

간행물 17

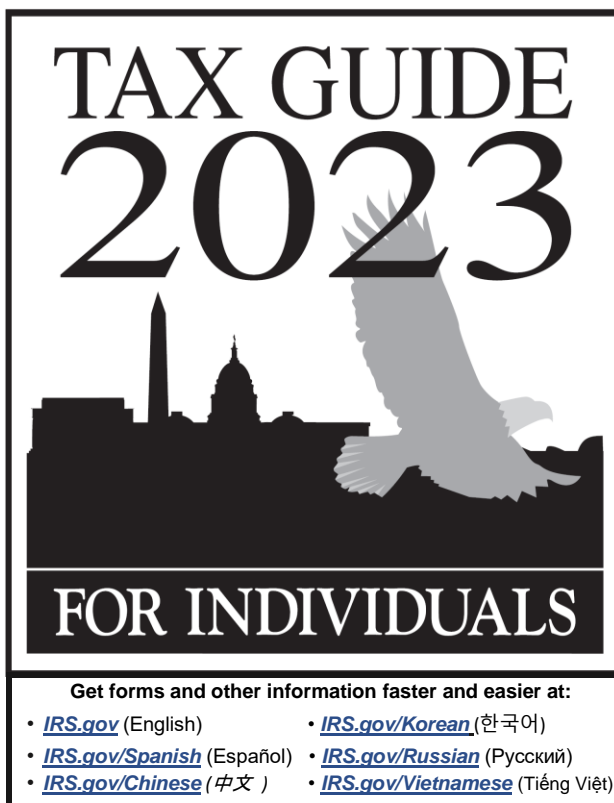
연방

소득세

개인

2023 세금 신고서
작성에 사용

Volume 1 of 16



This page is intentionally left blank

목차	Regular Page	Large Print Page
새로운 소식	1	7
알림	2	22
소개	3	37
파트 하나. 소득세 신고서	6	47
1 신고 관련 정보	6	48
2 납세자 구분	20	235
3 부양 가족	25	291
4 세금 원천징수 및 추정세	35	407
파트 둘. 소득 및 소득 조정 사항	43	501
5 임금, 급여 및 기타 소득	43	505

6 이자 소득	50	595
7 사회 보장 및 이에 상응하는 철도 은퇴 혜택	56	689
8 기타 소득	61	753
9 개인 퇴직 계정 (IRA)	70	877
파트 셋. 표준 공제, 항목별 공제 및 기타 공제	83	1015
10 표준 공제	83	1016
11 세금	86	1039
12 그외 항목별 공제	90	1089
파트 넷. 세금, 환급 가능 및 환급 불가 세액공제산정	95	1135
13 세금 산정 방법	95	1166

14 자녀 세액공제 및 기타 부양 가족에 대한 세액공제	97	1166
2023년 세액표	100	1191
2023년 세금 계산 워크시트	112	1203
2023년 세율표	113	1024
납세자로서의 권리	114	1205
세금 관련 도움을 받는 방법	115	1220
색인	118	1251
제출 주소	127	1437

본 간행물의 모든 자료는 자유롭게 재인쇄 가능합니다. 연방 소득세 (2023년) 인용은 적절할 것입니다.

본 간행물의 설명과 예시에는 다음에 대한 국세청 (IRS)의 해석이 반영되어 있습니다.

- 미국 의회가 제정한 세법,
- 재무 규정 및
- 법원 결정.

하지만 제시된 정보가 모든 상황을 다루고 있는 것은 아니며, 법률을 대체하거나 그 의미를 변경하지 않습니다.

본 간행물에서 다룬 일부 주제의 경우 법원이 IRS의 해석 보다 납세자에게 더욱 유리한 결정을 내렸을 가능성이 있습니다. 상급 법원의 결정이나 다른 방식으로 이러한 해석 차이가 해결되기 전까지는 본 간행물은 IRS의 해석을 계속 제시할 것입니다.

모든 납세자는 IRS와의 업무 처리 시 중요한 권리를 보유합니다. 이러한 권리는 본 간행물 뒷장의 납세자로서의 권리에 서 설명하고 있습니다.

새로운 소식

이 섹션에서는 2023년에 효력이 있는 중요한 세금 변경사항을 요약합니다. 이러한 변경 내용 중 대부분은 이 간행물 전체에서 더욱 상세하게 다룰 것입니다.

향후 진전 사항.간행물 출판 이후에 제정된 법률과 같은 이 간행물에서 다룬 세법 주제에 관한 최신 정보는 [IRS.gov/Pub17](https://www.irs.gov/pub17)에서 확인하십시오.

세금 신고 기한.양식 1040또는 1040-SR을 2024년 4월 15일까지 제출하십시오.메인 또는 매사추세츠주에 거주한다면 애국자의날과 해방의 날 공휴일로 인해 2024년 4월 17일이 마감일입니다.뒤에서 다룰 1장을 참조하십시오.

추가 자녀 세액공제 금액 증가.각 적격 자녀당 최대
추가 자녀 세액공제의 금액이 \$1,600으로
증가했습니다.

신규 청정 차량 세액공제.신규 적격 플러그인 전기
모터 차량에 대한 세액공제가 변경되었습니다.이
세액공제는 이제 청정 차량 세액공제로 알려져
있습니다.이 세액공제의 최대 금액 및 세액공제의
청구 요건은 변경되지 않았습니다.이 세액공제는
여전히 양식 8936및 스케줄 3 (양식 1040),라인
6f에 보고됩니다.더 자세한 내용은 양식 8936을
참조하십시오.

중고 청정 차량 세액공제.이 세액공제는 2022년
이후에 취득 및 사용을 시작한 중고 청정 차량에
적용할 수 있습니다.더 자세한 내용은 양식 8936을
참조하십시오.

세금 신고 대상자.일반적으로 신고서의 제출이 요구되는 소득의 한도가 증가했습니다.뒤에서 다룰 1장을 참조하십시오.

표준 공제 금액 인상.2023년에는 모든 제출자의 표준 공제 금액이 인상되었습니다.공제 금액은 다음과 같습니다.

- 미혼 또는 부부 개별 신고—\$13,850
- 부부 공동 신고 또는 적격 생존 배우자—\$27,700
- 세대주— \$20,800.

뒤에서 다룰 10장을 참조하십시오.

스케줄 3 (양식 1040)에 새로 생긴 라인.이번 연도에 스케줄 3 (양식 1040)에 새로운 라인들이 추가되었습니다.

- 라인 5a는 양식 5695의 주거 에너지 세액공제를 신고하기 위해 사용될 것입니다.
- 라인 5b는 양식 5695의 에너지 효율 주택 개보수 세액공제를 신고하기 위해 사용될 것입니다.
- 라인 6m은 양식 8936의 이전에 소유한 청정 차량에 대한 세액공제를 신고하기 위해 사용될 것입니다.
- 라인 13은 양식 3800의 선택적 납부 선택 금액을 신고하기 위해 사용될 것입니다.

적격 병가 및 가족 휴직에 대한 세액공제.2021년 4월 1일 이전에 사용된 휴가,그리고 2021년 3월 31일 이후,2021년 10월 1일 이전에 사용된 휴가에 대해 2023년에 지급한 적격 병가 및 가족 휴직 급여에 대한 세액공제는 이제 스케줄 3,라인 13z에

신고됩니다.스케줄 H (양식 1040)에서 더 자세한 내용을 보십시오.

대체 자동차 세액공제.대체 자동차 세액공제는 만료되었습니다.

