

# 간행물 17

연방

소득세

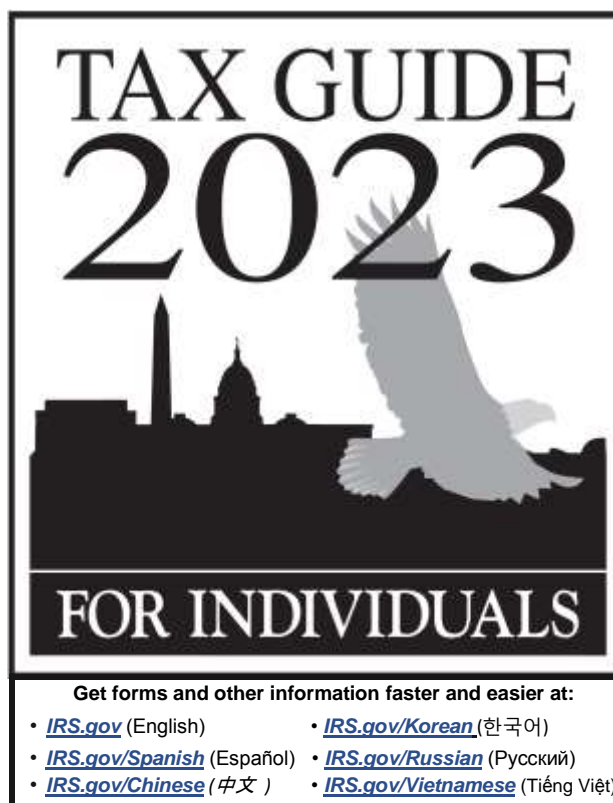
개인

2023 세금 신고서  
작성에 사용

Volume 10 of 16



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



Visit the Accessibility  
Page on [IRS.gov](http://IRS.gov)

This page is intentionally left blank

고령자 재고용 지원 (RTAA)지급금.주 정부에서 받은 RTAA지급금은 반드시 소득에 포함되어야 합니다.주 정부에서 귀하에게 양식 1099-G를 발송하여 소득에 포함되어야 하는 금액을 설명할 것입니다.해당 금액을 스케줄 1 (양식 1040)의 라인 8z에 신고하십시오.

장애가 있는 사람.장애가 있는 경우,보상이 다른 방식으로 제외되지 않는 한 귀하가 서비스를 수행하여 받은 보상을 소득에 포함시키십시오.그러나 귀하가 수행한 서비스의 대가가 아닌 장애로 인한 교육과 재활을 위해 받은 재활와 서비스 및 현금의 가치를 소득에 포함시키지 마십시오.제외 가능한 금액으로는 교통 및 청각 장애인을 위한 수화 통역 서비스,시각 장애인을 위한 낭독 서비스 및 지적 장애인의 업무 수행을

돕기 위한 서비스 등 간병을 위한 지급금이 포함됩니다.

재해 구호 보조금.Robert T. Stafford재해 구호 및 긴급 지원법에 따른 재난 후 보조금 지불이 필요한 비용 또는 의료,치과 진료,주거,개인 재산,운송,자녀양육,또는 장례비를 충당하거나 중대한 필요에 부합하기 위해 이루어진 경우 해당 보조금을 소득에 포함시키지 마십시오.이러한 재해 구호 보조금에서 특별히 상환한 피해 손실이나 의료 비용을 공제하지 마십시오.개인 주거지 상실로 인한 피해 손실을 공제한 후 같은 주거지 상실에 대해 재해 구호 보조금을 받은 경우,과세 대상 소득에 해당 보조금의 일부나 전체를 포함시켜야 할 수 있습니다.앞서 다룬 회수를 참조하십시오.해당 법률에 따른 실업 지원 지급금은 과세 대상 실업

수당입니다.앞서 다룬 실업 수당 아래에 소개된  
실업 수당을 참조하십시오.

재난 구호 지급금.적격 재난 구호 지급금을  
소득에서 제외할 수 있습니다.적격 재난 구호  
지급금은 아래와 같이 지급된 금액을 의미합니다.

1. 적격 재난에 따라 발생한 합리적이고 필요한  
개인,가족,생활 또는 장례 비용을 상환 또는  
지불하기 위해
2. 적격 재난에 따라 발생한 범위에서 귀하의  
집을 수리 또는 재건하거나 그 내용물을  
수리 또는 교체하기 위해 합리적으로  
발생하는 필요한 비용을 상환 또는 지불하기  
위해
3. 일반 운송 회사로서 운송 공급 또는 판매에  
종사하는 사람이 적격 재난의 결과로 발생한

사망 또는 개인의 신체 상해로 인해  
지급하거나

4. 적격 재난과 관련하여 일반 복지를 증진하기  
위해 연방 정부, 주 정부, 또는 지방  
정부, 대행기관 또는 대행기구에서 지급.

귀하는 보험 또는 기타 방식으로 납부되지 않은  
비용만 소득에서 제외할 수 있습니다. 귀하가 테러  
행위 참여자 또는 공모자이거나 대표자였다면  
이러한 제외가 적용되지 않습니다.

적격 재난은 다음과 같습니다.

- 테러 또는 군사 행위에 따른 재난,
- 연방 정부에서 선포한 재난,

- 일반 운송 회사가 연관되었거나 미국 재무부 장관 또는 그 위임인이 재해로 결정한 기타 모든 사건에 따른 재난.

위의 항목 (4)에 따라 지급된 금액의 경우, 연방 정부, 주 정부, 지방 정부, 대행기관, 또는 대행기구에서 원조 지원을 보장하기 위해 적용 가능한 연방 정부, 주 정부 또는 지방 정부 당국에서 결정된 경우 재난 자격에 해당됩니다.

재난 완화 지급금.적격 재난 완화 지급금을 소득에서 제외할 수 있습니다.적격 재난 완화 지급금은 천재 지변의 결과로 재산 피해를 입은 직후의 기간 동안 귀하에게 가장 일반적으로 지불된 금액입니다.하지만 재난 완화 지급금은 향후 천재 지변의 잠재적 피해를 완화 (심각성을 경감)하기 위해 사용됩니다.이러한 금액은 Robert T.

Stafford재해 구호 및 긴급 지원법 또는 국가홍수보험법의 조항에 기초하여 주 정부 및 지방 정부에서 지급됩니다.

귀하는 비과세 대상인 재난 완화 지급금으로 진행되는 개선을 위해 재산의 기준 또는 조정 기준을 높일 수 없습니다.

주택 융자 조정 프로그램 (HAMP).귀하가 HAMP에 따라 성과 보상 지급금 혜택을 받고 있다면 해당 지급금은 과세 대상이 아닙니다.

국민주택법 섹션 235에 따른 주택 융자 지원 지불금.국민주택법 섹션 235에 따라 주택 융자 지원을 위해 제공된 지급금은 주택 소유자의 소득에 포함되지 않습니다.주택 융자 지원 프로그램에 따라 주택 소유자에게 지급된 이자는 공제할 수 없습니다.



메디케어.사회 보장법 18편에 따라 지급된  
메디케어 혜택은 해당 개인의 총소득에 포함되지  
않습니다.여기에는 기본 (파트 A (노령자를 위한  
의료보험 혜택))및 보충 (파트 B (노령자를 위한  
보충 의료보험 혜택))이 포함됩니다.

사회보장 혜택 (전년도에 기인하는 일시  
지급금),보충적 보장 소득 (SSI)혜택 및 사망  
보험금 일시 지불.사회 보장국 (SSA)은 노령  
혜택,신체 장애인 근로자 혜택,배우자 및 부양 가족  
혜택을 제공합니다.이러한 혜택은 귀하의 납세자  
구분 및 기타 소득에 따라 연방 소득세에 해당할 수  
있습니다.자세한 정보는 본 간행물 7장과 간행물  
915,'사회 보장 및 이에 상응하는 철도 은퇴 플랜  
혜택'에서 확인하십시오.기존에 혜택이  
거부되었으나 이후 승인된 사람은 혜택이 거부된  
기간 (이전 연도로 예상됨)에 대해 일시 지급금을

받을 수 있습니다.간행물 915에서 일시 지불 선택을 통해 채납 세금을 줄일 수 있는 방법에 관한 정보를 참조하십시오. SSA에서 지급하는 기타 혜택 종류도 있습니다.하지만 SSI혜택 및 사망 보험금 일시 지불 (사망자의 배우자 및 자녀에게 일시 지불)은 연방 소득세에 해당하지 않습니다.이러한 혜택에 대한 자세한 정보는 SSA.gov(영어)에서 확인하십시오.

고령자 영양 프로그램.고령자 영양 프로그램에 따라 받는 식량 혜택은 과세 대상이 아닙니다.프로그램을 위해 무료 식사를 준비하여 제공하는 경우,식량 혜택 자격에 해당하더라도 귀하가 받는 현금 급여를 임금으로 소득에 포함시키십시오.

동절기 에너지 비용 경감을 위한 지급금.주 정부에서 적격 대상자의 동절기 에너지 사용 비용을

경감하기 위해 제공하는 지급금은 과세 대상이 아닙니다.

## 기타 소득

다음 간략한 설명은 알파벳 순서로 정리되어 있습니다.아래에서 간단히 다루는 기타 소득 항목은 더욱 자세한 정보를 제공하는 간행물을 참조하고 있습니다.

