설명은 간행물 550, 1장,이자 소득 신고 방법에서누적 채권 이자를 참조하십시오.

보험

피보험자의 수익자로서 받은 생명보험 수익금은 일반적으로 비과세 대상입니다.그러나 해당 수익금을 할부로 받는 경우,각 할부 지불금의 일부를 이자 소득으로 신고해야 합니다.

할부로 수령하는 보험 수익금에 관한 자세한 정보는 간행물 525,'과세 및 비과세 소득'을 참조하십시오.

연금.생명보험 수익금이 있는 연금에 가입하는 경우,귀하가 받는 연금 지불금은 이자 소득이 아니라 무자격 계획의 은퇴 연금 및 연금

소득으로서 과세 대상입니다. 무자격 계획의 은퇴
연금 및 연금 소득에 관한 자세한 정보는 5장을
참조하십시오.

주 또는 지방정부 채권

정부 운영 자금으로 활용되는 채권의 이자는 주
정부, 컬럼비아 특별구, 미국 영토, 지방 정부, 또는
이들의 행정구역에서 발행한 채권인 경우
일반적으로 과세 대상이 아닙니다.

1982년 이후 원주민 부족 정부가 발행한 채권
(2009년 2월 17일 이후 발행된 부족 경제 개발
채권 포함)은 주 정부 발행 채권으로
취급합니다. 이러한 채권의 수익금 대부분이 정부의
필수 기능에 사용되는 경우 해당 채권의 이자는
일반적으로 면세 대상입니다. 그러나 정부의 필수
기능 요건은 2009년 2월 17일 이후에 발행된

부족 경제 개발 채권에는 적용되지 않습니다.섹션 7871(f)를 보십시오.

연방 보장 채권,융자 수익 채권,차익거래 채권,사적사업채권,적격 채권,세액공제 채권 그리고 이러한 채권의 이자에 대한 과세 여부를 비롯한 자세한 정보는 간행물 550, 1장,주 또는 지방 정부 채권을 참고하십시오.

정보 신고 요구사항.세금 신고서 제출 시에는 귀하가 받은 모든 면세 이자 기입이 요구됩니다.귀하에게 지급된 면세 이자는 양식 1099-INT,박스 8에 신고될 것입니다.이는 오직 정보 신고 요구사항입니다.이로 인해 해당 면세 이자가 과세 대상 이자가 되지 않습니다.

최초 발행 할인 (OID)

OID는 이자의 한 형태입니다.일반적으로 OID는 채무 증권 기간 동안 누적된 소득에 포함되며,발행인으로부터 특정 지불금을 받았는지 여부와는 관계가 없습니다.

채무 증권이 만기 시 명시된 상환가보다 낮은 금액에 발행된 경우 일반적으로 OID를 포함합니다.OID는 만기 시 명시된 상환가와 발행가간의 차액입니다.

만기 전 이자를 지급하지 않는 모든 채무 증권은 할인가에 발행된 것으로 추정됩니다.이러한 유형의 채권 중 한 예로 무이자지급채권이 있습니다.

OID 발생주의 회계처리 규칙은 일반적으로 단기 채권 (발행일 기준 1년 이하의 고정 만기일

적용)에는 적용되지 않습니다.간행물 550,
1장,단기 채권 할인을 참조하십시오.

최소 허용 OID.할인액이 만기 시 명시된 상환가에
최초 발행일부터 만기일까지의 모든 연수를 곱한
수치의 1%의 $1/4$ (0.0025)미만인 경우 0으로
간주할 수 있습니다.이렇게 적은 할인액은 de
minimis(최소 허용) OID라고 칭합니다.

예시 1.귀하는 OID \$20이 적용된 10년 만기
채권을 \$980에 구매하였고,이 채권의 만기 시
명시된 상환가는 \$1,000입니다. \$1,000 (명시된
상환가)에 10 (최초 발행일부터 만기일까지의 모든
연수)을 곱한 수치의 1%의 $1/4$ 은
\$25입니다.할인액 \$20가 \$25미만이므로 OID는
0으로 취급됩니다.(만기까지 해당 채권을 보유한

경우, \$20 (\$1,000- \$980)가 자본이득을
인지하실 것입니다.)

예시 2.예시 1과 상황은 동일하며,다만 채권은
\$950에 발행되었습니다. OID는
\$50입니다.할인액 \$50가 예시 1에서 산정한
\$25이상이므로,이 OID를 채권 기간 동안 누적된
소득으로 포함해야 합니다.

최초 발행일 이후 매입한 채무 증권.최소 허용
OID가 적용되는 채무 증권을 할증금을 주고 매입한
경우,최소 허용 OID는 소득에 포함되지
않습니다.최소 허용 OID가 적용되는 채무 증권을
할인가에 매입한 경우,할인액은 시장 할인 규칙에
따라 신고해야 합니다.자세한 정보는 간행물 550,
1장,시장 할인 채권을 참조하십시오.

현재 소득으로 OID를 신고하지 않아도 되는 예외 조건.이 장에서 설명하는 OID규칙은 다음 채무 증권에 적용되지 않습니다.

1. 면세 채권. (단,간행물 550, 1장,분할 증권 및 이표채의 분할 면세 채권을 참조하십시오) .
2. 미국 저축 채권.
3. 단기 채무 증권 (발행일 기준 1년 이하의 고정 만기일 적용).
4. 다음 조건을 모두 충족하는 개인 간의 대출.
 - a. 채권자가 대출 사업체가 아닌 경우.
 - b. 해당 대출 금액에 동일 개인간의 과거 주요 대출 금액을 합한 금액이 \$10,000이하인 경우.

c. 대출의 주요 목적이 연방세 회피가 아닌 경우.

d. 할증금을 지불하고 매입한 채무 증권.

양식 1099-OID.채무 증권 발행인 (또는 중개인을 통해 채권을 보유한 경우 중개인)은 해당 일반 연도의 총 OID가 \$10이상인 경우 귀하에게 양식 1099-OID 또는 이에 상응하는 명세서를 전달해야 합니다.양식 1099-OID의 박스 1에는 해당 연도에 귀하가 채권을 보유한 기간에 해당하는 OID의 금액이 표시됩니다.또한 박스 2에는 귀하가 소득에 포함시켜야 하는 명시된 이자가 표시됩니다.박스 8에는 귀하가 해당 연도에 보유한 미국 국채의 OID이자 박스 1에 해당하지 않는 금액이 표시됩니다.양식 1099-OID의 사본은 IRS에 발송됩니다.귀하가 수령한 사본을 세금

신고서에 첨부하지 마십시오. 해당 사본은 개인
보관용입니다.