자영업 의료보험 공제.양식 7206및 설명서를 사용하여 스케줄 1 (양식 1040),라인17에 신고해야 할 자영업 의료보험료 공제 금액을 판단하십시오.

적격 자선 기부 일회성 선택.2023년부터, charitable remainderunitrust (자선 잔여 신탁)을 통해 개인 퇴직 계좌에서 자선 단체에 최대 \$50,000까지 1회 분배하거나 적격 분배로만 자금을 조달하는 자선 증여 고정 지급을 선택할 수 있습니다.자세한 내용은 590-B를 참조하십시오.

필수 최소 분배 연령 증가.2023년에 72세가 되었다면,귀하의 첫 필수 최소 분배의 시작일은

2025년 4월 1일입니다.간행물 590-B 에서 더 자세한 내용을 보십시오.

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

이연 보수 기여 한도 증가.401(k)플랜, 403(b)플랜,혹은 연방정부의 Thrift Savings Plan에 참여한다면 2023년 연간 총 기여금액은 \$22,500(50세 이상은 \$30,000)으로 증가했습니다.이는 대부분의 457플랜에도 적용됩니다.

은퇴한 공공 안전 담당관.자격이 있는 은퇴한 공공 안전 담당관들은 자격 대상 은퇴 계획에서 직접 지불되고 의료 보험료를 지불하는 데 사용되는

분배금의 최대 \$3,000까지를 소득에서 제외할 수 있습니다.

조기 분배의 10%추가 세금에 대한 예외 아래에는
조기 분배의 10%추가 세금에 대한 예외가
포함됩니다:

- 연방 선포 재난과 연관된 은퇴 계획에서의 분배금.
- 말기 질환자의 은퇴 계획에서의 분배금.
- 50세 혹은 25년 근속한 소방관에 대한 분배금

자세한 내용은 양식 5329및 간행물 590-B을
참조하십시오.

Direct File (직접 신고).IRS는 2024년 세금 신고
시즌 동안 직접 신고 파일럿을 시행하기 위한
조치를 취하고 있습니다.이 파일럿 프로그램은

자격이 있는 납세자에게 2023년 연방 세금 신고서를 작성하고 전자적으로 IRS에 무료로 직접 제출할 수 있는 옵션을 제공할 것입니다. 직접 신고 파일럿은 특정 유형의 소득만 신고하고 제한된 공제 및 공제를 청구하는 비교적 간단한 세금 신고서를 제출하는 참여하는 주의 적격 납세자에게 제공될 것입니다.

카페테리아 플랜 하의 건강 유연적 지출 계정 (건강 FSAs). 과세연도 2023년을 시작으로, 섹션 125(i)하의 건강 FSA기여를 위한 자발적 직원 연봉 공제한도는 \$3,050입니다.

일시적 100%사업 식대 공제 허용 만료. 2020년 납세자 확실성 및 재난 세금 완화 법안의 섹션 210은 2020년 12월 31일 이후부터 2023년 1월 1일전까지 지불 또는 발생한 레스토랑에서 제공된

음식 또는 음료 비용에 대해 100%사업 식대 공제의 일시적 허용을 제공했었습니다.

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 구제방안을 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 정정 분배.2022년 12월 29일 당일 혹은 이후에 이루어진 분배를 시작으로,그리고 그 이후에,정정

분배가 소득세 신고서의 기한 (연장 포함)또는 그 이전에 이루어지는 한,정정 IRA분배에 의해 귀속된 소득에 대해서는 조기 분배에 대한 10%의 추가 세금이 적용되지 않을 것입니다.

추가 자녀 세액공제 (ACTC)를 청구하는 신고서에 대한 환급 지연.IRS는 ACTC를 올바르게 청구하는 신고서의 환급을 2024년 2월 중순 이전에 진행할 수 없습니다.이 기간은 ACTC와 관련된 부분만이 아닌 전체 환급에 적용됩니다.

표준 주행거리 요율.2023년 차량 사업 용도 요율은 마일 당 65.5 센트입니다.특정 자선 단체를 위한 자원봉사 목적의 차량 사용에 대한 2023년 요율은 마일 당 14센트입니다.의료 목적의 차량 사용에 대한 2023년 요율은 마일 당 22센트입니다.

전통적 IRA기여금에 대한 변경된 AGI한도.2023년에 직장을 통해 은퇴 플랜에 가입되어 있다면 아래의 변경된 AGI에 따라서 귀하의 전통적 IRA기여 공제가 감소 (단계적 삭감)될 수 있습니다:

- 부부 공동 신고서를 제출하는 커플 또는 적격 생존 배우자는 \$116,000초과 \$136,000미만,
- 미혼 또는 세대주는 \$73,000초과 \$83,000미만,또는
- 부부 개별 신고서를 제출하는 개인은 \$10,000미만.

귀하의 배우자와 함께 살았거나,또는 공동 신고서를 제출했고,귀하의 배우자가 직장을 통한 은퇴 연금 플랜에 가입되어 있으나 본인은 가입되어 있지 않으며,귀하의 변경된 AGI가 \$218,000를 초과하지만 \$228,000미만일 경우 공제는

단계적으로 삭감됩니다.귀하의 변경된 AGI가 \$228,000이상일 경우 전통적 IRA기여에 대한 공제를 할 수 없습니다.뒤에서 다룰 9장에서 공제 가능 금액을 참조하십시오.

Roth IRA기여에 대한 변경된 AGI한도.아래 상황일 경우 2023년에 ROTH IRA기여금 한도는 감소 (단계적 삭감)됩니다:

- 납세자 구분은 부부 공동 신고 또는 적격 생존 배우자이며 변경된 AGI는 최소 \$218,000입니다.변경된 AGI가 \$228,000이상일 경우 ROTH IRA기여 공제를 할 수 없습니다.
- 납세자 구분은 미혼,세대주,또는 부부 개별 신고이고 2023년에 배우자와 함께 살지 않았고,변경된 AGI는 최소

\$138,000입니다.변경된 AGI가

\$153,000이상일 경우 ROTH IRA기여 공제를
할 수 없습니다 .

- 납세자 구분은 부부 개별 신고이며 이번년에 배우자와 함께 살았고,변경된 AGI는 0를 초과합니다.변경된 AGI가 \$10,000이상이면 ROTH IRA에 기여를 할 수 없습니다.뒤에서 다룰 9장에서 Roth IRA기여 가능 여부를 참조하십시오.

2024년 변경된 AGI한도.간행물 590-A에서 2024년 기여와 변경된 AGI한도에 관한 정보를 찾아볼 수 있습니다.

2024년 세법 변동사항.급여에서 원천징수될 소득세 금액을 산정하거나 추정세를 산정할 때는 2024년에

효력이 있는 세법 변동사항을 고려해야
합니다.자세한 정보는 간행물 505를 참조하십시오.

대체 최저세 (AMT)면제 액수 증가.AMT 면제
액수가 \$81,300 (부부 공동 신고 또는 적격 생존
배우자는 \$126,500;부부 개별 신고는 \$63,250)로
증가했습니다. AMT면제의 단계적 삭감이 시작하는
소득 수준이 \$578,150 (부부 공동 신고 또는 적격
생존 배우자는 \$1,156,300)로 증가했습니다.

양식 1099-K의 신고 요건.양식 1099-K은 물건 및
서비스의 대금으로 귀하에게 제공된 결제 거래들을
신고하기 위해 제삼자 정산 기관 및 신용 카드
회사들에 의해 발급됩니다.