비영리 목적 활동.이익을 낼 것이라고 예상하지 않은 활동에서 얻은 소득을 신고서에 포함시켜야 합니다.이러한 활동 유형의 예시로는 취미 또는 대부분 여가와 즐거움을 위해 운영하는 농장이 있습니다.해당 소득을 스케줄 1 (양식 1040)의 라인 8j에 기입하십시오.이러한 활동과 관련된 비용 공제는 제한적입니다.비용의 총액은 귀하가 신고한 소득을 초과할 수 없으며 스케줄 A (양식

1040)에서 항목별 공제를 적용했을 때만 공제를 신청할 수 있습니다.

알래스카 영구 기금 배당금.알래스카의 광물 소득 기금에서 지불을 받은 경우 (알래스카 영구 기금 배당금)이를 스케줄 1 (양식 1040),라인 8g에 소득으로 신고하십시오.알래스카 주는 각 수혜자에게 수표와 함께 지불 금액이 표시된 문서를 전송합니다.이 금액은 IRS에도 보고됩니다.

위자료.귀하가 받은 과세 대상 위자료를 스케줄 1(양식 1040),라인 2a에 소득으로 포함시키십시오.자녀양육 보조비로 받은 금액은 소득에 해당하지 않습니다.위자료 및 자녀양육 보조비 지불은 간행물 504에서 다룹니다.



(1) 2018년 이후 또는 (2) 2019년

이전에 이혼 또는 별거 합의를

체결하였지만 이후 수정하여 위자료 지불 공제

폐지가 수정 내용에 적용된다고 명시적으로

진술하는 경우, 이혼 또는 별거 합의서에 따른

위자료를 포함시키지 마십시오.

뇌물.뇌물을 받은 경우 소득에 포함시키십시오.

캠페인 기부금.이러한 기부금은 후보자 개인 용도로

전환되지 않은 한 후보자의 소득에 해당하지

않습니다.비과세 대상이 되려면,기부금은 캠페인

목적으로 소비하거나 향후 캠페인에 사용하도록

기금에 보관해야 합니다.하지만 은행 예치에서

발생한 이자,기부 받은 유가증권에 대해 받은

배당금 및 기부 받은 유가증권의 매도로 실현한 순

이익은 과세 대상이며 양식 1120-POL,'특정 정치

단체에 대한 미국 소득세 신고서'를 통해 신고해야 합니다.사무실 계정으로 이전된 잉여 캠페인 기금은 이전된 연도에 스케줄 1 (양식 1040),라인 8z를 통해 사무실 총무의 소득에 포함되어야 합니다.

카풀.출퇴근 카풀에서 차량을 운전한 대가로 승객에게 받은 금액을 소득에 포함시키지 마십시오.이러한 금액은 비용 상환으로 간주됩니다.그러나 고용되어 근로자를 운송하는 영리 사업으로 카풀 합의를 개발한 경우 이 규정이 적용되지 않습니다.

현금 리베이트.귀하가 구매하는 항목의 중개인 또는 제조사에게서 받은 현금 리베이트는 소득이 아니지만 리베이트 금액만큼 귀하의 취득가액이 감소되어야 합니다.

예시.귀하는 \$24,000를 현금으로 지불하고 신차를 구매한 후 제조사에서 \$2,000리베이트 수표를 받았습니다.해당 \$2,000는 귀하의 소득에 해당하지 않습니다.해당 차량의 취득가액은 \$22,000입니다.이는 귀하가 차량을 판매하는 경우 이득이나 손실 및 사업에 사용하는 경우 감가상각을 계산하는 기준이 됩니다.

상해보험 및 기타 상환.상해나 절도로 인한 이득이나 손실을 계산하는 것이 아니라면 일반적으로 이러한 상환을 신고하지 않습니다.자세한 정보는 간행물 547을 참조하십시오.

자녀 양육비 지급금.이러한 지급금을 신고서에 포함시키지 마십시오.자세한 정보는 간행물 504를 참조하십시오.

법정 보상금 및 배상금.합의나 판결에 의해 받은 합의금의 소득 포함 여부를 결정하려면 합의가 대신하는 항목을 고려해야 합니다.경상 소득 또는 자본이득으로서의 소득 속성은 기저에 있는 청구의 성격에 따라 달라집니다.다음 내용을 경상 소득으로 포함시키십시오.

1.     보상금에 대한 이자.
2.     대부분의 경우 상실한 임금 또는 이익에 대한 보상.
3.     대부분의 경우 징벌적 손해 배상금.신체 상해 또는 질병과의 관련 여부는 관계 없습니다.
4.     연금 수급권 합의에 따라 받은 금액 (귀하가 해당 연금 플랜에 기여하지 않은 경우).



5. 배상금:
  - a. 특허 또는 저작권 침해,
  - b. 계약 위반 또는
  - c. 영업 방해.
6. 1964년 민권법 7편에 따른 청구 요건을 충족하기 위해 수령한 소급 임금 지불 및 정신적 피해에 대한 배상금.
7. 잠재적인 회수가 총소득에 포함되는 경우 변호사 수수료 및 비용 (성공보수 포함).
8. 잠재적인 회수가 총소득에 포함되는 경우 내부고발자 보상과 관련된 변호사 수수료 및 비용.

일시 지불 또는 할부로 받은 개인의 신체 상해 또는 질병에 대한 보상적 손해배상을 소득에 포함시키지 마십시오.

정신적 피해.정신적 피해 자체는 신체 상해 또는 질병에 해당하지 않지만,신체 상해 또는 질병으로 발생한 정신적 피해로 인해 받은 배상금은 신체 상해 또는 질병으로 받은 배상금으로 처리됩니다.해당 금액을 소득에 포함시키지 마십시오.

정신적 피해가 신체 상해 또는 질병이 아닌 개인 상해에 따른 것이라면 (예컨대,고용 차별 또는 명예에 대한 손상),배상금이 정신적 피해로 인해 지급된 의료 비용 금액을 초과하지 않는 경우를 제외하고 해당 배상금을 소득에 포함시켜야

합니다.정신적 피해에는 두통,불면증 및 위장 장애 등 정신적 피해로 인한 신체 증상이 포함됩니다.

신용 카드 보험.대부분의 경우,신용 카드 장애 또는 실업 보험 플랜에 따라 혜택을 받는 경우 해당 혜택은 과세 대상입니다.이러한 플랜은 귀하가 상해,질병,장애 또는 실업으로 인해 납부할 수 없는 경우,귀하의 신용 카드 계좌에 최소 월부금을 지불합니다.해당 연도 중 귀하가 납부한 보험료를 초과하여 받은 혜택 금액을 스케줄 1 (양식 1040),라인 8z에 신고하십시오.

초기 계약금 지원.주택을 구매하고 비영리 법인에서 초기 계약금을 지불하기 위한 지원을 받는 경우 해당 지원은 소득에 포함되지 않습니다.해당 법인이 면세 자선기관으로서의 자격을 갖춘 경우,해당 지원은 증여로 처리되며 주택 취득가액에

포함됩니다.해당 법인이 자격을 갖추지 못한 경우  
해당 지원은 리베이트 또는 구매 가격 인하로  
처리되며,취득가액에 포함되지 않습니다.

직업소개소 알선비.직업소개소를 통해 직업을 얻고  
고용주가 수수료를 지불한 경우,귀하가 수수료에  
책임을 부담하지 않는 한 해당 수수료는 귀하의  
소득에 포함되지 않습니다.하지만 귀하가 해당  
수수료를 지불하고 고용주가 이를 상환하는 경우  
귀하의 소득에 포함됩니다.

에너지 절감 보조금.귀하는 주거 단위의 에너지  
절감 조치를 구매하거나 설치하기 위해 공익사업  
비용을 이용하여 직,간접적으로 제공된 보조금을  
총소득에서 제외할 수 있습니다.

에너지 절감 조치.주로 전기나 천연가스 소비를 절감하거나 에너지 수요 관리를 개선하기 위한 설치나 변경이 포함됩니다.

주거 단위.주택,아파트,콘도미니엄,이동식 주택,선박 또는 유사 부동산.건물이나 구조에 주거와 다른 단위가 함께 포함되어 있는 경우 적절하게 보조금을 배분해야 합니다.

상속 재산 및 신탁 소득.파트너십과 달리,상속 재산 또는 신탁은 연방 소득세를 납부해야 합니다.귀하가 상속 재산 수혜자 또는 신탁 수익자라면 귀하에게 분배되었거나 분배되어야 할 소득 지분에 세금이 부과될 수 있습니다.그러나 이중 과세는 아닙니다.상속 재산 및 신탁은 양식 1041,‘상속 및 신탁에 대한 미국 소득세 신고서’를 통해

제출하고,귀하의 소득 지분은 스케줄 K-1 (양식 1041)을 통해 귀하에게 보고됩니다.

분배되어야 할 현재 소득.귀하가 상속 재산 수혜자 또는 신탁 수익자로서 현재 소득 전체를 분배해야 하는 경우 귀하는 실제 수령 여부와 관계 없이 분배 가능한 순소득 지분을 신고해야 합니다.

분배하지 않아도 되는 현재 상속 재산 수혜자 또는 신탁 수익자이며 수탁자가 현재 소득의 전체 또는 일부를 분배하기로 결정하는 경우 귀하는

- 실제 분배 여부와 관계 없이 귀하에게 분배되어야 하는 전체 소득과
- 귀하에게 실제로 지급되거나 세액 공제가 적용되는 기타 모든 금액을,

분배 가능한 순소득 중 귀하의 지분까지만 신고해야 합니다.