대부분의 경우, 양식 1099-OID의 박스 1, 2 및
8에 표시된 총액을 이자 소득으로 신고해야
합니다. 자세한 정보는 뒤에서 다룰 양식 1099-
OID에 표시된 OID재산정을 참조하십시오.

양식 1099-OID 미수령. 해당 연도에 OID가
발생했으나 양식 1099-OID를 수령하지 못한
경우, OID의 정확한 금액을 산정하여 세금
신고서에 기입해야 합니다. 정확한 OID산정에 관한
자세한 정보는 간행물 1212를 참조하십시오.

지명인. 귀하 소유의 OID증권의 기록을 다른 사람
(등록된 보유자)이 보유하고 귀하를 대신해 양식
1099-OID를 수령하는 경우, 해당 보유자는
귀하에게 양식 1099-OID를 전달해야 합니다.

양식 1099-OID에 표시된 OID재산정.다음 조건 중 하나에 해당하는 경우 양식 1099-OID의 박스 1과 8에 표시된 OID를 재산정해야 합니다.

- 최초 발행 이후 할증금 또는 인수 할증금을 내고 채무 증권을 매입한 경우.
- 채무 증권이 분할 채권 또는 분할 이표채 (특정 무이자지급채권 포함)인 경우.

2014년 이전 채무 증권을 매입한 경우 지급인은 오직 OID의 총 금액만 박스 1또는 8에 신고하도록 요구되고 있습니다.

소득으로 신고해야 할 정확한 OID금액 산정에 관한 정보를 보려면 간행물 1212에 있는 장기 채무 증권 의 OID산정및 양식 1099-OID,'수취인을 위한 설명서'를 참조하십시오.

2013년 이후 채무 증권을 매입한 경우 지급인에게 채권 할증금액 의 상각을 원한다는 것을 알리지 않은 이상 지급인은 반드시 일반적으로 (1)채권 할증금 또는 채권 인수 할증금의 상각액이 제외된 OID의 순액 또는 (2)OID총액 및 채권 할증금 또는 채권 인수 할증금의 현년도 상각총액을 신고해야 합니다.

양식 1099-OID에 표시된 주기 이자 재산정.해당 연도에 채무 증권을 처분하거나 다른 보유자로부터 매입한 경우,앞서 다른 이자 지급일 사이에 매각된 채권에서 해당 채권에 대한 양식 1099-OID의 박스 2에 표시될 주기 이자의 처리에 관한 정보를 확인하십시오.

예금증서 (CD).CD는 채무 수단입니다.만기 1년 초과인 예금증서를 매입한 경우,이자 총액 중 매년

해당하는 부분을 소득에 포함하여 다른 OID와 동일한 방식으로 신고해야 합니다.

다음과 같은 은행, 주택대부조합 등의 유사한 예금 계정에도 동일한 규칙을 적용합니다.

- 정기 예금
- 보너스 계획
- 예금 증서
- 이연 소득 증서
- 보너스 예금 증서
- 성장 예금 증서.

무기명 예금증서. 1982년 이후 발행된 예금증서는 일반적으로 기명식입니다. 무기명 예금증서는 기명되지 않은 형식의 예금증서를 말합니다. 등록된

예금자가 없고 한 개인이 다른 개인에게 이전할 수 있는 예금증서입니다.

은행은 무기명 예금증서를 상환하는 사람과 IRS에 양식 1099-INT를 제공해야 합니다.

추가 정보.OID 및 시장 할인 채권 등의 관련 주제에 관한 자세한 정보는 간행물 550, 1장을 참조하십시오.

이자 소득 신고 시기

이자 소득 신고 기간은 회계처리 방법이 현금주의인지 또는 발생주의인지에 따라 달라집니다.

현금주의 회계처리 방법.대부분의 개인 납세자는 현금주의 회계처리 방법을 이용합니다.이 방법을 사용할 경우,이자 소득을 실제로 수령하거나 건설적 수령한 연도에 신고합니다.단,특정 채무 증권의

할인을 신고할 때는 특별 규칙이 적용됩니다.앞서 다른 미국 저축 채권 및 최초 발행 할인 (OID)를 참 조하십시오.

예시.2021년 9월 1일,귀하는 다른 개인에게 연복리 이자 4%로 \$2,000를 빌려주었습니다.귀하 는 대출 사업체를 운영하지 않습니다.원금 및 이자 가 명시된 증권은 2023년 8월 31일 만기입니다.2023년에 귀하는 \$2163.20 (\$2,000원금 및 \$163.20 이자)를 받았습니다.현금주의 회계처리 방법을 이용하는 경우, 2023년 신고서에 \$163.20 의 이자를 소득에 포함해야 합니다.

건설적 수령.소득이 귀하의 계좌에 입금되거나 귀하가 사용 가능하게 될 때 소득을 건설적으로 수령했다고 말합니다.따라서 소득을 물리적으로 보유

해야 하는 것은 아닙니다. 예를 들어, 은행이나 저축, 대출 및 기타 금융 기관에 있는 예금 또는 계좌에 이자, 배당금, 또는 기타 수익이 입금되거나 생명보험 계약 증서에 따른 배당금의 이자가 축적되는 경우, 해당 금액이 귀하의 계좌에 입금되어 인출 가능한 상태가 되면 귀하가 수령한 것으로 간주합니다.

귀하가 다음 조건에 부합하더라도 예금 또는 계좌로 소득을 건설적으로 수령한 것으로 간주합니다.

- 짝수의 배수로 인출하는 경우
- 인출하기 전 고지해야 하는 경우
- 소득을 인출하기 위해 계좌에 있는 금액 전부 또는 일부를 인출하는 경우

- 중도 인출 또는 상환 시 수령하는 이자가 만기 지급 이자보다 훨씬 적은 경우가 아닌 이상 중도 인출에 위약금이 적용되는 경우.

발생주의 회계처리 방법.발생주의 회계처리 방법 을 사용할 경우,일반적으로 해당 이자 소득을 수령 한 시점이 아닌 발생한 시점을 기준으로 신고합니다.이자는 채무 증권 기간에 걸쳐 발생합니다.

예시.위의 예시에서 발생주의 회계처리 방법을 적용하면,이자가 발생할 때 해당 금액을 소득에 포함해야 합니다.다음과 같이 이자를 신고합니다.2021년, \$26.67; 2022년 \$81.06; 2023년,\$55.47.

이표 채권.분리형 이표채가 포함된 무기명 채권의 이자는 일반적으로 이표채가 만기되어 상환되는 해

에 과세 대상이 됩니다.언제 지급을 위해 이표채를 보내느냐와는 관계가 없습니다.

이자 소득 신고 방법

일반적으로 모든 과세 대상 이자 소득은 양식 1040또는 1040-SR,라인 2b에 기입하여 신고합니다.