귀하가 소득을 전자식으로 수령했는지 여부,그리고
귀하가 양식 1099-K를 수령했는지 여부와 상관없이
법에서 제외하지 않은 이상 반드시 모든 소득을

세금 신고서에 신고해야 합니다.양식 1099-K에
신고된 박스 1a와 기타 금액들은 귀하의 신고서에
신고할 정확한 금액 판단을 도와줄 정보의
일부분입니다.

귀하가 수령하지 않은 결제나 또는 부정확한 양식
1099-K을 받았다면 양식 1099-K 발급자에게
연락하십시오. IRS에 연락하지 마십시오. IRS는 양식
1099-K를 정정할 수 없습니다.이 양식을 정정할 수
없거나 개인 물품을 손실로 매도했다면 나중에
나오는 스케줄 1,라인 8z및 24z에 대한
설명서에서 더 상세한 신고 정보를 보십시오.

양식 1099-K에 대한 IRS의 정보는
[IRS.gov/1099K](https://www.irs.gov/1099K)(한국어 클릭)에 나와있습니다.

알림

아래에는 2023년 세금 신고서 작성에 도움이 될 수 있는 중요한 알림과 기타 항목들이 열거되어 있습니다. 다수의 항목들은 이 간행물 뒷부분에서 더욱 상세하게 다룰 것입니다.

간행물 17변경 사항.본 간행물에서 다음의 2019년 장들이 제거되었습니다: 6, 8, 9, 10, 13, 14, 15, 16, 18,19, 20, 22, 24, 25, 26, 29, 30, 31,33, 34, 35,및 36.이 장에 있던 대부분의 정보들은 이전 간행물에서 찾을 수 있습니다.뒤에서 다룰 간행물 17변경 사항을 참조하십시오.

적격 기회 기금에 투자한 적격 이득에 대한 특별 규칙.적격 이득이 있는 경우,적격 기회 기금 (QOF기금)에 투자하고 소득에 포함될 수 있는 이득의 일부나 전체를 이연할 수 있습니다.이득은

투자 매도 또는 거래 날짜와 2026년 12월 31일 중 더 빠른 날짜까지 이연됩니다.또한 투자를 10년 이상 보유한 경우 QOF기금에 투자한 금액을 매도 또는 거래하여 얻은 이득을 영구적으로 제외할 수 있습니다.이러한 특별 규칙을 선택할 자격에 해당하는 이득 유형에 관한 정보는 스케줄 D (양식 1040)설명서를 참조하십시오.이러한 특별 규칙 사용을 선택하는 방법은 양식 8949설명서를 참조하십시오.

신분 도용으로부터 세무 기록 보안 유지.신분 도용은 사기 또는 기타 범죄를 일으키기 위해 누군가 귀하의 이름, SSN,또는 기타 신원 확인 정보와 같은 귀하의 개인 정보를 사용할 때 발생합니다.신분 도용범들은 귀하의 SSN을 사용하여 구직을 하거나 환급을 받기 위해 귀하의 SSN을 사용하여 세금 신고서를 제출할 수 있습니다.신분 도용 및 해당

위험 경감 방법에 대한 자세한 정보는 뒤에서 다룰 1장을 참조하십시오.

납세자 식별 번호.특정 세금 혜택을 청구하는 각 사람의 납세자 식별 번호를 제공해야 합니다.해당 사람이 2023년에 출생했더라도 이 규칙이 적용됩니다.일반적으로 이 번호는 해당 사람의 SSN입니다.뒤에서 다룰 1장을 참조하십시오.

납세자 구분 이름이 적격 생존 배우자로 변경 됨.납세자 구분 적격 미망인을 이제 적격 생존 배우자라고 부릅니다.해당 납세자 구분에 대한 규칙은 바뀌지 않았습니다.적격 미망인에 적용되었던 똑같은 규칙들이 적격 생존 배우자에게 적용됩니다.

양식 1040및 1040-SR의 새로운 라인 1a~1z.이번 연도에 라인 1가 확장되어 새 라인 1a~1z가

추가되었습니다.이전 연도에 양식 1040에
신고됐었던 몇몇 금액과 양식 1040-SR에
신고됐었던 몇몇 금액들은 이제 스케줄 1에
신고됩니다.

- 장학금 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 새로운 라인 6c.라인 6c에 체크박스가 추가되었습니다.본인의 혜택에 대해 일시불 선택 방법을 사용하도록 선택한 납세자는 이 박스를 체크할 것입니다.양식 1040의 설명서를 참조하십시오.

자녀 세액공제 (CTC)확대는 만료됨.2021년 미국인 구조 계획법에 (ARP)의해 시행되었던 CTC에 대한 많은 변경 사항들이 만료되었습니다.과세 연도 2023년에는:

- 만 6세 미만 적격 자녀 그리고 만 18세 미만 자녀에게 허용되었던 확대된 세액공제는 만료되었습니다. 2023년 CTC의 첫 금액은 적격 자녀 한명 당 \$2,000입니다.수정된 총조정소득이 \$200,000 (공동 신고서의 경우 \$400,000)초과하면 이 세액공제의 금액이 단계적으로 삭감되기 시작합니다.환급 가능 세액공제로서 청구 할 수 있는 CTC의 금액은 2020년과 같이 제한되어 있지만 적격 자녀 한명 당 ACTC의 최대 금액은 \$1,500으로 증가했습니다.

- 적격 자녀의 증가한 나이 허용치가
만료되었습니다.자녀가 2023년 말에 반드시 만
17세 이하여야 적격 자녀로 취급됩니다.

더 자세한 내용은 스케줄 8812 (양식 1040)의
설명서를 참고하십시오.

근로 소득 세액공제 (EIC)의 변경 사항 2021년
미국인 구조 계획법 (ARP)에 의해 시행되었던 적격
자녀가 없는 납세자들을 위한 확대는 2023년에
적용되지 않습니다.이는 2023년에 적격 자녀 없이
EIC를 청구하려면 귀하가 2023년 말에 반드시 최소
만 25세 그리고 만 65세 미만이어야 한다는
뜻입니다.귀하가 부부 공동 신고서를
제출한다면,귀하 또는 귀하 배우자는 2023년 말에
반드시 최소 만 25세 그리고 만 65세 미만이어야

합니다.어느 한 배우자라도 이 요건에 부합한다면 그 배우자가 누구인지는 상관이 없습니다.

보험료 세액공제 (PTC).ARP법은 납세자의 가정 소득이 연방 빈민자 기준의 400%를 넘지 못하게 하는 제한을 삭제시켰으며 일반적으로 세액공제 금액을 증가하도록 PTC를 확장했습니다.더 많은 정보는 간행물 974및 양식 8962와 이에 대한 설명서를 보십시오.

특정 자영업 개인들을 위한 병가 및 가족 휴직에 대한 세액공제 사용 불가 특정 자영업 개인에 대한 병가 및 가족 휴직에 대한 세액공제는 연장되지 않았으며 더이상 이 세액공제를 청구할 수 없습니다.

신분 증명.IRS는 더 많은 사람들이 안전하게 IRS온라인 도구와 앱에 접속 및 사용을 가능하게 하기위해 개선된 신분 증명 및 로그인 절차를

시작했습니다.증명 서비스를 제공하기 위해 IRS는 신뢰하는 테크놀로지 제공업체인 ID.me를 사용합니다.이 새로운 절차는 납세자 정보를 합법적인 권리가 있는 사람에게만 제공하도록 보장하기 위해 IRS가 취한 추가적인 조치입니다.이 모바일 기기 친화적인 증명 절차를 이용하는 납세자들은 자녀 세액공제 업데이트 포털,온라인 계정,온라인에서 증명서 얻기,신분 보호 PIN (IP PIN)받기 및 온라인 납부 합의와 같은 현존하는 IRS온라인 서비스에 접속할 수 있는 혜택을 얻습니다.내년에 추가적인 IRS어플리케이션들이 이 새로운 방식으로 이행될 것입니다.해당 서비스에 접속하기 위해 취해야하는 조치들에 대한 정보는 각 온라인 서비스에서 또한 제공될 것입니다. IRS-2021-228에서 더 많은 정보를 보십시오.