신고 방법.각 소득 항목을 상속 재산 또는 신탁에서 처리하는 것과 같은 방식으로 처리하십시오.예를 들어,신탁의 배당금 소득이 귀하에게 분배되는 경우 해당 분배를 신고서에 배당금 소득으로 신고합니다.면세 이자 및 자본이득 분배에도 같은 규칙이 적용됩니다.

상속 재산이나 신탁 수탁자는 귀하의 상속 재산이나 신탁 소득을 구성하는 항목 유형과 귀하의 개인 소득세 신고서에 허용된 세액 공제를 반드시 알려야 합니다.

손실.상속 재산 및 신탁의 손실을 일반적으로 수혜자 및 수익자가 공제할 수 없습니다.

위임자 신탁.위임자 신탁으로 발생한 소득은  
위임자가 일정 수준으로 신탁을 계속 관리하는 경우  
수익자가 아닌 위임자가 과세 대상입니다.

(위임자는 신탁에 재산을 양도한 사람입니다.)재산  
(또는 재산에 따른 소득)이 신탁 유언장에  
포함되거나 위임자 또는 그 배우자에게 귀속  
(반환)될 수 있는 경우에 이 규칙이 적용됩니다.

일반적으로,위임자가 양도일 기준 양도 재산 가치의  
5%를 초과하는 가치의 반환 이익을 보유하는 경우  
위임자 신탁이라고 합니다.

타인이 지불한 비용.귀하의 개인적인 경비를 법인  
등 타인이 지불했다면 해당 지급금은 해당 사람과의  
관계 및 지불의 성격에 따라 귀하에게 과세 대상이  
될 수 있습니다.하지만 해당 사람이 유발한 손실을



보전하고 손실 이전의 위치를 회복하기 위해 지불한 것이라면, 해당 지급금은 소득에 포함되지 않습니다.

서비스 수수료. 귀하의 서비스에 대한 모든 수수료를 소득에 포함시키십시오. 귀하가 서비스를 수행하고 받는 수수료의 예시는 다음과 같습니다.

- 법인 임원,
- 집행인, 행정 담당자, 또는 부동산의 개인 대표자,
- 챗터 11파산을 선언하기 전까지 귀하가 운영한 사업 또는 비즈니스 관리자
- 공증인, 또는
- 선거 지역구 담당자로서 서비스를 수행하고 받은 금액.

비직원 보수. 귀하가 직원이 아니고 단일 지급인의 사업 또는 비즈니스 과정에서 귀하가 해당 연도에

제공한 서비스 수수료의 총액이 \$600를 초과하는 경우,지급인은 귀하에게 양식 1099-NEC를 전송해야 합니다.귀하는 수수료를 자영업 소득으로 신고해야 할 수 있습니다.자영업으로 간주되는 경우에 대한 내용은 1장,자영업자를 참조하십시오.

법인 이사.이사 보수는 자영업 소득입니다.해당 지급금을 스케줄 C (양식 1040)에 신고하십시오.

개인 대리인.모든 개인 대리인은 상속 재산에 따라 지급된 수수료를 총소득에 포함시켜야 합니다.집행인으로서 사업 또는 비즈니스를 진행하고 있는 것이 아니라면 (예컨대 친구나 친척 상속 재산 집행인인 경우),이러한 수수료를 스케줄 1 (양식 1040),라인 8z에 신고하십시오.집행인 사업 또는 비즈니스를 진행하는 경우,스케줄 C (양식 1040)에 이 수수료를 자영업 소득으로

신고하십시오.수수료가 면제된 경우 소득에 포함되지 않습니다.

파산 재산에 대한 사업 또는 비즈니스 관리자.파산을 신청하기 전에 운영하던 사업 또는 비즈니스 관리 또는 운영을 위해 파산 재산에서 받은 모든 지급금을 소득에 포함시키십시오.해당 소득을 스케줄 1 (양식 1040),라인 8z에 신고하십시오.

공증인.해당 서비스에 대한 지급금을 스케줄 C(양식 1040)에 신고하십시오.이러한 지급금은 자영업세에 해당하지 않습니다.스케줄 SE (양식 1040)에 대한 별도 안내문에서 자세한 내용을 참조하십시오.

선거 지역구 담당자.선거 담당자 또는 선거 운동원으로 수행한 서비스의 대가로 받은 지급금이

표시된 양식 W-2를 받을 것입니다. 해당 지급금을 양식 1040 또는 1040-SR의 라인 1a에 신고하십시오.

가정 위탁 서비스 제공자. 주 정부, 행정구역 또는 귀하의 가정에서 적격 가정 위탁 대상자를 돌보기 위해 자격을 갖춘 가정 위탁 서비스 소개소에서 받은 지급금은 일반적으로 소득에서 제외됩니다. 하지만 자격을 갖춘 만 19세 이상 성인 다섯 명을 초과하는 인원에게 위탁 서비스를 제공하기 위해 받은 지급금은 소득에 포함시켜야 합니다.

적격 가정 위탁 대상자는 다음과 같습니다.

1. 위탁 가정에서 생활하고 있으며
2. 주 정부 또는 행정 구역, 혹은:

- a. 적격 가정 위탁 서비스 소개소에서
- b. 배정 받은 사람을 의미합니다.

중환자 간호서비스 지급금. 신체, 정신, 또는 정서 장애가 있는 적격 가정 위탁 대상자에게 필요한 추가 의료 서비스를 제공하기 위해 지급인이 보상으로 지정한 지급금입니다. 주 정부에서 해당 보상이 필요하다고 결정해야 하며, 보상이 지불된 서비스는 적격 가정 위탁 서비스 대상자가 배정된 가정 위탁 서비스 제공자의 가정에서 제공되어야 합니다.

특정 Medicaid 포기 지급액은 서비스 제공자의 가정에서 생활하는 적격 대상자의 의료 서비스를 위해 개인 의료 서비스 제공자가 수령한 경우 중환자 간호서비스 지급금으로 처리됩니다. [IRS.gov/irb/2014-04 IRB#NOT-](https://www.irs.gov/irb/2014-04_IRB#NOT-)

2014-7(영어)에서 확인 가능한 안내문 2014-7 및 [IRS.gov/Individuals/Certain-Medicaid-Waiver-Payments-May-Be-Excludable-From-Income](https://www.irs.gov/Individuals/Certain-Medicaid-Waiver-Payments-May-Be-Excludable-From-Income) (영어)에서 확인 가능한 관련 질문과 답변을 통해 자세한 정보를 알아 보십시오.

중환자 간호서비스 지급금이 다음일 경우 소득에 포함시켜야 합니다.

- 만 19세 미만 적격 위탁 대상자 10명 또는
- 만 19세 이상 적격 위탁 대상자 5명을 초과한 인원에게 위탁 서비스를 제공하고 받은 금액.

주택 공간 유지·응급 위탁 서비스를 위해 주택 내에 공간을 유지하는 대가를 지불 받는 경우, 해당 지급금을 소득에 포함시켜야 합니다.

과세 대상 지급금 신고.소득에 반드시 포함해야 하는 지급금을 받고 가정 위탁 서비스 제공자로서

사업을 운영하고 있다면,해당 지급금을 스케줄 C(양식 1040)에 신고하십시오.간행물 587,‘사업 목적으로 주택 이용’을 확인하면 주택 이용으로 공제할 수 있는 금액을 구할 수 있습니다.

발견한 재산.귀하가 본인의 소유가 아닌 사라졌거나 버려진 재산 (매장물)을 찾아 보관하고 있다면,해당 재산이 다툼의 여지 없이 귀하의 소유가 된 첫 해의 공정 시장 가격으로 과세 대상이 됩니다.

무료 여행.여행객 모집을 대가로 여행사에서 무료 여행을 얻었다면 이 가치를 소득에 포함시키셔야 합니다.귀하가 여행객을 모집하는 사업 또는 비즈니스를 운영하지 않는 한 해당 여행의 공정 시장 가격을 스케줄 1 (양식 1040),라인 8z에 신고하십시오.여행 그룹의 요청에 따라 자발적으로

해당 그룹의 인솔자 역할을 한 비용은 공제되지 않습니다.사업 또는 비즈니스로 여행객을 모집하는 경우 해당 여행 의 가격을 스케줄 C (양식 1040)에 신고하십시오.

도박 수익.귀하는 도박 수익을 스케줄 1 (양식 1040),라인 8b를 이용해 소득에 포함시켜야 합니다.판타지 스포츠 리그 상금은 도박 소득입니다.스케줄 A (양식 1040)에 항목별 공제를 적용한 경우,해당 연도의 도박 손실을 공제할 수 있지만 그 금액 은 도박 수익 금액까지로 제한됩니다.도박 사업 또 는 비즈니스를 운영하고 있다면,스케줄 C (양식 1040)를 이용하십시오.

복권 및 추첨.복권 및 추첨 당첨은 도박 수익입니다.현금 당첨에 더불어,채권,차량,주택 및 기타



비현금 상품의 공정 시장 가격을 소득에 포함시켜야 합니다.



*할부로 지급되는 주 정부 복권에 당첨되셨다면 간행물 525에서 자세한 정보를 참조하십시오.*

양식 W-2G.귀하는 도박 수익 및 부과된 세금 금액이 표시된 양식 W-2G, '특정 도박 수익'을 수령하실 수 있습니다.박스 1의 금액을 스케줄 1 (양식 1040), 라인 8b에 포함시키십시오.박스 4의 금액을 양식 1040또는 1040-SR, 라인 17에 연방 소득 세 원천징수액으로 포함시키십시오.