스케줄 B (양식 1040).양식 1040또는 1040-SR 제출 대상이며 다음 조건 중 하나에 해당 하는 경우 스케줄 B (양식 1040또는 1040-SR)의 파트 I도 작성해야 합니다.

1. 과세 대상 이자 소득이 \$1,500를 초과하는 경우.
2. (앞서 다룬)교육 저축 채권 프로그램을 통해 이자 제외를 신청하는 경우.

3. 매각자가 직접 자금을 조달하고 매입자가 해당 자산을 주택으로 사용하는 용자에서 이자를 받은 경우.
4. 귀하가 이전 과세 연도에 신고한 금액이 기입 된 미국 저축 채권 이자에 대한 양식 1099-INT를 수령한 경우.
5. 귀하가 다른 사람에게 귀속되는 이자를 지명인으로서 수령한 경우.
6. 동결된 예금 이자에 대해 양식 1099-INT를 수령한 경우.
7. 귀하가 이자 지급일 사이에 매입한 채권에서 받은 이자에 대해 양식 1099-INT를 수령한 경우.

8. 양식 1099-OID에 표시된 금액보다 적은 OID를 신고하려는 경우.
9. 채권 이자소득에서 감가 상각 채권 할증금을 제외합니다.

파트 I의 라인 1에 각 이자 지급인의 이름과 금액을 나열하십시오.중개기관으로부터 양식 1099-INT또는 양식 1099-OID를 수령한 경우,중개인을 지급 인으로 작성하십시오.



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

면세 이자 신고.양식 1099-INT,양식 1099-OID,박스 11에 신고된 면세 이자 (무이자지급 지방 채권을 비롯한 특정 주 및 지방 정부 채권의 이자

나 누적 OID등)와 1099-DIV의 박스 12에 신고된 뮤추얼 펀드 기금이나 기타 규제되는 투자회사에서 받은 면세 이자 배당금을 모두 합산하십시오.이 금액을 수령한 모든 기타 면세 이자에 더하십시오.이 총액을 양식 1040또는 1040-SR,라인 2a에 신고 하십시오.

양식 1099-INT의 박스 9와 양식 1099-DIV의 박스 12에는 양식 6251상의 AMT대상인 면세 이자가 표시됩니다.이 금액은 이미 양식 1099-INT의 박스 8과 양식 1099-DIV의 박스 12에 포함되어 있습니다.양식 1099-INT의 박스 9와 양식 1099-DIV의 박스 13의 금액을 양식 1099-INT의 박스 8과 양식 1099-DIV의 박스 12의 금액에 합하거나 차감하지 마십시오.



IRA의 이자를 면세 이자로 신고하지 마십시오.

양식 1099-INT. 귀하의 과세 대상 이자 소득에서 미국 저축 채권 및 국채의 이자를 제외한 금액은 양식 1099-INT의 박스 1에 표시됩니다. 이 금액과 귀하가 받은 기타 과세 대상 이자 소득을 모두 합산하십시오. 할증금을 주고 매입한 증권에서 이자가 발생한 경우 양식 1099-INT 수취인을 위한 설명서를 참조하십시오. 양식 1099-INT를 수령하지 않더라도 과세 대상 이자 소득의 총액을 신고해야 합니다. 2월 15일까지 양식 1099-INT를 수령하지 못할 경우 귀하의 거래 금융 기관에 연락하십시오. 양식 1099-INT의 지면에 귀하의 식별 번호가 일부가 가려진 형태로 기입되어 있을 것입니다.

정기 예금의 중도 인출로 인해 이자 소득을 박탈당한 경우, 양식 1099-INT의 박스 2에 공제 가능 금액이 표시됩니다. 간행물 550, 1장, 예금 중도 인출 위약금을 참조하십시오.

양식 1099-INT의 박스 3에는 미국 저축 채권, 재무부 국채, 재무부 증권 및 채권 등에서 받은 이자 소득이 표시됩니다. 박스 3에 표시된 금액과 귀하가 받은 기타 과세 대상 이자 소득을 모두 합산하십시오. 박스 3에 표시된 금액 중 일부를 과거 이자 소득에 포함한 적이 있다면, 뒤에서 다룰 과거에 신고한 미국 저축 채권 이자를 참조하십시오. 할증금을 주고 채권을 매입한 경우, 양식 1099-INT 수취인을 위한 설명서를 참조하십시오.

귀하가 예비 원천징수 대상인 경우 양식 1099-INT의 박스 4에 해당 금액이 표시됩니다. 박스 4의 금액을 양식 1040또는 1040-SR의 라인 25b (연방 소득세 원천징수액)에 포함시키십시오.

양식 1099-INT의 박스 5에는 귀하가 공제받을 수 있는 투자 비용이 표시됩니다. 이 금액은 공제할 수 없습니다. 투자 비용에 관한 자세한 정보는 12장을 참조하십시오.

양식 1099-INT의 박스 6에는 해외세금납부액이 표시됩니다. 양식 1040또는 양식 1040-SR에서 비용공제를 받거나 세액공제를 받을 수도 있습니다. 세금신고서 설명서를 참조하십시오.

양식 1099-INT의 박스 7에는 해외세금이 납부된 나라 또는 미국 영토 이름이 표시됩니다.

과거에 신고한 미국 저축 채권 이자.미국 저축 채권 이자에 대해 양식 1099-INT를 수령한 경우,해당 양식에는 귀하가 신고할 필요가 없는 이자가 표시되어 있을 것입니다.앞서 다룬 미국 저축 채권 이자에 대한 양식 1099-INT를 참조하십시오.

스케줄 B (양식 1040),파트 I,라인 1에 양식 1099-INT에 표시된 이자 총액을 기입하여 신고하십시오.그리고 다음의 절차를 따르십시오.

1. 라인 2의 몇 열위에 라인 1에 나열된 모든 이 자의 소계를 기입하십시오.
2. 소계 하단에 “U.S. Savings Bond InterestPreviously Reported” (과거에 신고한 미국 저축 채권 이자)를 입력하고,과거에 신고한 금액 또는 채권 수령 이전에 누적된 이자를 기 입하십시오.

3. 소계에서 이 금액을 차감한 후 결과로 나온 금액을 라인 2에 기입하십시오.

추가 정보.이자 소득을 신고하는 방법에 관한 자세한 정보는 간행물 550, 1장 또는 귀하가 제출하는 양식의 설명서를 참조하십시오.

7.

사회 보장 및 이에 상응하는 철도 은퇴 혜택

알림

양식 1040 및 1040-SR의 라인 1a~1z.라인 1이 확장되어 라인 1a~1z가 있습니다.이전 연도에 양식 1040에 신고됐었던 몇몇 금액과 양식 1040-

SR 에 신고됐었던 몇몇 금액들은 이제 스케줄 1에 신고 됩니다.