입양 세액공제.입양 세액공제와 고용주 제공 입양
혜택 소득 제외는 2023년 적격 아동 한명 당
\$15,950입니다.귀하의 변경된 AGI가 \$239,230을
초과하는 경우 이 금액은 단계적으로 삭감되기
시작하며,변경된 AGI가 \$279,230이상인 경우
완전히 삭감됩니다.

ACTC와 푸에르토리코 실거주자.푸에르토리코의
실거주자들은 ACTC에 적격하기 위해 더 이상 3명
이상의 적격 자녀가 있어야 되는 요구 사항이
없습니다.푸에르토리코의 실거주자들은 한명 이상의
적격 자녀가 있다면 ACTC를 청구할 자격이
있습니다.

해외 원천 소득.미국 외 출처의 소득 (해외 소득)이
있는 미국 시민은 법령 또는 조세 조약으로
면제되지 않은 한 세금 신고서에 해당 소득을 모두

신고해야 합니다. 이는 귀하가 실제로 미국에 혹은 해외 국가에 거주하는지 여부와 관계가 없으며, 해외 지급인으로부터 양식 W-2 또는 양식 1099를 수령했는지 여부와도 관계가 없습니다. 근로 소득 (임금, 팁 등)은 물론 불로 소득 (이자, 배당금, 자본이득, 은퇴 연금, 임대료, 사용료 등)에도 적용됩니다.

미국 이외의 국가에 거주 중인 경우, 해외 근로 소득의 일부 또는 전부를 제외할 수도 있습니다. 자세한 정보는 간행물 54를 참조하십시오.

해외 금융 자산. 2023년에 해외 금융 자산이 있는 경우 양식 8938을 세금 신고서와 함께 제출해야 합니다. 자세한 내용은 [IRS.gov/Form8938\(영어\)](https://www.irs.gov/Form8938)으로 가서 양식 8938과 설명서를 확인하십시오.

세금 신고서 제출 6개월 자동 기한 연장.세금
신고서 제출 기한을 6개월 자동 연장할 수
있습니다.뒤에서 다룰 1장을 참조하십시오.

세금 납부.온라인 전자 납부,IRS2Go앱,현금,또는
수표나 우편환을 통해 세금을 납부할 수
있습니다.전자 납부는 수표나 우편환을 우편으로
송부하는 방법보다 빠르고,쉬우며,신속합니다.뒤에서
다룰 1장을 참조하십시오.

더욱 빠른 신고서 제출 방법.IRS는 서면 세금 신고서
제출 대신 세금 신고서 정보를 더욱 빠르고
정확하게 제출하는 방법을 제공합니다. IRS전자 신고
(전자식 신고)을 사용할 수 있습니다.뒤에서 다룰
1장을 참조하십시오.

무료 전자 신고.무료로 온라인에서 2023년 세금 신고를 할 수 있습니다.뒤에서 다룰 1장을 참조하십시오.

주소 변경.주소가 변경되었을 경우,IRS에 해당 사실을 통보하십시오.뒤에서 다룰 1장을 참조하십시오.

늦게 제출된 신고서에 대한 환급.환급 받을 세금이 있지만 세금 신고서를 제출하지 않은 경우,일반적으로 세금 신고서 제출 기한 (기한 연장 포함)으로부터 3년 이내에 세금 신고서를 제출해야 환급을 받을 수 있습니다.뒤에서 다룰 1장을 참조하십시오.

불성실한 세금 신고서.납세자가 취하는 입장 중에서 불성실한 것으로 판단한 사안의 목록을 IRS는 발표하였습니다.불성실한 세금 신고서 제출에 따른

과징금은 \$5,000입니다.뒤에서 다룰 1장을
참조하십시오.

잘못된 환급 또는 공제 청구.잘못된 환급 또는 공제
청구를 한 경우,과징금을 납부해야 할 수
있습니다.뒤에서 다룰 1장을 참조하십시오.

귀하의 온라인 계정 접속.귀하의 신분을 반드시
인증해야 합니다.연방 세금 계정에 안전하게
로그인하려면 [IRS.gov/Account](https://www.irs.gov/Account)(한국어 클릭)에서
접속하십시오.미납 세액을 확인하고,귀하의 지난
5년 동안의 납부 내역을 검토하며,온라인 납부
옵션을 이용하고,온라인 납부 합의를 신규 체결 또는
수정합니다.또한 온라인으로 귀하의 세금 기록에
접속할 수 있습니다.

의료 보험 혜택.의료 보험 혜택이 필요한 경우
[HealthCare.gov](https://www.healthcare.gov)(영어)에 방문하여 귀하와 가족을

위한 의료 보험 선택권과 의료 보험 가입 방법 및 가입을 위한 경제 지원 자격 획득 방법 등에 관한 정보를 확인하십시오.

공시,사생활 보호법 및 문서 업무 간소화
정보.1998년 IRS재편 및 개혁

법, 1974년 사생활 보호법 및 1980년 문서 업무 간소화 법에서는 IRS가 정보를 요청할 때에는 해당 정보를 요청하는 법적 권리와 요청하는 이유,사용 방법 및 IRS에 정보를 제출하지 않을 경우 발생하는 상황 및 귀하의 응답이 자발적인지,혜택을 위해 필수적인지,법에 따른 의무인지를 먼저 알려야 합니다.귀하의 세무 양식 설명서에서 이 주제에 대한 완전한 진술을 찾을 수 있습니다.

작성 대행인의 전자 신고 의무.대부분의 유료 작성 대행인은 그들이 작성하고 제출하는 신고서를 전자

신고해야 합니다.귀하의 작성 대행인은 이러한
요건과 사용할 수 있는 선택권을 알려야 합니다.

재무부 조세행정 감찰국.IRS 직원의 위법
행위,낭비,사기 또는 직권 남용을 비밀로 신고하려면
800-366-4484(청각 장애,난청 또는 언어 장애가
있어 TTY/TDD장비를 사용한다면 800-877-8339)로
전화하십시오.익명을 유지할 수 있습니다.

실종 아동 사진.IRS는 실종 및 착취 아동 센터®
(NCMEC)(영어)의 파트너인 것을 자랑스럽게
생각합니다.센터에서 선택한 실종 아동 사진이 이
간행물 페이지에 표시되며,그렇지 않으면 공란으로
비워둘 것입니다.사진을 보고 아동을 인지한 경우 1-
800-THE-LOST (1-800-843-5678)로 전화하여
가정으로 돌려 보낼 수 있습니다.

소개

이 간행물에서는 연방 소득세 신고서 제출에 대한 일반 규칙을 다루고 있습니다.귀하의 세무 양식 설명서에 포함된 정보를 보충합니다.이 간행물은 귀하가 내야 할 세금만 납부할 수 있도록 세법을 설명합니다.

간행물 정리 방식.간행물 17은 양식 1040,'미국 개인 소득세 신고서',양식 1040-SR,'미국 고령자를 위한 세금 신고서'및 스케줄 1~3을 긴밀히 따릅니다.간행물 17은 4파트로 나누어 집니다.각 파트는 장으로 세분화되며,대부분의 장에서는 일반적으로 양식의 줄이나 스케줄의 줄을 따릅니다.각 파트 시작 부분의 서론에서는 해당 파트에서 다루는 스케줄 목록을 표시합니다.