수익 신고 및 기록물 보관.도박 수익 신고 및 기록물 보관에 관한 자세한 내용은 12장의 도박 수익 금액까지의 도박 손실을 참고하십시오.

증여 및 유산.대부분의 경우,증여,유증,유산으로 받은 재산은 소득에 포함되지 않습니다.하지만 이러한 방식으로 받은 재산에서 이후에 이자,배당금,임대료가 발생하는 경우 해당 소득은 과세 대상입니다.재산이 신탁에 제공되었고,재산에서 발생한 소득이 귀하에게 지불,편입 또는 분배된 경우 해당 소득은 과세 대상입니다.증여,유증,또는 유산이 재산에서 발생하는 소득인 경우 해당 소득은 과세 대상입니다.

유산으로 받은 은퇴 연금 또는 개인 퇴직 계정 (IRA).귀하가 은퇴 연금이나 IRA를 유산으로 받은 경우 유산으로 받은 금액의 일부를 소득에 포함시켜야 할 수 있습니다.은퇴 연금을 유산으로 받은 경우 간행물 575의 생존자 및 수혜자를 참조하십시오.IRA를 유산으로 받은 경우 간행물

590-A 및 590-B 의 IRA를 유산으로 받은 경우를 참조하십시오.

취미활동으로 인한 손실.취미활동으로 인한 손실 은  
기타 소득에서 공제할 수 없습니다.취미는 이익 을  
낼 것이라고 예상하지 않은 활동입니다.앞서 다 룬  
비영리 목적 활동을 참고하십시오.



*귀하가 우표나 동전 또는 기타 항목을 오 략  
및 즐거움을 위해 취미로 수집하고 이 를  
판매하는 경우, 귀하의 이득은 자본이 득으로 과세  
대상입니다. (간행물 550을 참조하십 시오.)하지만  
귀하의 수집품을 판매하여 손실이 발 생했다면 해당  
손실을 공제할 수 없습니다.*

불법 활동.불법 약물 거래로 받은 금전 등 불법 활  
동에 따른 소득은 스케줄 1 (양식 1040),라인  
8z이 나 자영업 활동에서 비롯된 경우 스케줄 C

(양식 1040)에서 소득에 포함시켜야 합니다.원주민 (미국 인디언)어업권.조약,행정 명령 또는 1988년 3월 17일자 미국 의회법에 따라 보호되는 어업권을 보유한 적격 원주민 부족 구성원인 경우,이러한 어업권과 관련된 활동으로 받은 금액을 소득 에 포함시키지 마십시오.해당 소득은 소득세,자영업세,고용세에 해당하지 않습니다.

동결된 예금 이자.일반적으로,동결된 예금에서 발생한 이자 금액은 소득에서 제외됩니다. 6장의 동결된 예금 이자 소득을 참고하십시오.

적격 저축 채권 이자.같은 해에 적격 교육비를 더 높은 금액으로 지불한 경우 귀하가 상환하는 적격 미국 저축 채권 이자를 소득에서 제외할 수 있습니다.이러한 제외에 관한 자세한 내용은 6장 미국 저

축 채권 아래에 소개된 교육 저축 채권 프로그램을  
참고하십시오.

취업 면접 비용.예비 고용주가 면접 출석을 요구하  
고 귀하에게 수당을 지급하거나 교통 및 기타 여행  
비용을 변제한 경우 귀하가 받은 금액은 일반적으로  
과세 대상이 아닙니다.실제 비용보다 더 많은 금액  
을 받은 경우에만 소득에 포함시킵니다.

배심원의 의무.귀하가 받은 배심원의 의무 보수는  
스케줄 1 (양식 1040),라인 8h에서 귀하의  
소득에 포함되어야 합니다.귀하가 배심원의 의무를  
수행하 는 동안 고용주가 계속하여 급여를 지급하여  
귀하의 배심원의 의무 보수를 고용주에게 전달한  
경우,귀 하가 고용주에게 전달한 금액을 스케줄 1  
(양식 1040),라인 24a에서 소득 조정사항으로  
포함시키 고 해당 부분의 안내문을 참조하십시오.

뒷돈.귀하는 수령한 뒷돈,사이드 커미션,판촉 지원금 또는 유사한 지급금을 스케줄 1 (양식 1040),라인 8z또는 자영업 활동에서 발생한 경우 스케줄 C (양식 1040)에서 소득에 포함시켜야 합니다.

예시.귀하는 차량을 판매하고 구매자의 자동차 보험 마련을 도왔습니다.보험 중개인이 고객을 추천한 대가로 본인이 받은 커미션 일부를 귀하에게 지급했습니다.이러한 경우 귀하는 소득에 해당 뒷돈을 포함시켜야 합니다.

의료 저축 계정 (아처 MSA및 메디케어 어드밴티지 MSA).대부분의 경우,아처 MSA나 메디케어 어드 밴티지 MSA에서 인출한 금액을 적격 의료 비용 납 부에 사용한 경우 해당 금액을 소득에 포함시키지 않습니다.일반적으로,적격 의료

비용은 스케줄 A(양식 1040)에서 공제할 수 있는 비용입니다.적격 의료 비용에 관한 자세한 정보는 간행물 502를 참 조하십시오.아처 MSA또는 메디케어 어드밴티지 MSA에 관한 자세한 정보는 간행물 969,'의료 저축 계좌 및 기타 세제 혜택이 있는 의료 플랜'을 참고하 십시오.

상 및 보상.행운 번호 추첨,텔레비전 또는 라디오 퀴즈 프로그램,미인 대회 등의 행사에서 상금을 받은 경우,소득에 해당 금액을 포함시켜야 합니다.예를 들어,사진 대회에서 상금으로 \$50를 받은 경우 이 소득을 스케줄 1 (양식 1040),라인 8i에 신고해 야 합니다.상금 수령을 거부한 경우 이 금액을 소득 에 포함시키지 마십시오.

제화나 서비스로 제공되는 상 및 보상은 공정 시 장 가격으로 소득에 포함되어야 합니다.

직원 상 또는 보너스.고용주가 귀하의 우수한 업무 또는 제안에 대해 제공한 현금 보상 또는 보너스는 일반적으로 소득에 임금으로 포함되어야 합니다.하지만 특정 비현금성 직원 공로상은 소득에서 제외될 수 있습니다. 5장의 보너스 및 보상을 참조하십시오.

풀리처,노벨 및 이와 유사한 상 종교,자선,과학,예술,교육,문학,시민 분야에서 성취를 인정 받아 상을 받은 경우,일반적으로 해당 상의 가치를 소득에 포함시켜야 합니다.하지만 다음 요건을 모두 충족하는 경우 소득에 상을 포함시키지 않아도 됩니다.

- 해당 경연이나 절차에 참가하기 위해 스스로 행동을 취하지 않고 선정된 경우.



- 해당 상이나 보상을 받기 위한 조건으로 향후 실질적인 서비스를 수행할 필요가 없는 경우.
- 귀하가 지정한 정부 기관 또는 면세 자선기관으로 지급인이 상이나 보상을 직접 양도한 경우.

간행물 525에서 양도에 적용되는 조건에 관한 정보를 참조하십시오.

적격 기회 기금 (QOF). 2017년 12월 22일에 효력이 발생한 세법 섹션 1400Z-2는 QOF에 투자한 자본이득의 총소득 포함을 일시적으로 지연하고 10년 이상 투자를 유지한 경우 QOF투자의 판매 또는 교환에 따른 자본이득을 영구 제외하도록 규정합니다. QOF에 투자한 적격 이득의 지연 선택을 신고하는 방법에 관한 내용을 양식 8949안내서에서 참조하십시오. 양식

8997, '적격 기회 기금 (QOF)투자 최 초 및  
연차신고서'의 설명서에서 정보 신고에 관한 내용을  
참조하십시오.추가 정보는

[IRS.gov/Newsroom/Opportunity-Zones-  
Frequently-Asked-Questions\(영어\)](https://www.irs.gov/Newsroom/Opportunity-Zones-Frequently-Asked-Questions)에서 기회  
특구 자주 묻는 질문을 참고하십시오.

적격 수업료 프로그램 (QTP).529 프로그램이라고  
도 하는 QTP는 적격 교육 기관에서 학생의 적격 고  
등 교육 비용을 지불하기 위해 개설한 계좌에 사전  
지급 또는 기여할 수 있도록 설정된 프로그램입니  
다.주 정부나 주 정부의 대행기관 또는 대행기구 혹  
은 적격 교육 기관에서 프로그램을 설립 및 유지할  
수 있습니다.

QTP에 납부하거나 기여하는 금액을 나타내는 분배  
부분은 소득에 포함되지 않습니다.이는 프로 그램  
투자에 대한 수익입니다.

QTP에서 분배 받은 소득 전체가 조정된 적격 고등 교육 비용 이하일 경우 해당 소득을 소득에 포함시키지 않습니다.자세한 정보는 간행물 970을 참조하십시오.

철도 은퇴 플랜 연금.다음 지급금 유형은 은퇴 연금 또는 연금 소득으로 처리되며 간행물 575,'은퇴 연금 및 연금 소득'에서 설명한 규칙에 따라 과세 대상입니다.

- 사회 보장에 상응하는 혜택을 초과하는 계층 1철도 은퇴 플랜 혜택.
- 계층 2혜택.
- 확정적 이중 혜택.

현상금.정보 제공의 대가로 현상금을 받은 경우 소득에 포함시키십시오.

주택 매매.주요 주거 주택 판매 또는 교환에서 얻은 이득 전체 또는 일부를 소득에서 제외시킬 수 있습니다.간행물 523을 참조하십시오.