- 학금 및 연구 지원금은 이제 스케줄 1,라인 8r에 신고됩니다.
- 부적격 이연 보수 플랜에서 받은 은퇴 연금 또는 비정부 섹션 457플랜은 이제 스케줄 1,라인 8t에 신고됩니다.
- 이제 스케줄 1,라인 8u에 신고됩니다.

양식 1040및 1040-SR의 라인 6c.라인 6c에 체크박스가 추가되었습니다.본인의 혜택에 대해 일시불 선택 방법을 사용하도록 선택한 납세자는 이 박스를 체크할 것입니다.더 자세한 내용은 간행물

915,'사회 보장 및 이에 상응하는 철도 은퇴 혜택'에서 일시불 선택을 참조하십시오.

소개

이 장에서는 사회보장 혜택 및 이에 상응하는 등가 계층 1철도 은퇴 혜택에 대한 연방 소득세칙을 설명하고 있습니다.이 장에서는 다음과 같은 주제를 다루고 있습니다.

- 귀하가 받는 혜택이 과세 대상에 해당하는지 여부를 알아보는 방법.
- 과세 혜택을 신고하는 방법.
- 사회보장 혜택 워크시트 사용 방법 (예시 제공).
- 귀하의 혜택 관련 공제 및 해당 연도에 수령한 혜택을 초과한 상환금에 대한 처리 방법.

사회보장 혜택은 월별 은퇴 연금,유족 급여 및 장애인 연금을 포함합니다.과세 대상이 아닌 보충적 보장 소득 (SSI)은 여기에 포함되지 않습니다.

등가 계층 1철도 은퇴 혜택은 사회 보장 체계 하에 철도 직원 또는 수혜자가 받을 자격이 있는 계층 1혜택 부분에 해당합니다.이는 일반적으로 계층 1혜택의 사회 보장에 상응하는 혜택 (SSEB)부분으로 불립니다.

2023년에 이러한 혜택을 수령하였을 경우,양식 SSA-1099,'사회보장 혜택 내역서'또는 양식 RRB-1099,'철도 은퇴 계획 위원회에 의한 지급금'을 수령해야 합니다.해당 양식에는 수령액과 상환금 및 해당 연도에 원천징수된 세액이 표시되어 있습니다.같은 연도에 대하여 해당 양식을 여러 부 전달받을 수도 있습니다.해당 연도에 대하여 전달

받은 양식 SSA-1099 및 양식 RRB-1099에
표시된 모든 금액을 더하고, 총수령액과 총상환금 및
해당 연도에 원천징수된 세액을
산정하십시오. 자세한 정보는 간행물 915의 마지막
장의 부록을 참조하십시오.

참고. 이 장에서 “혜택”이란 용어는 사회보장 혜택 및
계층 1철도 은퇴 혜택의 SSEB부분 모두를
지칭합니다.

my Social Security(나의 사회 보장)계정. 사회
보장 수혜자는 사회 보장국 (SSA)의 웹사이트에서
my Social Security계정을 이용하여 정보를 쉽고
빠르게 얻을 수 있으며 다음과 같은 행동을 취할 수
있습니다.

- 매년 귀하의 소득 추적 및 검증하기,

- 아직 일하고 있을 경우 미래에 받을 수 있는 혜택 추정하기,
- 현재 혜택을 수령하고 있을 경우 혜택을 증명하는 서신 수신하기,
- 주소 변경하기
- 직접 입금 시작 또는 변경하기,
- 메디케어 교체 카드 신청하기,
- 세금 신고 기간에 대비하여 양식 SSA-1099의 교체 양식 신청하기.

더 많은 정보를 확인하거나 계정을 생성하려면 [SSA.gov/myaccount](https://ssa.gov/myaccount)(영어)를 방문해주십시오.

이번 장에서 다루지 않는 사항.이번 장에서는 다음과 같은 철도 은퇴 혜택에 관한 세칙을 다루지 않습니다.

- 계층 1혜택의 사회 보장에 상응하지 않는 혜택 (NSSEB)부분.
- 계층 2혜택.
- 확정적 이중 혜택.
- 추가 연금 혜택.

위의 혜택에 관한 정보는 간행물 575, ;은퇴 연금 및 연금 소득;을 참고하십시오.

이 장에서는 양식 SSA-1042S,사회보장 혜택 내역서 또는 양식 RRB-1042S,비거주 체류자 수령자를 위한 내역서:철도 은퇴 계획 위원회에 의한 지불에 보고된 사회 복지보장 혜택에 관한 세칙을 다루지 않습니다.위 혜택에 관한 정보는 간행물 519,체류자를 위한 미국 세금 안내서 및 간행물 915를 참조하십시오.

또한 이번 장에서는 외국 사회보장 혜택에 관한 세칙을 다루지 않습니다. 이러한 혜택은 미국 과세 면제 대상에 해당하거나 조세 협정에 따라 미국 사회보장 혜택으로 취급되는 경우를 제외하고는 연금으로서 과세 대상에 해당합니다.

유용한 항목

다음을 보십시오.

간행물

- **501** 부양가족, 표준 공제 및 신고 정보
- **505** 세금 원천징수 및 추정세
- **519** 체류자를 위한 미국 세금 안내서
- **575** 은퇴 연금 및 연금 소득
- **590-A** 개인 퇴직 계정 (IRA) 기여

- **915** 사회 보장 및 동등한 철도 은퇴 혜택

양식 (및 설명서)

- **1040-ES** 개인의 추정세
- **SSA-1099** 사회보장 혜택 내역서
- **RRB-1099** 철도 은퇴 계획 위원회에 의한 지불
- **W-4V** 자발적 원천징수 요청

본 항목 및 기타 유용한 항목은

[IRS.gov/Forms](https://www.irs.gov/forms)(영어)에서 확인하십시오.

혜택의 과세 대상 여부

귀하가 수령하는 혜택의 과세 대상 여부를

알아보려면 다음 총액과 귀하의 납세자 구분에

해당하는 기본금액 (나중에 설명됨)을
비교해주시요.귀하가 수령하는 혜택의

1. 절반액에
2. 면세 이자를 포함한 귀하의 모든 기타
소득을 합한 금액.

제외 사항.이와 같은 비교를 할 때 기타 소득에서
다음과 같은 부분을 제외하여 소득을 낮추지
마십시오.

- 적격 미국 저축 채권 이자,
- 고용주 제공 입양 혜택,
- 학자금 대출 이자,
- 해외 근로 소득 또는 해외 주택,또는
- 아메리칸사모아 또는 푸에르토리코
실거주자에게 발생한 소득.

자녀의 혜택.이 장의 규칙들은 자녀가 수령한
혜택에 관해서도 적용됩니다.뒤에서 언급될 과세
대상자를 참조하십시오.