표지 내 목차와 각 파트 도입부 및 간행물 뒷면의 색인은 필요한 정보를 찾는 데 도움이 되는 유용한 도구입니다.

이 간행물의 내용.이 간행물은 세금 신고서 제출에 대한 규칙으로 시작합니다.간행물에서는

1. 세금 신고서 제출 대상자,
2. 세금 신고서 제출 기한,
3. 세금 신고서 전자 신고 방법 및
4. 기타 일반 정보를

설명합니다.이 간행물은 귀하에게 해당되는 납세자 구분과 부양 가족 청구 가능 여부 및 소득의 과세 대상 여부를 확인하는 데 도움이 됩니다.이 간행물은 다음으로 표준 공제,공제 가능한 비용의 종류,세금을

줄이기 위해 받을 수 있는 여러 세액공제의 종류를 설명합니다.

이 간행물 전체에는 일반적인 상황에 세법이 적용되는 방식을 보여주는 예시가 있습니다.또한 세금 정보를 이해하기 쉬운 방식으로 나타내는 순서도와 표도 포함되어 있습니다.

이 간행물에서 다루는 주제 중 다수는 기타 IRS간행물에서 더욱 상세하게 설명하고 있습니다.참고용으로 이러한 다른 간행물 참조를 제공하고 있습니다.

아이콘.작은 그래픽 상징이나 아이콘을 사용하여 특별한 정보에 대한 주의를 환기시킵니다.표 1에서 이 간행물에서 사용되는 각 아이폰 설명을 확인하십시오.

이 간행물에서 다루지 않는 사항.귀하가 유용하게
생각할 일부 자료가 이 간행물에 포함되지 않지만
귀하의 세무 양식 설명서 소책자에서 찾을 수
있습니다.다음 목록이 여기에 포함됩니다.

- 정보 문서에 표시된 특정 항목 신고처 및
- [IRS.gov/TaxTopics](https://www.irs.gov/TaxTopics)(한국어 클릭)에서 확인
가능한 세무 주제.

귀하가 사업을 소유하거나 아이 돌봄이나 수공예품
판매 등 기타 자영업 소득이 있는 경우,다음
간행물에서 자세한 정보를 확인하십시오.

- 간행물 334,소규모 사업체를 위한 세금
안내서.
- 간행물 225,농업인의 세금 안내.
- 간행물 587,사업을 위한 주택 사용.

IRS의 도움.IRS에서 많은 방식으로 도움을 받을 수 있습니다.이러한 도움은 간행물 마지막 부분의 세금 관련 도움을 얻는 방법에서 설명하고 있습니다.

의견 및 제안.IRS는 이 간행물에 대한 의견 및 향후 출판본에 대한 제안을 환영합니다.

[IRS.gov/FormComments\(영어\)](https://www.irs.gov/FormComments)에서 의견을 전달할 수 있습니다.또는 다음 주소로 의견을 보낼 수도 있습니다. Internal Revenue Service,Tax Forms and Publications,1111 Constitution Ave. NW,IR-6526, Washington, DC 20224.

IRS는 접수한 각 의견에 개별적으로 응답할 수 없지만 귀하의 피드백을 감사하게 받아 들이며 세금 양식,설명서 및 간행물 개정 시 의견 및 제안을 간주할 것입니다.위의 주소로 세금 질문.세금 신고서 또는 납세금을 보내지 마십시오.

세금 관련 질문에 대한 응답 얻기.이 간행물이나
마지막 부분의 세금 관련 도움을 얻는 방법
섹션에서 해결하지 못한 세무 질문이
있다면,[IRS.gov/Help/ITA](https://www.irs.gov/Help/ITA)(영어)의 대화형 세무 지원
페이지에 접속하면 검색 기능 또는 카테고리 목록을
조회하여 주제를 찾을 수 있습니다.

세금 양식,설명서 및 간행물
얻기.[IRS.gov/Forms](https://www.irs.gov/Forms)(영어)에 방문하여 현재 및 이전
연도의 양식,설명서 및 간행물을 다운로드하십시오.

세금 설명서 및 간행물
주문.[IRS.gov/OrderForms](https://www.irs.gov/OrderForms)(한국어 클릭)에서 현재
양식,설명서 및 간행물을 주문하십시오. 800-829-
3676에 전화하여 이전 연도 양식과 설명서를 주문할
수 있습니다. IRS는 귀하의 주문을 가능한 빨리
처리할 것입니다.이미 제출된 주문을 제 요청하지

마십시오.양식 및 간행물들은 온라인에서 더 빨리 얻을수 있습니다.








IRS의 사명.미국 납세자들이 납세에 대한 책임을 이해하고 준수할 수 있도록 돕고,모든 사람에게 청렴하고 공정하게 법을 집행함으로써 미국의 납세자에게 최고 품질의 서비스 제공하는 것입니다.

This page intentionally left blank

간행물 17 변경 사항

주의사항. 이 간행물은 아래 표에 나와있는 주제를 다루지 않습니다. 주요 간행물을 참조하십시오.		
삭제된 장	장의 제목	주요 출처
6	팁 소득	간행물 531, 팁 소득 신고(영어)
8	배당금 및 기타 분배금	간행물 550, 투자 소득 및 비용(영어)
9	임대 소득 및 비용	간행물 527, 주거용 임대 부동산 (휴가용 부동산의 임대 포함)(영어)
10	은퇴 플랜 및 연금	간행물 575, 연금 소득(영어)
13	자산의 기준 원가	간행물 551, 자산의 기준 원가(영어)
14	자산 매도	간행물 550(영어)
15	귀하의 주택 매매	간행물 523, 주택 매매(영어)
16	수익 및 손실 신고	간행물 550(영어)
18	위자료	간행물 504, 이혼 또는 별거 개인 (영어)
19	교육 관련 조정 사항	간행물 970, 교육 관련 세금 혜택(영어)
20	기타 소득 조정 사항	간행물 463, 출장, 선물 및 차량 비용(영어)
22	의료 및 치과 비용	간행물 502, 의료 및 치과 비용(영어)
24	이자 비용	간행물 550(영어) 간행물 936, 주택 융자 이자 공제(영어)
25	자선 기부금	간행물 561, 기부한 재산의 가치 결정(영어) 간행물 526, 자선 기부금(영어)
26	비사업체가 입은 재해 및 도난 피해	간행물 547, 재해, 재난 및 도난(영어)
29	불로소득이 있는 특정 자녀에게 부과되는 세금	양식 8615, 불로소득이 있는 특정 자녀에게 부과되는 세금(영어)
30	자녀 및 부양가족 보육 세액공제	간행물 503, 자녀 및 부양가족 보육 세액공제 (영어)
31	장년 층 및 장애인을 위한 세액공제	간행물 524, 장년 층 및 장애인을 위한 세액공제(영어)
33	교육 세액공제	간행물 970, 교육에 대한 세금 혜택(영어)
34	근로 소득 세액공제 (EIC)	간행물 596, 근로 소득 세액공제 (EIC)(영어)
35	보험료 세액공제 (PTC)	간행물 974, 보험료 세액공제 (PTC)(영어)
36	기타 세액공제액	

표 1. 아이콘 설명표

아이콘	설명
	특정 문제를 유발할 수 있는 항목이나 본 간행물 출판 이후에 제정될 가능성이 있는 계류중인 법안에 대한 경고.
	온라인 사이트나 이메일 주소.
	필요한 주소.
	개인 기록물로 보관해야 하는 항목.
	산정해야 하는 항목 또는 작성하여 기록을 위해 보관해야 하는 워크시트.
	중요한 전화번호.
	도움이 되는 필요한 정보.