개인 물품 판매.차량,냉장고,가구,음향 장치,귀 금속,은식기 등 개인 용도로 소유한 물품을 판매한 경우 자본이득으로 과세 대상입니다.해당 이득을 스케줄 D (양식 1040)안내문에서 설명한대로 신고 하십시오.손실은 공제할 수 없습니다.

하지만 금괴나 은괴,동전,보석 등 투자 목적으로 보유한 물품을 판매한 경우 이득은 자본이득으로서 과세 대상이며,손실을 자본 손실로서 공제 가능합니다.

예시.온라인 경매 웹사이트에서 \$100에 그림을 판매했습니다.귀하는 몇 년 전 창고 판매에서 \$20에 해당 그림을 구매했습니다.귀하의 이득을 스케줄 D

(양식 1040)안내서에서 설명한 바와 같 이  
자본이득으로 신고하십시오.

장학금 및 연구비.학위 수여 예정자는 적격 장학금  
또는 연구비로 받은 금액을 제외할 수  
있습니다.적격 장학금 또는 연구비는 다음을 위해  
받은 금액입니다.

- 교육 기관에 등록 또는 출석하기 위한 수업료 및  
수수료 또는
- 교육 기관에서 진행하는 수업에 필요한  
수수료,도서,소모품 및 장비,

숙식을 위한 비용은 제외 자격에 해당하지  
않습니다.간행물 970에서 적격 장학금 및 연구비  
보조금에 관한 자세한 정보를 참조하십시오.

서비스 지급금.대부분의 경우 과거,현재 또는 미래의 강의,연구 또는 기타 서비스에 대한 지급금을 나타내는 장학금 또는 연구비의 일부를 소득에 포함시켜야 합니다.학위 수여 예정자가 학위를 취득하기 위해 해당 서비스를 반드시 수행해야 하는 경우에도 적용됩니다.

교육 기관에서 직원과 그 가족에게 제공하는 적격 면세 수업료 감면에 적용되는 규칙에 관한 정보는 간행물 970에서 확인할 수 있습니다.

재향군인부 (VA)지급금.VA에서 지급한 수당은 소득에 포함되지 않습니다.이러한 수당은 장학금이나 연구비로 간주되지 않습니다.

상.경연에서 받은 장학금 포상은 해당 상금을 교육 목적으로 사용하지 않아도 되는 경우 장학금이나 연구비에 해당하지 않습니다.해당 상금을 교육

목적으로 사용하는지 여부와 관계 없이 스케줄 1(양식 1040),라인 8h에서 해당 금액을 소득에 포함시키십시오.

공/직 일자리.공유 이코노미는 일반적으로 인터넷을 통해 개인들 사이에 수수료를 부담하고 공유하는 자산입니다.예를 들어,자동차를 사용하지 않을때 빌려주거나 와이파이 어카운트를 수수료를 받고 공유하는 것입니다,

직 이코노미란 고정적인 일자리와 반대로 단기 계약이나 프리랜서 노동이 정석인 것을 뜻합니다.예를 들어,승차 공유 서비스를 위해 운전을 하거나 피트니스 트레이너,베이비시터 또는 과외 선생이 있습니다.

일반적으로 공유 이코노미 거래에서 소득이 있거나 경제에 종사하거나 과거에 종사한 경우,양식 1099-

K,지불 카드 및 제 삼자 네트워크 거래 수령 여부와 관계 없이 모든 직업에서 받은 금액을 소득에 포함시켜야 합니다.스케줄 C (양식 1040)안내문 및 스케줄 SE (양식 1040)안내문을 참조하십시오.

주정부세 지급금.주정부가 일반 복지 증진을 위해 입법적으로 제공한 사회 복지 프로그램에 따른 지급금은 귀하의 세금 신고서에 포함시키지 마십시오.일반 복지 제외에 적격하려면 주정부 지급금은 정부 기금에서 지급되어야 하고,일반 복지 증진을 위한 것이어야 하며 (즉,이러한 지급을 받는 개인 또는 가족의 필요에 따라),서비스에 대한 보상이 아니어야 합니다.

2022년 주정부 세금 지급금 프로그램에 따른 특정 과잉 지급금 2022년 일부 주에서는 주내에



거주하는 특정 개인들에게 주정부 지원금을 제공하는 프로그램을 시행했습니다. 이러한 프로그램의 대부분은 COVID-19 팬데믹의 다양한 영향과 관련이 있습니다. 2022년 프로그램 중 일부는 2023년 초에 지급이 되었습니다. 2022년 연방소득에서 제외된 특별 세금 환급 또는 지원금에 대해서는 2023년에 수령한 특별 세금 환급 또는 지원금에 대해서도 동일한 과세의 취급이 적용됩니다. 이는 2022년 동안 동 프로그램에 따른 지원금을 받지 못한 납세자들이 2023년에 실제로 지원금을 받았더라도 2022년 프로그램에 따라 제공된 주정부 지원금을 연방소득에서 제외할 수 있음을 의미합니다. 더 자세한 내용은 [IRS.gov/Newsroom/IRS-Issues-Guidance-On-State-Tax-Payments\(영어\)](https://www.irs.gov/Newsroom/IRS-Issues-Guidance-On-State-Tax-Payments)에서 IRS보도 자료 IR-2023-158를 보십시오.

절도한 재산.재산을 절도한 경우,같은 해에 적법한 소유자에게 반환하지 않은 한 해당 연도의 소득에 절도한 재산의 공정 시장 가격을 신고해야 합니다.

학생 운송.귀하가 학교에 아동을 운송하는 사업에 종사하지 않는 한 교육 위원회에서 제공하는 차량 운행 보조금을 소득에 포함시키지 마십시오.이러한 운송을 제공한 비용을 공제할 수 없습니다.

노동 조합 혜택 및 노동조합비.귀하의 급여에서 노동조합비,평가,기여 또는 기타 노동 조합 지급금을 위해 차감된 금액은 소득에서 제외할 수 없습니다.

파업 및 폐쇄 혜택.노동 조합에서 파업 또는 폐쇄 혜택으로 지급한 혜택은 현금 및 기타 재산의 공정 시장 가격을 모두 포함하여 보통 귀하의 소득에 보상으로 포함됩니다.노동 조합에서 귀하에게

선물로서 해당 혜택을 제공한 사실이 명확한  
경우에만 이러한 혜택을 소득에서 제외할 수  
있습니다.

공과금 리베이트.전력 사업 회사의 고객으로서 해당  
사업의 에너지 절감 프로그램에 참여하는 경우 월별  
전기세에서 다음을 받을 것입니다.

- 귀하에게 제공된 전력 가격 인하 (요금 인하)
- 또는 전력 가격에 대한 환급 불가 세액공제.

요금 인하 또는 환급 불가 세액 공제 금액은 소득에  
포함되지 않습니다.

This page intentionally left blank

## 9.

# 개인 퇴직 계정 (IRA)

## 새로운 소식

IRA 기여한도 증가. 2023년부터, IRA기여 한도가 \$6,000 (50세 이상의 개인은 \$7,000)에서 \$6,500(50세 이상의 개인은 \$7,500)으로 증가했습니다.

필수 최소 분배 연령 증가. 2022년 12월 31일 이후에 72세가 된 사람은 73세가 되는 연도의 다음해 4월 1일까지 필수 최소 분배금의 수령을 지연할 수 있습니다.

재난 세금 완화. 세금우대 인출과 상환에 대해 규정하고 있는 특별 규칙은 현재 2021년 1월 26일 이후 발생하는 재난에 대해 적용됩니다. 더

자세한 내용은 간행물 590-B에서 재난 관련 완화를 참조하십시오.

말기 질환자에 대한 분배금.의사가 말기 질환 환자로 인증한 개인에 한해 2022년 12월 29일 이후 분배할 때 조기 분배 가산세 10%에 대한 예외가 적용하도록 확대됩니다.자세한 내용은 간행물 590-B를 참조하십시오.

10% 조기 분배세가 적용되지 않는 특정 수정 분배.2022년 12월 29일에 이루어진 분배를 시작으로,그리고 그 이후에,수정 분배가 소득세 신고서의 기한 또는 그 이전에 이루어지는 한,수정 IRA분배에 의해 귀속된 소득에 대해서는 조기 분배에 대한 10%의 추가 세금이 적용되지 않을 것입니다.

전통적 개인 퇴직 계정 (IRA)기여에 적용되는 수정된 조정총소득 (AGI)한도.2023년에 직장 은퇴 연금 플랜의 적용을 받고 있는 경우,변경된 AGI가 다음과 같다면 전통적 IRA에 대한 기여 공제가 삭감 (단계적 삭감)됩니다.

- 부부 공동 신고 또는 적격 생존 배우자의 경우 \$116,000초과 \$136,000미만,
- 미혼 또는 세대주인 경우 \$73,000초과 \$83,000미만,
- 부부 개별 신고를 할 경우 \$10,000미만 일 때.

배우자와 함께 살거나 공동 신고서를 제출하며,배우자는 직장 은퇴 연금 플랜 적용을 받고 귀하는 그렇지 않은 경우,변경된 AGI가 \$218,000초과 \$228,000미만일 때 귀하의 공제가 단계적으로 삭감됩니다.귀하의 변경된 AGI가

\$228,000이상이면 전통적 IRA기여를 공제할 수 없습니다.뒤에서 다룰 공제 가능 금액을 참고하십시오.