총 소득 산정.귀하가 수령하는 혜택의 절반액에
기타 소득을 합산한 총액을 산정하기
위해,뒷부분에서 논의될 워크시트 7-1을
활용해주십시오.합산 총액이 귀하의 기본 금액을
초과할 경우,혜택의 일부가 과세 대상에 해당될 수
있습니다.

기혼이며 2023년에 대하여 부부 공동 신고서를
제출할 경우,귀하와 배우자의 혜택을 결합한 금액
이 과세 대상에 해당하는지 여부를 판단하기 위해
귀하와 배우자의 소득 및 혜택을 합산하여야
합니다.배우자가 수령한 혜택이 없더라도 귀하와

배우자의 소득을 합산하여 귀하가 수령한 혜택이
과세 대상에 해당하는지 여부를 알아봐야 합니다.



2023년에 얻은 소득이 오직 사회 보장
또는 계층 1철도 은퇴 혜택의

SSEB부분에 해당할 경우, 귀하의 혜택은

일반적으로 과세 대상에 해당하지 않으며 세금

신고서를 제출하지 않아도 될 가능성이

높습니다. 혜택에 더하여 소득이 있을 과세 대상에

해당하는 혜택을 수령하지 않더라도 세금 신고서를

제출해야 할 수 있습니다. 앞서 소개된 1장의 세금

신고서 제출 여부, 간행물 501 또는 귀하의 세금

신고서 설명서를 참조하여 세금 신고서 제출 여부를

알아보십시오.

기본 금액. 귀하의 기본 금액은 다음과 같습니다.

- 미혼,세대주,또는 적격 생존 배우자일 경우 \$25,000,
- 부부 개별 신고를 하며 2023년 내내 배우자와 따로 살았을 경우 \$25,000,
- 부부 공동 신고를 할 경우 \$32,000,
- 또는 부부 개별 신고를 하며 2023년 중에 배우자와 함께 살았던 적이 있을 경우 \$0.

워크시트 7-1.귀하의 기본 금액과 비교할 소득액을 산정하기 위해 워크시트 7-1을 사용할 수 있습니다.이를 통해 귀하의 혜택 일부가 과세 대상에 해당하는지 여부를 간편하게 알아볼 수 있습니다.

워크시트 7-1.귀하의 혜택이 과세 대상에
해당하는지 여부를 간편하게 알아볼 수 있는 방법

참고.공동 소득세 신고서를 제출할 계획인
경우,배우자에게 해당하는 금액을 라인 A, C, D에
포함하십시오.

A. 귀하의 모든양식 SSA-1099 및
RRB-1099의 박스 5에 표시된 총
금액을 입력하십시오.2023년 및
그 이전에 대하여,2023년에
수령한 총 혜택 일시 지급 금액을
포함시키십시오. (양식을 여러 부
수령하였을 경우,박스 5의 금액을
합산하여 그 총액을
입력하십시오.)..... A.

참고.라인 A의 금액이 0또는 그 이하일
경우,여기에서 멈추십시오.올해 과세
대상에 해당하는 혜택이 없습니다.

B. 라인 A의 금액에 50% (0.50)를
곱하십시오.....

B. _____

C. (라인 A의 금액을
제외한)연금,임금,이자,보통 배당
수익 및 자본이득 분배와 같은
귀하의 과세 대상 총 소득을
입력하십시오.공제, (앞서
명시된)제외,또는 면제를 적용하여
소득을 낮추지 마십시오.....

C. _____

D. 지방 채권 이자와 같은 면세 이자
소득이 있다면 입력하십시오 D. _____

E. 라인 B, C, D의 금액을
합산하십시오 E. _____

참고.라인 E의 금액을 귀하의 납세자 구분에 따른
기본 금액과 비교하십시오.라인 E의 금액이
귀하의 납세자 구분에 따른 기본 금액 이하일
경우,올해 과세 대상에 해당되는 혜택이
없습니다.라인 E의 금액이 귀하의 기본 금액을
초과할 경우,혜택 중 일부가 과세 대상에 해당될 수
있으며 간행물 915의 워크시트 1(또는 귀하의
세금 양식 설명서에 포함된 사회보장 혜택
워크시트)을 작성해주십시오.과세 대상 혜택이
없음에도 세금 신고서를 제출해야 하는 경우,뒤에

소개될 혜택 신고 방법 아래에 소개된 과세 대상이 아닌 혜택을 참고하십시오.

예시.(부부 모두 만 65세 이상인)귀하와 배우자는 2023년에 대해 공동 신고서를 제출하며 두명 모두 2023년에 사회보장 혜택을 수령하였습니다.2024년 1월에 귀하는 박스 5에 순혜택 \$1,500이 표시된 양식 SSA-1099를 수령하였습니다.귀하의 배우자는 박스 5에 순혜택 \$700이 표시된 양식 SSA-1099를 수령하였습니다.또한 귀하는 과세 대상 연금 \$30,100과 이자 소득 \$700를 수령하였습니다.면세 이자 소득은 발생하지 않았습니다.워크시트 7-1에서 산정된 바와 같이 귀하의 소득은 부부 공동 신고를 하는 데 따른 기본 금액 (\$32,000)을 초과하지 않기 때문에

2023년에 대해 과세 대상 혜택에 해당되지
않습니다.

귀하의 혜택은 과세 대상에 해당되지 않지만,과세
대상 총소득 (\$30,800)이 귀하의 납세자 구분에
따른 신고 대상 최저 금액을 초과하기 때문에
2023년에 대하여 세금 신고서를 제출해야 합니다.

작성 완료한 워크시트 7-1.귀하의 혜택이 과세
대상에 해당하는지 여부를 간편하게 알아볼 수
있는 방법

참고.부부 공동 소득세 신고서를 제출할 계획인
경우,배우자에게 해당하는 금액을 라인 A, C, D에
포함하십시오.

A. 귀하의 모든양식 SSA-1099
및 RRB-1099의 박스 5에

표시된 총 금액을

입력하십시오. 2023년 및 그

이전에 대하여, 2022년에

수령한 총 혜택 일시 지급

금액을 포함시키십시오.

(양식을 여러 부 수령하였을

경우, 박스 5의 금액을 합산하여

그 총액을

입력하십시오.).....

A. \$2,200

참고. 라인 A의 금액이 0 또는 그 이하일

경우, 여기에서 멈추십시오. 올해 과세 대상에

해당하는 혜택이 없습니다.

B. 라인 A의 금액에 50%

(0.50)를 곱하십시오.....