파트 하나. 소득세 신고서

이 파트의 네 개 장에서는 조세 체계에 대한 기본 정보를 제공합니다. 이 장에서는 세금 신고서 제출을 위한 첫 단계를 소개합니다. 또한 부양 가족에 대한 정보를 제공하며, 기록물 보관 요건, IRS 전자 신고 (전자식 신고), 특정 과징금 및 해당 연도에 세금 납부에 사용되는 원천징수 및 추정세 납부 방식 등을 설명합니다.

이 장에서 다루는 양식 1040 및 양식 1040-SR의 스케줄은 다음과 같습니다.

- 스케줄 1, 추가 소득 및 소득 조정 사항 및
- 스케줄 3 (파트 II), 기타 납부 및 환급 가능 세액공제.

1.

신고 관련 정보

새로운 소식

신고서 마감일.양식 1040또는 1040-SR을
2024년 4월 15일까지 제출하십시오.메인 또는
매사추세츠주에 거주한다면 애국자의날과 해방의
날 공휴일로 인해 2024년 4월 17일이
마감일입니다.

스케줄 3에 새로 생긴 라인.이번 연도에 스케줄
3에 새로운 라인들이 추가되었습니다.

- 라인 5a는 양식 5695의 주거 에너지
세액공제를 신고하기 위해 사용될 것입니다.

- 라인 5b는 양식 5695의 에너지 효율 주택 개보수 세액공제를 신고하기 위해 사용될 것입니다.
- 라인 6m은 양식 8936의 이전에 소유한 청정 차량에 대한 세액공제를 신고하기 위해 사용될 것입니다.
- 라인 13은 양식 3800의 선택적 납부 선택 금액을 신고하기 위해 사용될 것입니다.

신고 대상자.전반적으로 세금 신고서를 제출하지 않아도 되는 소득액의 한도가 증가하였습니다.자세한 금액은 표 1-1,표 1-2,및 표 1-3을 확인하십시오.

알림

온라인 신고.서면으로 제출하는 대신 IRS전자 신고를 이용하여 세금 신고서를 전자식으로 제출할 수도 있습니다.자세한 정보는 뒤에서 다룰 전자 신고를 해야하는 이유를 참조하십시오.

온라인 계정에 접속하십시오 (개인 납세자만 해당).[IRS.gov/Account](https://www.irs.gov/Account)(한국어 클릭)를 방문하여 귀하의 연방 세금 계정에 관한 정보에 안전하게 접속합니다.

- 연도별로 분류된 납부할 금액을 봅니다.
- 납부 계획의 세부사항 보기 또는 새로운 납부 계획을 신청합니다.
- 세금 납부,지난 5년간의 납부 내역 및 계류 또는 예정된 납부금을 봅니다.

- 가장 최근 세금 신고서의 주요 데이터, 경제 충격 지원금 액수 및 증명서 등을 포함한 귀하의 세금 기록에 접속합니다.
- 선택된 몇가지 IRS통지서의 디지털 사본을 봅니다.
- 세무 전문가가 보낸 정보 승인 요청 허용 또는 거절을 합니다.
- 기록에 있는 주소를 열람하거나 통신 선호도를 관리합니다.
- [IRS.gov/SecureAccess](https://irs.gov/SecureAccess)(한국어 클릭)를 방문하여 필수 신원 인증 절차를 확인합니다.

주소 변경.주소를 변경한 경우, IRS에 해당 사실을 통지해야 합니다.양식 8822를 이용하여 IRS에 변경 사실을 알리십시오.뒤에서 다룰 세금 신고 후

일어나는 일 아래에 소개된 주소 변경을
참조하십시오.

귀하의 사회 보장 번호를 입력하십시오.세금
신고서에 제공된 빈칸에 귀하의 사회 보장 번호
(SSN)를 입력해야 합니다.부부 공동 신고를 할
경우,이름 순서와 동일한 순서로 SSN을
입력하십시오.

환급금 직접 입금.종이 수표를 수령하는 대신
귀하의 은행 또는 기타 금융 기관 계좌를 통해
환급금을 직접적으로 입금 받을 수 있습니다.뒤에서
다룰 환급 아래에 소개된 직접 입금을
참조하십시오.환급금 직접 입금을 선택할
경우,환급금을 2~3개의 계좌에 나눠서 지급 받을
수도 있습니다.

온라인 또는 전화를 통한 납부.추가 세금을 납부해야 할 경우,온라인 또는 전화를 통한 납부가 가능할 수 있습니다.뒤에서 다룰 납부 방법을 참조하십시오.

분납 합의.세금 신고 시 총 미납 세액을 완납할 수 없을 경우,월부 분납 합의를 요청할 수 있습니다.뒤에서 다룰 미납 세액 아래에 소개된 분납 합의를 참조하십시오.납부해야 할 연방세,이자 및 과징금이 있을 경우,온라인으로 납부 합의를 신청할 수도 있습니다.

6개월 자동 연장.양식 4868을 세금 신고 마감일까지 제출하면 세금 신고를 자동으로 6개월 연장 받을 수 있습니다.뒤에서 다룰 자동 기한 연장을 참조하십시오.

전투 지역 복무.전투 지역에서 복무한 군인이거나
전투 지역에서 군인 지원 복무를 하였을 경우,세무
처리에 추가 시간이 주어집니다.뒤에서 다룰 세금
신고 시기하의 전투 지역에서 복무 중인 개인을
참조하십시오.

입양 납세자 식별 번호.법적 입양을 목적으로
귀하의 가정에 어린이를 수용한 경우,세금 신고
시기까지 해당 어린이의 사회 보장 번호를 발급
받을 수 없을 시에는 입양 납세자 식별 번호
(ATIN)를 발급 받을 수 있습니다.자세한 정보는
뒤에서 다룰 사회 보장 번호 (SSN)를
참조하십시오.

체류자를 위한 납세자 식별 번호.귀하 또는 부양
가족이 비거주자 또는 사회 보장 번호를 보유하지
않으며 발급 받을 자격이 없는 거주자라면, IRS에

양식 W-7, 'IRS 개인 납세자 식별 번호 신청서'를 제출하십시오. 자세한 정보는 뒤에서 다룰 사회 보장 번호 (SSN)를 참조하십시오.

개인 납세자 식별 번호 (ITIN) 갱신. 일부의 ITIN은 새롭게 갱신해야 합니다. 과세 연도 2020, 2021 또는 2022년 미국 세금 신고서를 제출하는데 ITIN을 적어도 한번 이상 사용한 적이 없었던 경우 이는 만료되었으므로 2023년에 미국 연방 세금을 신고해야 한다면 반드시 ITIN을 갱신해야 합니다. 연방 세금을 신고할 필요가 없다면 ITIN을 갱신할 필요가 없습니다. 자세한 정보는 IRS.gov/ITIN(한국어 클릭)에서 확인할 수 있습니다.



2013년 전에 발급된 ITIN은 이미
만료되었으므로 세금 신고서를

제출해야한다면 반드시 갱신해야 합니다.과세 연도
2019,2020또는 2021년 미국 세금 신고서를
제출하는 데 ITIN을 적어도 한번 이상 사용한 적이
없었던 경우를 제외하곤,이미 갱신 신청서를
신고했고 이가 승인이 됐다면 다시 ITIN을
갱신하지 않아도 됩니다.