Roth IRA기여에 적용되는 변경된 AGI한도.다음 상황에서 2023년 Roth개인 퇴직 계정 (IRA)기여 한도가 삭감 (단계적 삭감)됩니다.

- 귀하의 납세자 구분이 부부 공동 신고이거나  
적격 생존 배우자이고 변경된 AGI가  
\$218,000이상인 경우.변경된 AGI가  
\$228,000이상이면 Roth IRA기여금을 납입할  
수 없습니다.
- 귀하의 납세자 구분이 미혼,세대주,또는 부부  
개별 신고이고 2023년에 배우자와 함께 살지  
않았으며,변경된 AGI가 \$138,000이상인



경우.변경된 AGI가 \$153,000이상이면  
RothIRA기여금을 납입할 수 없습니다.

- 귀하의 납세자 구분이 부부 개별 신고이고 해당 연도 중에 배우자와 함께 살았던 적이 있으며 변경된 AGI가 0이상인 경우.변경된 AGI가 \$10,000이상이면 Roth IRA기여금을 납입할 수 없습니다.

뒤에서 다룰 Roth IRA기여 가능 여부를  
참조하십시오.

2024년 변경된 AGI한도.2024년 기여 및  
AGI한도에 관한 정보는 간행물 590-A에서 확인할 수 있습니다.

## 알림

전통적 IRA에 기여 가능 최고 나이 제한 폐지  
과세연도 2019년을 시작으로,전통적 IRA에 기여  
가능한 나이 제한이 폐지되었습니다.더 많은 정보는  
간행물 590-A을 참조하십시오.

전통적 및 Roth IRA에 모두 기여.전통적 및  
RothIRA에 모두 기여할 경우 통합 기여 한도에  
관한 정보는 뒤에서 다룰 Roth IRA 및 전통적  
IRA를 참조하십시오.

필수 최소 분배금 내역서.IRA에서 최소 분배금이  
필요한 경우,이전 년도 말에 IRA를 보유한  
수탁인,보관인,또는 발행인은 귀하에게 필수 최소  
분배금을 보고하거나 귀하를 위해 해당 금액 계산을  
제공해야 합니다.해당 금액의 보고 또는 제공에는  
해당 금액을 반드시 인출해야 하는 기한이

포함되어야 합니다.신고 기한은 최소 분배금이  
필요한 연도의 1월 31일까지입니다.귀하가  
일반적으로 매년 받는 연말 공정 시장 가격  
내역서와 함께 제공될 수 있습니다.사망한  
IRA소유자에게는 신고할 의무가 없습니다.

IRA 이자.귀하의 IRA에서 발생한 이자는  
일반적으로 발생 연도에 과세되지 않지만,면세  
이자는 아닙니다.전통적 IRA에 부과되는 세금은  
일반적으로 분배금을 받을 때까지 이연됩니다.세금  
신고서에 이러한 이자를 면세 이자로 신고하지  
마십시오.

순투자 소득세 (NIIT).NIIT의 목적상,순 투자  
소득에는 IRA등 적격 은퇴 연금 플랜 (예컨대,  
401(a), 403(a), 403(b), 408, 408A,  
457(b)플랜)분배금이 포함되지 않습니다.하지만  
이러한 분배금 은 변경된 AGI기준을 결정할 때

고려됩니다. 자격을 갖추지 않은 은퇴 연금 플랜  
분배금은 순 투자 소득에 포함됩니다. 자세한  
정보는 양식 8960, 순투자 소득세 -개인, 상속 및  
신탁과 이에 대한 지침을 참조하십시오.

양식 8606. 기여를 공제 불가로 지정하려면 양식  
8606을 제출해야 합니다.



*이 장에서는 "만 50세 이상"이 여러 번 사  
용됩니다. 이는 과세 연도 말에 만 50세 이  
상의 IRA소유자를 의미합니다.*

## 소개

IRA는 개인 저축 플랜으로서 은퇴 자금을 비축하는  
데 세제 혜택을 제공합니다.

이 장에서는 다음과 같은 주제를 다룹니다.

- 전통적 IRA (Roth또는 직원을 위한 저축 인센티브 매칭 플랜 개인 은퇴 계정 (SIMPLEIRA)을 제외한 IRA)에 적용되는 규정.
- 공제불가 기여 및 면세 분배금을 제공하는 Roth IRA.

간소화된 직원 연금 (SEP)및 직원을 위한 저축 인센티브 매칭 (SIMPLE)플랜은 이 장에서 다루지 않습니다.이러한 연금 플랜 및 해당 플랜에 포함되지 않는 직원의 SEP IRA와 SIMPLE IRA에 관한 자세한 정보는 간행물 560을 참조하십시오.

기여,공제,인출,양도,롤오버,기타 거래에 관한 정보는 간행물 590-A 및 590-B에서 확인할 수 있습니다.

## 유용한 항목

다음을 보십시오.

### 간행물

- ☐ **560** 소규모 사업체를 위한 은퇴 연금 플랜
- ☐ **575** 연금 소득
- ☐ **590-A** 개인 퇴직 계정 (IRA) 기여
- ☐ **590-B** 개인 퇴직 계정 (IRA) 분배금

### 양식 (및 설명서)

- ☐ **5329** 적격 플랜과 기타 세금상 유리한  
계정 에 대한 추가 세금
- ☐ **8606** 공제 불가 IRA
- ☐ **8915-F** 적격 재난 퇴직 플랜 분배금 및  
상환

본 항목 및 기타 유용한 항목은 [IRS.gov/Forms](https://www.irs.gov/forms)(영어)에서 확인하십시오.

## **전통적 IRA**

이 장에서 기존 IRA (통상 또는 일반 IRA라고도 함)는 “전통적 IRA”라고 지칭합니다. 전통적 IRA는 Roth IRA나 SIMPLE IRA를 제외한 모든 IRA입니다. 전통적 IRA의 두 가지 장점은 다음과 같습니다.

- 상황에 따라 기여의 일부 또는 전체를 공제할 수 있고
- 일반적으로 소득과 이득 등 IRA에 포함된 금액은 인출될 때까지 과세되지 않는다는 점.

## 전통적 IRA를 개설할 수 있는 사람

귀하 (공동 신고서를 제출할 경우 배우자)가 해당 연도 중 과세 대상 보수를 받았을 경우 전통적 IRA를 개설하여 기여할 수 있습니다.



*과세연도 2019년을 시작으로, 전통적 IRA에 기여 가능한 나이 제한이*

*폐지되었습니다. 더 많은 정보는 간행물 590-A를 참조 하십시오.*

보수란 무엇인가? 일반적으로 보수는 업무 수행으로 얻는 것입니다. 보수에는 임금, 연봉, 팁, 전문 수수료, 보너스 및 개인 서비스를 제공하여 받는 기타 금액이 포함됩니다. IRS는 양식 W-2, 임금 및 세금 명세서의 박스 1 (임금, 팁, 기타 보수)에 적절하게 표시된 금액을 보수로 처리하며, 해당 금액이 박스



11 (자격을 갖추지 않은 은퇴 플랜)에 적절히 표시된 금액을 제한 것이라는 점을 전제로 합니다.

장학금 및 연구비 지급금은 양식 W-2의 박스 1에 표시되는 경우에만 이러한 목적에서 보수에 해당합니다.그러나 2019년 이후에 시작되는 과세 연도를 시작으로 양식 W-2에 신고되지 않은 특정 비학비 연구비 및 생활비 보조금은 IRA목적 상 과세대상 보수로 취급됩니다.이 금액에는 귀하가 석사 학위 또는 박사후 연구를 지원하기 위해 지급된 과세대상 비학비 연구비와 생활비 보조금이 포함되며 간행물 970, '교육에 대한 세금 혜택'의 1장에서 논의되는 규칙에 따라 귀하의 총소득에 포함됩니다.

보수에는 커미션과 과세 대상 위자료 및 별거 생활유지비도 포함됩니다.

자영업 소득.귀하가 자영업자 (단독 소유주 또는 동업자)인 경우,귀하의 사업 또는 비즈니스에서 발생한 순 수익 (귀하의 개인 서비스가 중요한 소득 발생 요인이라는 점을 전제로 함)에서 아래를 제한 금액이 보수입니다.

- 귀하를 대신하여 은퇴 연금 플랜에 기여한 금액 공제와
- 자영업세 중 공제 가능 부분.

귀하의 종교적 신념 때문에 자영업세에 해당하지 않는 자영업 소득도 보수에 포함됩니다.

비과세 전투 수당.IRA 목적상 귀하가 미국 군대의 일원인 경우 귀하의 보수에는 비과세 전투 수당이 포함됩니다.

보수가 아닌것은?다음 항목은 보수에 포함되지 않습니다.

- 임대 소득,이자 소득,배당금 수익 등 재산에 서 발생한 수입 및 이익.
- 은퇴 연금 또는 연금 소득.
- 이연 보상 (이전 연도에서 이연된 보상 지불액).
- 귀하가 중요 소득 창출 요인인 서비스를 제공 하지 않는 파트너쉽에서 받은 소득.
- 스케줄 SE (양식 1040),라인 1b에 신고한 자원 보전 프로그램 (CRP)지불액.
- 해외 근로 소득 및 주거 비용 등 전투 수당 외 에 소득에서 제외한 금액.

## 전통적 IRA개설 가능 시점 및 방법

전통적 IRA는 언제든지 개설할 수 있습니다.하지만 어떤 연도이든 기여 시점은 제한되어 있습니다.뒤에서 다룰 기여 가능 시점을 참고하십시오.