B. 1,100

- C. (라인 A의 금액을
제외한)연금,임금,이자,보통
배당 수익 및 자본이득 분배와
같은 귀하의 과세 대상 총
소득을 입력하십시오.공제,
(앞서 명시된)제외,또는 면제를
적용하여 소득을 낮추지
마십시오..... C. 30,800
- D. 지방 채권 이자와 같은 면세
이자 소득이 있다면
입력하십시오 D. -0-
- E. 라인 B, C, D의 금액을
합산하십시오 E. \$31,900

참고.라인 E의 금액을 귀하의 납세자 구분에 따른 기본 금액과 비교하십시오.라인 E의 금액이 귀하의 납세자 구분에 따른 기본 금액 이하일 경우,올해 과세 대상에 해당되는 혜택이 없습니다.라인 E의 금액이 귀하의 기본 금액을 초과할 경우,혜택 중 일부가 과세 대상에 해당될 수 있습니다.간행물 915의 워크시트 1(또는 귀하의 세금 양식 설명서에 포함된 사회보장 혜택 워크시트)을 작성해주십시오.과세 대상 혜택이 없음에도 세금 신고서를 제출해야 하는 경우,뒤에 소개될 혜택 신고 방법 아래에 소개된 과세 대상이 아닌 혜택을 참고하십시오.

과세 대상자.혜택은 해당 혜택을 수령할 법적 권리가 있는 자의 과세 대상 소득 (과세 대상에 해당하는 경우에 한하여)에 포함됩니다.예를

들어,귀하와 귀하의 자녀가 혜택을 수령하는데
귀하의 명의로 자녀의 수표가 지급될 경우,귀하에게
과세되는 혜택이 있는지 여부를 알아보기 위해서는
귀하의 혜택만을 고려해야 합니다.자녀에게
해당하는 혜택의 절반액은 자녀의 기타 소득에
합산하여 자녀에게 과세되는 혜택이 있는지
알아보아야 합니다.

혜택 상환.2023년 중에 상환한 혜택은 2023년에
수령한 총 혜택에서 차감해야 합니다.이는 해당
상환이 2023년 또는 그 이전에 수령한 혜택에 관해
이루어진 여부와는 무관합니다. 2023년에 수령한
총 혜택보다 많은 금액을 상환하였다면,나중에
소개될 총 혜택보다 많은 상환금을 참조하십시오.

귀하의 총 혜택은 양식 SSA-1099 또는 RRB-
1099의 박스 3에 표시되어 있습니다.귀하의

상환금은 박스 4에 표시되어 있습니다. 박스 5에 표시된 금액은 2023년에 대한 귀하의 순 혜택을 나타냅니다 (박스 3에서 박스 4를 뺀 금액). 박스 5에 표시된 금액을 이용하여 귀하의 혜택이 과세 대상에 해당하는지 알아보십시오.

세금 원천징수 및 추정세. 귀하는 사회보장 혜택 및/또는 계층 1철도 은퇴 혜택의 SSEB부분에서 연방 소득세를 원천징수하도록 선택할 수 있습니다. 이를 선택할 경우, 양식 W-4V를 작성해야 합니다.

소득세를 원천징수하지 않을 경우, 다른 소득으로부터 추가 원천징수를 하거나 해당 연도 중에 추정세를 납부해야 할 수 있습니다. 자세한 내용은 이전의 4장, 간행물 505 또는 양식 1040-ES를 참조하십시오.

혜택 신고 방법

귀하가 수령하는 혜택의 일부가 과세 대상에 해당할 경우, 양식 1040또는 1040-SR을 사용하여야 합니다.

양식 1040또는 1040-SR에 신고. 귀하의 순 혜택 (귀하가 수령한 모든 양식 SSA-1099 및 양식 RRB-1099의 박스 5에 표시된 총액)을 라인 6a에 입력하고 과세 대상 부분을 라인 6b에 입력하십시오. 부부 개별 신고를 하며 2023년 내내 배우자와 따로 살았을 경우, 라인 6a에 표시된 “benefits”(혜택)이란 단어의 오른쪽에 “D”를 입력하십시오.

과세 대상이 아닌 혜택. 귀하의 순 혜택 (귀하가 수령한 모든 양식 SSA-1099 및 양식 RRB-1099의 박스 5에 표시된 총액)을 양식 1040또는

1040-SR의 라인 5a에 입력하십시오.양식 1040또는 1040-SR의 라인 5b에 -0-을 입력하십시오.부부 개별 신고를 하며 2023년 내내 배우자와 따로 살았을 경우,양식 1040또는 1040-SR의 라인 5a에 표시된 “benefits” (혜택)이란 단어의 오른쪽에 “D”를 입력하십시오.

과세 대상 금액

귀하의 혜택이 일부 과세 대상에 해당할 경우,과세 대상 금액은 귀하의 혜택 및 그 외의 소득 총액에 따라 결정됩니다.일반적으로 총액이 클수록 혜택의 과세 대상 부분도 커집니다.

최대 과세 대상 금액.일반적으로 혜택의 50%까지 과세 대상에 해당됩니다.단,다음 중 하나의 조건에 해당할 경우 혜택의 85%까지 과세 대상에 해당될 수 있습니다.

- 혜택과 그 외의 모든 소득을 합산한 금액의 절반액이 \$34,000 (부부 공동 신고를 할 경우 \$44,000)가 넘을 경우.
- 부부 개별 신고를 하며 2022년 중에 배우자와 함께 살았던 적이 있을 경우.

사용할 워크시트.귀하의 과세 혜택을 산정하기 위해 사용할 수 있는 워크시트에는 양식 1040의 설명서에 있습니다.또는 간행물 915의 워크시트 1을 사용할 수 있습니다.단,다음과 같은 경우에 해당되는 사항이 없어야 합니다.

1. 전통적 개인 퇴직 계정 (IRA)에 기여하였으며,귀하 또는 배우자가 직장에서는퇴 연금 플랜에 의해 보장을 받는 경우.이러한 경우,간행물 590-A의 부록 B에 실린 특별 워크시트를 사용하여

IRA공제 및 과세 혜택을 알아보아야
합니다.

2. 상황 1에 해당하지 않으며 적격 미국 저축
채권 이자 (양식 8815),입양 혜택 (양식
8839),해외 근로 소득 또는 주택 (양식
2555),또는 아메리칸사모아 (양식
4563)또는 푸에르토리코 실거주자에게
발생한 소득에 대해 제외를 적용하는
경우.이러한 경우,간행물 915의 워크시트
1을 사용하여 과세 혜택을 산정해야 합니다.
3. 이전 연도들에 대해 일시불 금액을 수령한
경우.이러한 경우에도 간행물 915의
워크시트 2또는 3및 워크시트 4를
작성하십시오.이어질 일시불 선택 부분을
참조하십시오.