경솔한 세금 제출물.IRS는 납세자가 취하는 입장
중에서 경솔한 것으로 판단한 사안의 목록을
발표하였습니다.경솔한 세금 신고서 제출에 따른
과징금은 \$5,000입니다.또한 이 \$5,000과징금은
그 외의 지정된 경솔 제출 사안에 대해서도
적용됩니다.자세한 정보는 뒤에서 다룰 민사 처벌를
참조하십시오.

소개

이 장에서는 다음과 같은 주제를 다룹니다.

- 세금 신고서를 제출해야 하는지 여부.
- 전자 방식으로 세금 신고하는 방법.
- 무료로 세금 신고하는 방법.
- 세금 신고 시기, 방법, 주소.
- 지나치게 적거나 많은 양의 세금을 납부한 경우.
- 보관해야 할 기록물 및 보관 기간.
- 이미 제출한 세금 신고서의 내용을 변경하는 방법.

세금 신고서를 제출해야 합니까?

귀하가 미국 시민 또는 거주자이거나

푸에르토리코의 거주자로 다음 중 귀하에게

적용되는 항목의 세금 신고 요건을 충족할 경우 연방 소득세 신고서를 제출해야 합니다.

1. 일반적으로 개인들. (배우자가 사망한 개인, 집행인, 관리자, 법적 대변인, 미국가에 거주하는 미국 시민 또는 거주자, 푸에르토리코 거주자, 및 미국 영토에서 소득이 발생 한 개인에 대해서는 특별 규칙이 존재합니다.)
2. 부양 가족.
3. 만 19세 미만 특정 자녀 또는 풀 타임 학생.
4. 자영업자.
5. 체류자.

이 장에서는 각 항목에 따른 세금 신고 요건을 설명하고 있습니다.

납부할 세금이 없더라도 세금 신고 요건은 동일하게 적용됩니다.



세금을 신고할 필요가 없더라도 신고하는 것이 더 유리할 수 있습니다. 뒤에서 다룰 세금 신고 대상자를 참조하십시오.



직장의 개수, 수령한 양식 W-2의 수, 해당 연도 동안 거주한 주의 수와는 상관 없이 해당 연도에 대하여 하나의 연방 소득세 신고서만을 신고하십시오. 환급을 받지 못했거나 세금을 신고한 후 IRS로부터 연락을 받지 못했다 하더라도 같은 연도에 대해서는 원본 세금 신고서를 한 부만 신고하십시오.

개인-일반적으로

미국 시민 또는 거주자의 경우, 세금을 신고해야 하는지 여부는 세 가지 요인에 의해 결정됩니다.

1. 총소득.
2. 납세자 구분.
3. 연령.

표 1-1, 표 1-2, 및 표 1-3을 확인하여 세금 신고를 해야 하는지 여부를 알아보십시오. 표 상으로는 세금을 신고해야 하지 않더라도 환급을 받기 위해서는 세금을 신고해야 할 수 있습니다. 뒤에서 다른 세금 신고 대상자를 참조하십시오.

총소득. 현금, 재화, 부동산 및 서비스 형태로 받은 모든 면세가 아닌 소득을 포함합니다. 또한 미국 이외의 국가에서 얻은 소득 또는 귀하의 주된 주택 판매에서 얻은 소득 (소득의 전부 또는 일부는 제외할 수 있더라도)을 포함합니다. 다음의 경우 사회보장 혜택의 일부를 포함시켜야 합니다.

1. 기혼이며 부부 개별 신고서를 제출하고
2023년에 배우자와 함께 살았던 적이
있거나,
2. 귀하의 사회보장 혜택의 절반액에 그 외의
총 소득 및 면세 이자를 더한 금액이
\$25,000(부부 공동 신고를 할 경우
\$32,000)를 초과 할 경우.

(1)또는 (2)가 적용되는 경우,총소득에 포함시켜야
할 사회보장 혜택을 산정하기 위해 양식 1040또는
간행물 915를 참조하십시오.

일반적인 소득의 종류는 본 간행물 파트 둘에 제
시되어 있습니다.

공동 재산 인정 주.공동 재산을 인정하는 주에 는
애리조나,캘리포니아,아이다호,루이지애나,네
바다,뉴멕시코,텍사스,워싱턴 및 위스콘신이 포함

됩니다. 귀하 또는 배우자가 공동 재산 인정 주에 거주한 경우, 통상적으로 주법에 따라 공동 재산과 개별 소득을 구분해야 합니다. 자세한 사항은 양식 8958 및 간행물 555를 참조하십시오.

네바다, 워싱턴, 및 캐나다의 동거인. 네바다, 워싱턴 또는 캐나다에 등록된 동거인의 경우, 일반적으로 한 개인과 그들의 동거인의 소득을 합산한 공동 소득의 절반액을 신고해야 합니다. 간행물 555

자영업 개인. 자영업자의 경우, 귀하의 총소득은 스케줄 C (양식 1040), 영업 이익 또는 손실의 라인 7에 표시된 금액과 스케줄 F (양식 1040), 농업 이익 또는 손실의 라인 9에 표시된 금액을 포함합니다. 세금 신고 요건에 관한 자세한 정보는 뒤에 서 다룰 자영업자를 참조하십시오.

표 1-1. 대부분의 납세자를 위한 2023년 세금 신고 요건

귀하의 납세자 구분	2023년 말 기준 귀하의 나이*	총소득이 아래 제시된 금액 이상일 경 우 세금 신고**
미혼	만 65세 미만	\$13,850
	만 65세 이상	\$15,700
부부 공동 신고***	(부부 모두) 만 65세 미만	\$27,700
	(한 배우자만) 만 65세 이상	\$29,200
	(부부 모두) 만 65세 이상	\$30,700
부부 개별 신고	모든 나이	\$5
세대주	만 65세 미만	\$20,800
	만 65세 이상	\$22,650
적격 생존 배우자	만 65세 미만	\$27,700
	만 65세 이상	\$29,200

* 1959년 1월 1일에 태어났다면, 2023년 말 기준 만 65세로 간주됩니다. (2023년에 배우자와 사별했거나 2023년에 사망한 사람을 위해 세금 신고서를 작성한다면 간행물 501을 참조하십시오.)

** 총소득은 면세 대상이 아닌 현금, 물건, 부동산 및 서비스 형태로 받은 모든 소득을 의미하며, 미국 이외의 국가에서 얻은 소득 또는 귀하의 주된 주택 판매에서 얻은 소득 (소득의 일부 또는 전부를 제외할 수 있더라도)을 포함합니다. 다음에 해당하는 경우를 제외하고는 사회보장 혜택은 포함시키지 마십시오. (a) 부부 개별 세금 신고를 하고 2023년에 배우자와 함께 살았던 적이 있거나, (b) 귀하의 사회보장 혜택의 절반액에 그 외의 총소득 및 면세 이자를 더한 금액이 \$25,000 (부부 공동 신고를 할 경우 \$32,000)를 초과할 경우. (a) 또는 (b)에 해당될 경우, 양식 1040 또는 간행물 915의 설명서를 참조하여 총소득에 포함시켜야 할 과세 대상 사회보장 혜택을 알아보십시오. 총소득에는 양식 8949 또는 스케줄 D에 신고한 이익은 포함되지만 손실은 포함되지 않습니다. 예를 들어 스케줄 C의 라인 7 또는 스케줄 F의 라인 9에 표시된 영업을 통해 얻은 총소득은 포함시키십시오. 하지만 총소득을 산정할 때 스케줄 C의 라인 7 또는 스케줄 F의 라인 9에 표시된 손실을 포함한 모든 손실은 소득을 줄이는 데 사용되어서는 안 됩니다.