다양한 기관에서 각기 다른 종류의 IRA를 개설할 수 있습니다.은행이나 다른 금융 기관 또는 뮤추얼 펀드 기금이나 생명보험 회사에서 IRA를 개설할 수 있습니다.증권매매업자를 통해서도 IRA를 개설할 수 있습니다. IRA는 국세법 요건에 부합해야 합니다.

전통적 IRA종류.귀하의 전통적 IRA는 개인 퇴직 계정 또는 연금이 될 수 있습니다. SEP또는 고용주나 직원 협회 신탁 계정의 일부가 될 수 있습니다.

## 기여 가능 금액

전통적 IRA에 기여할 수 있는 금액에 영향을 주는 한도 및 기타 규정이 있습니다. 이러한 한도 및 기타 규정은 아래에서 설명하고 있습니다.

공동 재산법.뒤에서 다룰 Kay Bailey

Hutchison 배우자 IRA 한도에 관한 내용을

제외하고, 각 배우 자는 본인의 보수를 이용하여 각자의 한도를 별개로 계산합니다. 공동 재산 법률이 적용되는 주에서도 이 규정이 적용됩니다.

중개인 커미션.귀하의 전통적 IRA와 관련하여 지급한 중개인 커미션은 기여 한도에 해당합니다.

수탁인 수수료.수탁인의 행정 수수료는 기여 한도에 해당하지 않습니다.

적격 예비군 상환.귀하가 예비군의 일원이거나 (혹은 과거에) 2001년 9월 11일 이후에 현역 복무를 명령 받았거나 소집된 경우,귀하가 받은 적격 예비군 분배금에 상응하는 IRA금액을 기여 (상환)할 수 있습니다.이러한 기여로 인해 IRA기여 총액이 일 반적인 기여 한도를 초과할지라도 해당 금액을 기여 할 수 있습니다.이러한 상환 기여 자격을 얻으려면 IRA또는 섹션 401(k)나 403(b)플랜 또는 유사한 합의에 따라 적격 예비군 분배금을 받은 사실이 있 어야 합니다.

자세한 정보는 간행물 590-A 의1 장,기여 가능 금액 아래에서 적격 예비군 상환을 참조하십시오.



귀하를 대신하여 전통적 IRA에 기여한 사실이 있는 경우 Roth IRA기여 한도가 삭감됩니다. (뒤에서 다룰 Roth IRA를 참조하십시오.)

일반 한도. 2023년에는 아래 금액 중 더 적은 금액이 전통적 IRA에 일반적으로 기여할 수 있는 최대 금액입니다.

- \$6,500 (만 50세 이상인 경우 \$7,500).
- 귀하의 해당 연도 과세 대상 보수 (앞부분에서 정의).

하나 이상의 전통적 IRA기여 여부 또는 기여 금액의 전부 또는 일부의 공제 불가 여부와 관계 없이 최대로 기여할 수 있는 금액입니다. (뒤에서 다룰 공제 불가 기여를 참고하십시오.) 적격 예비군 상환은 이 한도에 영향을 미치지 않습니다.

예시 1.귀하는 만 34세 미혼이며 2023년에 \$24,000을 벌었습니다.귀하의 2023년 IRA기여는 \$6,500로 제한됩니다.

예시 2.귀하는 파트타임으로 일하는 미혼 대학생이며 2023년에 \$3,500를 벌었습니다.귀하의 2022년 IRA기여는 보수 금액인 \$3,500로 제한됩니다.

Kay Bailey Hutchison배우자 IRA한도.2023년 에 공동 신고서를 제출하고 귀하의 과세 대상 보수가 배우자의 과세 대상 보수보다 적다면 해당 연도 에 IRA에는 다음 중 더 적은 금액을 납입할 수 있습니다.

1. \$6,500 (만 50세 이상인 경우 \$7,500).



2. 본인과 배우자의 해당 연도 총소득에 포함시킬 수 있는 보수 총액에서 다음 두 금액을 제한 액수.

a. 해당 연도 중 배우자의 전통적 IRA기여.

b. 해당 연도에 배우자를 대신한 Roth IRA기여.

해당 연도에 귀하 및 배우자의 IRA에 기여할 수 있는 합산 총액이 최대 \$13,000 (부부 중 한 명이 만 50세 이상일 경우 \$14,000, 부부 모두 만 50세 이상일 경우 \$15,000)라는 의미입니다.

## 기여 가능 시점

전통적 IRA를 개설하는 즉시 선택한 스폰서 (수탁인 또는 기타 행정 담당자)를 통해 기여할 수 있습니다.

다.금전 (현금,수표 또는 우편환)형태로 기여해야 합니다.재산은 기여할 수 없습니다.

세금 신고 기한 내에 기여해야 합니다.전통적 IRA기여는 해당 연도 중 어느 때든 또는 기한 연장 없이 해당 연도의 세금 신고 기한까지 완료할 수 있습니다.

기여 연도 지정.1월 1일과 4월 15일 사이에 전통적 IRA에 일정 금액을 기여한 경우,해당 기여가 적용하는 연도 (현재 연도 또는 이전 연도)를 스폰서에게 알려야 합니다.기여가 적용되는 연도를 알리지 않으면,스폰서는 해당 기여가 현재 연도 (스폰서가 금액을 받은 연도)에 적용된다고 가정하여 IRS에 보고할 수 있습니다.

기여 전 제출.실제로 기여하기 전 전통적 IRA기여를 청구하는 신고서를 제출할 수 있습니다.일반적으로 기한 연장 없이 세금 신고 기한까지 기여해야 합니다.

요구되지 않은 기여.그렇게 할 수 있더라도,과세 연도마다 전통적 IRA에 기여할 필요는 없습니다.

## 공제 가능 금액

일반적으로 다음 중 더 적은 금액을 공제할 수 있습니다.

- 해당 연도에 전통적 IRA에 기여한 금액 또는
- 일반 한도 (혹은 적용되는 경우 the KayBailey Hutchison배우자 IRA한도).

하지만 귀하 또는 배우자가 고용주 은퇴 연금 플랜을 적용 받는다면 해당 금액을 공제할 수

없습니다.뒤에서 다룰 고용주 플랜에 가입되어 있을 경우 한 도를 참조하십시오.



귀하의 전통적 IRA기여에 세액 공제를 청구할 수 있습니다.자세한 정보는 간행물 590-A의 3장을 참조하십시오.

수탁인 수수료.귀하의 전통적 IRA와 관련하여 별도로 청구되어 지급된 수탁인의 행정 수수료는 IRA기여로 공제할 수 없습니다.또한 이러한 수수료를 항목별 공제로 공제할 수 없습니다.

중개인 커미션.중개인 커미션은 IRA기여의 일부이며 그러므로 한도까지 공제 가능합니다.

전액 공제.귀하 및 배우자가 해당 연도에 고용주 은퇴 연금 플랜에 가입되어 있지 않은 경우 하나 이상의 전통적 IRA기여 총액을 다음 중 더 적은 금액까지 공제할 수 있습니다.

- \$6,500 (2023년 귀하의 나이가 만 50세 이상인 경우 \$7,500)또는
- 보수의 100%.

이러한 한도는 귀하를 대신한 501 (c) (18)기여가 있을 경우 그 금액만큼 삭감됩니다.

*Kay Bailey Hutchison* 배우자 IRA.공동 신고서를 제출하며 보수 금액이 다른 부부의 경우,보수 가 더 낮은 배우자의 전통적 IRA기여 공제는 다음 중 더 적은 금액으로 제한됩니다.

1. \$6,500 (2023년 배우자의 나이가 만 50세 이상인 경우 \$7,500).

2. 본인과 배우자의 해당 연도 총소득에 포함시킬 수 있는 보수 총액에서 다음 세 금액을 제한 액수.
  - a. 보수가 더 높은 배우자의 해당 연도 IRA공제.
  - b. 보수가 더 높은 배우자 대신 해당 연도에 지정된 공제되지 않는 기여.
  - c. 해당 연도에 보수가 더 높은 배우자를 대신한 Roth IRA기여.

이러한 한도는 보수가 더 낮은 배우자 대신 501(c)(18)플랜에 기여한 금액만큼 삭감됩니다.

참고.해당 연도 말 이전에 이혼 또는 법적 별거 상태이며 재혼하지 않은 경우 귀하의 배우자 IRA기여금을 공제할 수 없습니다.이혼이나 법적 별거 이

후에는 본인 IRA기여금만 공제할 수 있습니다.귀하의 공제 액수는 미혼 납세자 규정에 따릅니다.

고용주 은퇴 연금 플랜 가입.귀하나 배우자가 기여한 연도 중 고용주 은퇴 연금 플랜에 가입된 사실이 있는 경우,공제 금액이 추가로 제한됩니다.이 내용은 아래 고용주 플랜을 적용 받을 경우 한도에서 다릅니다.공제할 수 있는 금액에 대한 한도는 기여할 수 있는 금액에 영향을 주지 않습니다.뒤에서 다룰 공제불가 기여를 참고하십시오.

## **고용주 플랜에 가입 됨**

고용주가 제공한 양식 W-2에는 해당 연도 적용 여부를 표시하는 박스이 있습니다.해당 플랜에 가입되어 있는 경우 “Retirement plan” (은퇴 연금 플랜)박스에 표시하십시오.

예비군과 의용 소방대원은 뒤에서 다룰 적용을 받지 않는 상황도 참고해야 합니다.

고용주 은퇴 연금 플랜 적용을 받았는지 확신할 수 없는 경우 고용주에게 문의해야 합니다.