일시불 선택. 일시불 금액에 이전 연도들에 대한 혜택이 포함되더라도 과세 대상에 해당하는, 2023년에 수령한 혜택의 (소급한) 일시불 금액을 2023년 소득에 포함시켜야 합니다.



라인 6c: 귀하의 혜택에 대해 일시불 선택 방법을 사용하기로 선택했다면 라인 6c에 있는 박스에 체크하십시오. 2023년의 여느 한 혜택이 과세 대상이며 지난 연도에 대한 일시불 혜택 지급금이 포함된 경우, 일시불 선택을 통해 과세 금액을 축소할 수도 있습니다. 더 자세한 내용은 간행물 915에서 일시불 선택을 보십시오.



이러한 혜택 일시불을 SSA 및 RRB가 많은 수혜자에게 지급하는 사망 혜택 일시불과 혼동하여서는 안 됩니다. 사망 혜택 일시불은 과세 대상이 아닙니다.

일반적으로 2023년에 수령한 총 혜택의 과세 대상 부분은 2023년 소득을 사용하여 산정합니다.하지만 이전 연도들의 소득을 이용하여 이전 연도들 에 대한 일시불 금액의 과세 대상 부분을 따로 산정 하는 방법도 있습니다.과세 혜택이 감소할 경우,이 러한 방식을 선택할 수도 있습니다.

일시불 선택하기.2023년에 이전 연도들에 대한 혜택이 포함된 혜택 일시불을 수령하였다면,일시불 선택 아래에 소개된 간행물 915의 설명서를 따라 일시불 선택이 과세 혜택을 줄여주는지 알아보십시오.이 부분의 논의는 일시불 선택 방법에 관해서도 다루고 있습니다.



이전 연도의 과세 혜택이 2023년 소득에 포함되었기 때문에 이전 연도의 환급액은 조정되지 않습니다. 이전 연도에 대하여 수정 신고서를 제출하지 마십시오.

예시

다음 몇 가지 예시는 혜택의 과세 대상 부분을 알아 보는 데 이용될 수 있습니다.

예시 1. 조지 화이트는 미혼이며 2023년에 대해 양식 1040을 제출합니다. 그는 2023년에 다음 과 같은 소득을 얻었습니다.

전체 과세 대상 연금 . .	\$18,600
시간제 근로에 대한 임금	9,400
과세 대상 이자 소득 . .	<u>990</u>

총

\$28,990

또한 조지는 2023년중에 사회보장 혜택을 수령했습니다. 2024년 1월에 수령한 양식 SSA-1099박스5에는 \$5,980이 기입되어있습니다.과세대당 혜택을 산정하기위해 조지는 여기 나와있는 워크시 트를 작성합니다.

작성 완료한 워크시트 1.과세 대상 혜택 산정하기

1. 귀하의 모든양식 SSA-1099 및 RRB-1099의 박스 5에 표시된 총금액을 입력하십시오.또한 이 금액을 양식 1040또는 1040-SR의 라인 6a에 입력하십시오 \$5,980

2. 라인 1z의 금액에 50% (0.50)를 곱하십시오 2,990

3. 양식 1040또는 1040-SR의 라인
1z, 2b, 3b, 4b, 5b, 7, 및 8에
표시된 금액을 합산 하십시오 28,990

4. 양식 1040또는 1040-SR의 라인
2a에 표 시된 금액이 있다면
입력하십시오 -0-

5. 다음과 같은 제외/조정 사항에
해당하는 총 액을 입력하십시오.


- 입양 혜택 (양식 8839의 라인 28),
- 해외 근로 소득 또는 주택 (양식 2555의 라인 45, 50), 및
- 아메리칸사모아 (양식 4563의 라인 15)또는 푸에르토리코
실거주자에게 발생한 특정 소득 . .

-0-

6. 위의 라인 2, 3, 4, 5의 금액을
합산하십시오 31,980

7. 스케줄 1 (양식 1040)의 라인
11~20, 23그리고 25에 표시된 총
금액을 더하여 입력하십시오 -0-

8. 라인 7의 금액이 라인 6의 금액보다 적습니까?

아니오.  과세 대상에 해당하는 사회보장
혜택이 없습니다. 양식 1040 또는 1040-SR의
라인 6b에 -0-을 입력하십시오.


예. 라인 7의 금액에서 라인 6의 금액을
빼십시오 31,980

9. 다음과 같이 입력하십시오.

- 부부 공동 신고를 할 경우,
\$32,000를 입력,혹은
- 미혼,세대주,적격 생존
배우자,또는 부부 개별 신고를
하며 2023년 내내 배우자와
떨어져 살았을 경우,\$25,000을
입력하십시오 25,000

참고.부부 개별 신고를 하며 2023년에 배 우자와
함께 살았던 적이 있을 경우,라인 9에서 라인
16을 건너뛰고 라인 8의 금액에 85% (0.85)를
곱한 금액을 라인 17에 입력 하십시오.그런
다음,라인 18로 이동하십시오.

10. 라인 9의 금액이 라인 8의 금액보다 적습니까?

아니오.  과세 대상에 해당하는 혜택이 없습니다. 양식 1040 또는 1040-SR의 라인 6b에 -0-을 입력하십시오. 부부 개별 신고를 하며 2023년 내내 배우자와 따로 살 았을 경우, 양식 1040 또는 1040-SR의 라인 6a에 표시된 “benefits” (혜택)이란 단어의 오른쪽에 “D”를 반드시 입력하십시오.

예. 라인 9의 금액에서 라인 8의 금액을

빼십시오 6,980

11. 부부 공동 신고를 할 경우

\$12,000을 입력 하십시오; 또는 9,000

미혼,세대주,적격 생존 배우자,또는
부부 개별 신고를 하며 2023년
내내 배우자와 떨어져 살았을 경우
\$9,000를 입력하십시오

12. 라인 11의 금액에서 라인 10의
금액을 빼십시오. 0이하일 경우,-0-
을 입력하십시오 -0-

13. 라인 10과 11의 금액 중 더 적은
금액을 입력하십시오 6,980

14. 라인 13의 금액에 50% (0.50)를
곱하십시오 3,490

15. 라인 2과 라인 14의 금액 중 더
적은 금액 을 입력하십시오 2,990

16. 라인 12의 금액에 85% (0.85)를
곱하십시오. 라인 12에 해당하는
금액이 0일 경우, -0-을
입력하십시오 -0-
17. 라인 15, 16의 금액을
합산하십시오 2,990
18. 라인 1의 금액에 85% (0.85)를
곱하십시오 5,083
19. 과세 대상 혜택. 라인 17과 18의
금액 중 더 적은 금액을
입력하십시오. 또한 이 금액을 양식
1040또는 1040-SR의 라인 6b에
입 력하십시오 \$2,990

조지의 워크시트 라인 19에 표시된 바에 따르면 그의 사회보장 혜택 중 \$2,990가 과세 대상에 해당합니다. 양식 1040의 라인 6a에 조지는 그의 순 혜택 \$5,980을 입력합니다. 라인 6b에 그는 과세 혜택 \$2,990를 입력합니다.

예시 2. 레이와 앨리스 홉킨즈는 2023년에 한 양식 1040을 이용하여 부부 공동 신고를 합니다. 레이는 은퇴했으며 전체 과세 대상 연금 \$15,500를 수령하였습니다. 또한 그는 사회보장 혜택을 수령하였으며, 2023년 양식 SSA-1099의 박스 5에 표시된 순 혜택은 \$5,600입니다. 앨리스는 연중 근로를 하였고 \$14,000의 임금을 받았습니다. 그녀는 IRA계좌에 \$1,000의 공제 지불액을 기부하였으며 직장에서의 은퇴 연금 플랜에 의해 보장을 받지 않습니다. 레이와 앨리스는 과세 대상 이자 소득이 총 \$250발생하는 저축 계좌를

두 개 보유하고 있습니다.그들은 라인 3에 \$29,750 (\$15,500 + \$14,000 + \$250)를 입력하여 밑에 있는 워크시트 1작성을 마쳤습니다.레이의 사회보장 혜택 중 과 세 대상인 것은 없습니다.그들은 양식 1040의 라 인 6a에 \$5,600를 입력하였고 라인 6b에는 -0-을 입력하였습니다.

작성 완료한 워크시트 1.과세 혜택 산정하기

1. 귀하의 모든양식 SSA-1099 및 RRB-1099의 박스 5에 표시된 총금액을 입력하십시오.또한 이 금액을 양식 1040또는 1040-SR의 라인 6a에 입력하십시오 \$5,600
2. 라인 1의 금액에 50% (0.50)를 곱 하십시오 2,800

3. 양식 1040또는 1040-SR의 라인
1z, 2b, 3b, 4b, 5b, 7및 8에 표시
된 금액을 합산하십시오 29,750

4. 양식 1040또는 1040-SR의 라인
2a에 표시된 금액이 있다면 입력하
십시오 -0-

5. 다음과 같은 제외/조정 사항에
해당하는 총 액을 입력하십시오.
 - 입양 혜택 (양식 8839의 라인
28),
 - 해외 근로 소득 또는 주택 (양식
2555의 라인 45, 50),및
 - 아메리칸사모아 (양식 4563의
라인 15)또는 푸에르토리코-0-


실거주자에게 발생한 특정 소득 . .

.

6. 위의 라인 2, 3, 4, 5의 금액을 합산
하십시오 32,550

7. 스케줄 1 (양식 1040)의 라인
11~20,라인 23그리고 라인 25에
표시된 총 금액을 더하여 입력하십
시오 1,000

8. 라인 7의 금액이 라인 6의 금액보다 적습니
까?

아니오.  과세 대상에 해당하는 사회보 장
혜택이 없습니다.양식 1040또는 1040-SR의
라인 6b에 -0-을 입력하십시오.

예.라인 7줄의 금액에서 라인 6의
금액을 빼십시오 31,550


9. 다음과 같이 입력하십시오.

- 부부 공동 신고를 할 경우,
\$32,000를 입력하거나 또는,
- 미혼,세대주,적격 생존
배우자,또는 부부 개별 신고를
하며 2023년 내내 배우자와 따로
살았을 경우, \$25,000을
입력하십시오

32,000

참고.부부 개별 신고를 하며 2023년에 배 우자와
함께 살았던 적이 있을 경우,라인 9~16을
건너뛰고 라인 8의 금액에 85%(0.85)를 곱한
금액을 라인 17에 입력하십 시오.그런 다음 라인
18로 이동하십시오.

10. 라인 9의 금액이 라인 8의 금액보다 적습니까?

아니오.  과세 대상에 해당하는 혜택이 없습니다. 양식 1040또는 1040-SR의 라인 6b에 -0-을 입력하십시오. 부부 개별 신고를 하며 2023년 내내 배우자와 따로 살 았을 경우, 양식 1040또는 1040-SR의 라인 6a에 표시된 “benefits” (혜택)이란 단어의 오른쪽에 “D”를 반드시 입력하십시오. 예. 9줄의 금액에서 라인 8의 금액을 빼십시오 . . . _____

11. 부부 공동 신고를 할 경우

\$12,000을 입력; 또는

미혼, 세대주, 적격 생존 배우자, 또는

부부 개별 신고를 하며 2023년 _____

내내 배우자 와 떨어져 살았을 경우
\$9,000를 입력하십시오
.

12. 라인 11의 금액에서 라인 10의
금액을 빼십시오. 0이하일 경우,-0-
을 입력하십시오 _____

13. 라인 10과 라인 11의 금액 중 더
적은 금액 을 입력하십시오 _____

14. 라인 13의 금액에 50% (0.50)를
곱하십시오 _____

15. 라인 2과 라인 14의 금액 중 더
적은 금액 을 입력하십시오 _____

16. 라인 12의 금액에 85% (0.85)를
곱하십시오.라인 12에 해당하는 _____

금액이 0일 경우,-0-을
입력하십시오

17. 라인 15, 16의 금액을
합산하십시오 _____

18. 라인 1의 금액에 85% (0.85)를
곱하십시오 _____

19. 과세 혜택.라인 17과 라인 18의
금액 중 더 적은 금액을
입력하십시오.또한 이 금액을 양식
1040또는 1040-SR의 라인 6b에
입 력하십시오 _____

예시 3.조와 베티 존슨은 2023년 양식 1040을
이용하여 공동 신고서 제출을 합니다.조는 은퇴한
철도 직원이며 2023년에 1단계 철도 은퇴 혜택의
SSEB부분을 수령하였습니다.조의 양식 RRB-

1099의 박스 5에는 \$10,000가 표시되어 있습니다. 베티는 은퇴한 공무원이며 전체 과세 대상 연금 \$38,000를 수령하였습니다. 그들은 과세 대상 이자 소득 \$2,300 및 적격 미국 저축 채권 이자 \$200를 수령하였습니다. 저축 채권 이자는 제외 사항에 해당하였습니다. 그들은 밑에 나와있는 워크시트 1을 작성하여 과세 혜택을 알아보고자 합니다. 이들은 적격 미국 저축 채권 이자를 수령했기 때문에 워크시트 앞부분의 참고 사항에 따라 양식 1040의 라인 2b에 표시된 금액이 아닌 스케줄 B (양식 1040)의 라인 2에 표시된 금액을 워크시트 라인 3에 사용합니다. 워크시트 라인 3에 그들은 \$40,500(\$38,000 + \$2,500)를 입력합니다.