연방 판사.IRA 공제의 목적에서 연방 판사는 고용주 은퇴 연금 플랜에 가입되어 있습니다.

## **적용 연도**

고용주 플랜을 적용 받는 과세 연도를 구하는 데에는 특별 규정이 적용됩니다.이러한 규정은 플랜이 확정 기여형인지 확정 급여형인지에 따라 달라집니다.

과세 연도.과세 연도는 기록을 보존하고 소득세 신고서에 소득과 비용을 신고하기 위해 사용하는 연차



회계기간입니다.대부분의 납세자에게 과세 연도는 일반 연도입니다.

확정 기여형 플랜.일반적으로,해당 과세 연도와 함께 또는 해당 연도 내에 종료되는 플랜 연도에 금액이 기여 또는 할당되는 경우 확정 기여형 플랜에 가입되어 있는 것입니다.

확정 기여형 플랜은 제공자가 플랜의 적용을 받는 각 대상자에게 별도의 계좌를 제공하는 것입니다.확정 기여형 플랜의 유형에는 이익 분배 플랜,주식 보너스 플랜,및 금전 구입 은퇴 연금 플랜이 포함됩니다.자세한 정보는 간행물 590-A를 참조하십시오.

확정 급여형 플랜.귀하가 과세 연도 내에 플랜 연도가 종료되는 고용주의 확정 급여형 플랜에 참여할 자격이 있는 경우 해당 플랜에 가입되어

있습니다.이러한 규정은 귀하가 다음과 같은 경우라도 적용됩니다.

- 플랜 참여를 거부하거나,
- 필요한 기여를 하지 않았거나,
- 해당 연도의 급여를 적립하기 위해 필요한 최소한의 서비스를 수행하지 않은 경우.

확정 급여형 플랜은 확정 기여형 플랜이 아닌 모든 플랜을 의미합니다.확정 급여형 플랜에서는 각 참여자에게 제공될 급여 수준이 해당 플랜에 명시되어 있습니다.플랜 행정 담당자는 급여 제공에 필요한 금액을 계산하고 해당 금액이 플랜에 기여됩니다.확정 급여형 플랜에는 은퇴 연금 플랜과 연금 플랜이 포함됩니다.

확정 권리 없음.플랜 연도에 급여를 적립하는 경우 해당 적립에 대한 법적 권리에 확정 권리가 없더라도 해당 플랜의 적용을 받습니다.

### **가입되어 있지 않은 상황**

다른 고용주 플랜에 가입되어 있지 않는 한,아래에서 설명한 상황에 하나라도 해당한다면 고용주 플랜에 가입되어 있지 않습니다.

사회 보장 및 철도 은퇴 플랜.사회 보장 또는 철도 은퇴 플랜 보장 내용은 고용주 은퇴 연금 플랜에 따른 보장이 아닙니다.

이전 고용주 플랜에서의 혜택 이전 고용주 플랜에서부터 퇴직 급여를 받은 경우,해당 플랜의 가입되어 있지 않습니다.

예비군.미국 군대의 예비군이라는 이유만으로 은 퇴  
플랜에 참여하는 경우,해당 플랜의 가입되어 있 지  
않을 수 있습니다.다음 조건에 모두 해당하는 경 우  
해당 플랜에 가입되어 있지 않습니다.

1. 귀하가 참여하는 플랜을 직원을 대상으로 다  
음 주체가 수립한 경우:
  - a. 미국 정부,
  - b. 주 정부 또는 주 정부 행정 구역,또는
  - c. 위에서 기술한 (a)또는 (b)의  
대행기구.

2. 해당 연도 중 현역 복무 기간이 90일을 초과 하지 않는 경우 (훈련을 위한 복무는 인정되지 않음).

의용 소방대원.의용 소방대원이라는 이유만으로 은퇴 플랜에 참여하는 경우,해당 플랜에 가입되어 있지 않을 수 있습니다.다음 조건에 모두 해당하는 경우 해당 플랜의 가입되어 있지 않습니다.

1. 귀하가 참여하는 플랜을 직원을 대상으로 다음 주체가 수립한 경우:
  - a. 미국 정부,
  - b. 주 정부 또는 주 정부 행정 구역,또는

c. 위에서 기술한 (a)또는 (b)의  
대행기구.

2. 해당 연도 초에 적립한 은퇴 급여는 은퇴 시  
연 \$1,800를 초과하여 지급되지 않을  
것입니 다.

### **고용주 플랜에 가입되어 있을 경우 한도**

귀하 또는 배우자가 고용주 은퇴 플랜에 가입되어  
있는 경우,귀하의 소득과 귀하의 납세자 구분에 따  
라 부분 (삭감된)공제를 받거나 공제를 받지 못할  
수 있습니다.

특정 금액 이상으로 소득이 증가하면 공제 금액 이  
감소 (단계적 삭감)되기 시작하며,소득 금액이 더  
높아지면 완전히 삭제됩니다.금액 기준은 귀하 의  
납세자 구분에 따라 달라집니다.

공제가 단계적 삭감에 해당하는지 결정하려면  
변경된 AGI와 귀하의 납세자 구분을 구해야 합니다.  
뒤에서 다룰 납세자 구분과 수정된 조정총소득  
(AGI)을 참조하십시오. 그 후 표 9-1 또는 표 9-  
2을 사용하여 단계적 삭감 여부를 구하십시오.

사회 보장 수령자. 표 9-1 또는 표 9-2 대신 해당  
연 도에 다음 내용에 모두 해당하는 경우 간행물  
590-A, 부록 B의 워크시트를 사용하십시오.

- 사회보장 혜택을 받은 경우.
- 과세 대상 보수를 받은 경우.
- 전통적 IRA에 기여한 경우.
- 본인과 배우자가 고용주 은퇴 플랜에 가입되어  
있는 경우.

표 9-1에 표시된 바와 같이 귀하의 납세자 구분과 변경된 AGI에 따라 귀하의 IRA공제 금액이 삭감되거나 제거될 수 있습니다.

귀하의 배우자가 가입되어있는 경우, 귀하에게 고 용주 은퇴 연금 플랜이 적용되지 않지만 배우자에게 적용되고, 귀하가 사회보장 혜택을 받지 않은 경우, 표 9-2에 표시된 바와 같이 귀하의 납세자 구분과 변경된 AGI에 따라 귀하의 IRA공제 금액이 삭감되거나 제거될 수 있습니다.



**표 9-1. 직장을 통한 은퇴 플랜에 가입되어 경우 변경된 AGI<sup>1</sup>가 공제에 미치는 영향**

귀하가 직장을 통한 은퇴 플랜에 가입되어 있는 경우, 이 표를 사용하여 변경된 AGI가 공제 금액에 미치는 영향을 계산하십시오.

귀하의 납세자 구분	변경된 AGI	공제 금액
미혼  또는  세대주	\$73,000 이하	전액 공제.
	\$73,000 초과 \$83,000 미만	부분 공제.
	\$83,000 이상	공제 없음.
부부 공동 신고  또는  적격 생존 배우자	\$116,000 이하	전액 공제.
	\$116,000 초과 \$136,000 미만	부분 공제.
	\$136,000 이상	공제 없음.
부부 개별 신고 <sup>2</sup>	\$10,000 미만	부분 공제.
	\$10,000 이상	공제 없음.

<sup>1</sup> 변경된 AGI (조정총소득). 뒤에서 다룰 [수정된 AGI](#)을 참조하십시오.

<sup>2</sup> 해당 연도 중 배우자와 함께 살지 않은 경우, 이러한 목적에서는 귀하의 납세자 구분은 ‘미혼’으로 간주됩니다 (그러므로 귀하의 IRA 공제 금액은 “미혼” 열에서 계산됩니다).

표 9-2. 직장에서 은퇴 연금 플랜에 가입되어 있지 않은 경우 변경된 AGI<sup>1</sup>가 공제에 미치는 영향

귀하가 직장에서 은퇴 연금 플랜의 적용을 받지 않는 경우, 이 표를 사용하여 변경된 AGI가 공제 금액에 미치는 영향을 계산하십시오.

귀하의 납세자 구분	변경된 AGI	공제 금액
미혼, 세대주, 또는 적격 생존 배우자	일정 금액	전액 공제.
배우자가 직장 은퇴 연금 플랜의 적용을 받지 않고 부부 공동 신고 또는 <b>개별</b> 신고를 하는 경우	일정 금액	전액 공제.
배우자가 직장 은퇴 연금 플랜의 적용을 받고 <b>부부 공동</b> 신고를 하는 경우	\$218,000 이하	전액 공제.
	\$218,000 초과 \$228,000 미만	부분 공제.
	\$228,000 이상	공제 없음.
배우자가 직장 은퇴 연금 플랜의 적용을 받고 <b>부부 개별</b> 신고를 하는 경우 <sup>2</sup>	\$10,000 미만	부분 공제.
	\$10,000 이상	공제 없음.

<sup>1</sup> 변경된 AGI (조정총소득). 뒤에서 다룰 [수정된 AGI](#)을 참조하십시오.  
<sup>2</sup> 해당 연도에 배우자와 함께 살지 않은 경우 귀하는 전액 공제를 받을 수 있습니다.

워크시트를 사용하여 IRA 공제 금액과 공제불가 기여 및 사회보장 혜택 중 과세 대상 부분을 계산하십시오.      공제 단계적 삭감. 귀하에게 고용주 은퇴 플랜에 가입되어 있고 사회 보장 은퇴 혜택을 받지 않은 경우,