*** 2023년 말 (또는 배우자와 사별한 날)에 배우자와 함께 살고 있지 않았으며 총소득이 적어도 \$5 이상일 경우, 나이와 상관 없이 세금 신고를 해야 합니다.

This page intentionally left blank



자영업 소득을 전부 신고하지 않을
경우, 은퇴 후에 사회보장 혜택이 줄어들 수
있습니다.

납세자 구분.귀하의 납세자 구분은 기혼 또는 미 혼
여부 및 가족이 처한 상황에 따라 결정됩니다.납
세자 구분은 대부분의 납세자에게 있어 12월 31일
인 과세 연도 마지막 날에 결정됩니다.각 납세자 구
분에 관한 설명은 2장을 참조하십시오.

나이.연말에 만 65세 이상이였다면 일반적으로
다른 납세자들보다 세금을 신고해야 하는 기준점의
총소득이 높아집니다.표 1-1을 참조하십시오.

65번째 생일 전날부터 만 65세로 간주됩니다.예를
들 어, 65번째 생일이 2023년 1월 1일이라면
2022년 에 대해 만 65세로 간주됩니다.

생존 배우자,집행인,관리자,및 법적 대변인

다음 중 두 가지 모두에 해당될 경우,사망자의 최종
세금 신고를 해야 합니다.

- 귀하의 배우자가 2023년에 사망했거나 귀하가 생존 배우자,집행인,관리자 또는 법적 대변인일 경우.
- 사망자가 사망일 기준 세금 신고 요건을 충족 한 경우.

사망자의 최종 신고서 제출 규칙에 관한 자세한
정보는 간행물 559를 참조하십시오.

해외에 거주하는 미국 시민 및 거주자

세금 신고를 해야 하는지 여부를 알아보기 위해 해외 근로 소득 제외에 따라 제외할 수 있는 소득을 포함한 해외에서 벌어들인 모든 소득을 총소득에 포함

시키십시오. 귀하에게 적용될 수 있는 특별세 규칙에 관한 정보는 간행물 54를 참조하십시오. 해당 간행물은 온라인 및 대부분의 미국 대사관과 영사관에서 구할 수 있습니다. 본 간행물 뒷면에 제시된 세금 관련 도움을 얻는 방법을 참조하십시오.

푸에르토리코 거주자

귀하가 미국 시민이자 푸에르토리코 실거주자인 경우, 일반적으로 소득 요건을 충족하는 모든 연도에 대하여 미국 소득세를 신고해야 합니다. 이는 푸에르토리코에 소득세를 신고해야 하는 모든 법적 의무에 더하여 부여되는 의무입니다.

1년간 푸에르토리코의 실거주자가 아니었다면 귀하의 미국 총소득에는 푸에르토리코 내에서 얻은 소득이 포함되지 않습니다. 그러나 미국 또는 미국 기관의 직원으로서 서비스를 제공한 대가로 얻은

소득은 포함됩니다.미국 과세 대상에 해당하지 않는 푸에르토리코에 기반한 소득을 얻은 경우 표준 공제를 축소시켜야 합니다.따라서 미국 소득세 세금 신고를 해야만 하는 기준 소득액은 표 1-1 또는 표 1-2에 따라 적용되는 금액 보다 적습니다.자세한 정보는 간행물 570을 참조 하십시오.

미국 영토에서 발생한 소득이 있는 개인

괌,북마리아 제도 연방,아메리칸 사모아,또는 미국령 버진아일랜드에서 발생한 소득이 있다면 미국 연방 소득세 신고를 해야 하는지 여부를 판단할 때 특별 규칙이 적용될 수 있습니다.또한 개별 섬 정부에 세금을 신고해야 할 수 있습니다.자세한 정보는 간행물 570을 참조하십시오.

표 1-2. 부양 가족의 2023년 세금 신고 요건

누군가 귀하를 부양 가족으로 청구할 수 있는지 여부를 알아보려면 [3장](#)을 참조하십시오.

<p>귀하의 부모 (또는 다른 누군가)가 귀하를 부양 가족으로 청구할 수 있다면, 이 표를 토대로 귀하가 세금을 신고해야 하는지 여부를 알아보십시오. (그 외의 세금을 신고해야 하는 상황을 알아보려면 표 1-3을 참조하십시오.)</p> <p>이 표에서 말하는 불로 소득에는 과세 대상 이자, 보통 배당 수익 및 자본이득 분배가 포함됩니다. 또한 실업 보상, 과세 대상 사회보장 혜택, 은퇴 연금, 연금 및 신탁에 의한 불로 소득 배당도 불로 소득에 포함됩니다. 근로 소득에는 급여, 임금, 팁, 전문 수수료, 과세 대상 장학금 및 연구비 보조금이 포함됩니다. (8장의 장학금 및 연구비를 참조하십시오.) 총소득은 근로 소득과 불로 소득의 합입니다.</p>
<p>미혼 부양 가족—귀하는 만 65세 이상 또는 시각장애인입니까?</p> <p><input type="checkbox"/> 아니 다음 중 해당 사항이 하나라도 있다면 세금 신고를 해야 합니다.</p> <p>오.</p> <ul style="list-style-type: none">• 불로 소득이 \$1,250를 초과하였다.• 근로 소득이 \$13,850를 초과하였다.• 총소득이 다음 중 더 높은 금액을 초과하였다.<ul style="list-style-type: none">• \$1,250, 또는• 근로 소득 (최대 \$13,450)에 \$400를 더한 금액. <p><input type="checkbox"/> 예. 다음 중 해당 사항이 하나라도 있다면 세금 신고를 해야 합니다.</p> <ul style="list-style-type: none">• 불로 소득이 \$3,100 (만 65세 이상이며 시각장애인일 경우 \$4,950)를 초과하였다.• 근로 소득이 \$15,700 (만 65세 이상이며 시각장애인일 경우 \$17,550)를 초과하였다.• 총소득이 다음 중 더 높은 금액을 초과하였다.<ul style="list-style-type: none">• \$3,100 (만 65세 이상이며 시각장애인일 경우 \$4,950), 또는• 근로 소득 (최대 \$13,450)에 \$2,250 (만 65세 이상이며 시각장애인일 경우 \$4,100)를 더한 금액.
<p>기혼 부양 가족—귀하는 만 65세 이상 또는 시각장애인입니까?</p> <p><input type="checkbox"/> 아니 다음 중 해당 사항이 하나라도 있다면 세금 신고를 해야 합니다.</p> <p>오.</p> <ul style="list-style-type: none">• 불로 소득이 \$1,250를 초과하였다.• 근로 소득이 \$13,850를 초과하였다.• 총소득이 적어도 \$5 이상이며 배우자가 부부 개별 세금 신고를 하고 항목별 공제를 청구하였다.• 총소득이 다음 중 더 높은 금액을 초과하였다.<ul style="list-style-type: none">• \$1,250, 또는• 근로 소득 (최대 \$13,450)에 \$400를 더한 금액. <p><input type="checkbox"/> 예. 다음 중 해당 사항이 하나라도 있다면 세금 신고를 해야 합니다.</p> <ul style="list-style-type: none">• 불로 소득이 \$2,750 (만 65세 이상이며 시각장애인일 경우 \$4,250)를 초과하였다.• 근로 소득이 \$15,350 (만 65세 이상이며 시각장애인일 경우 \$16,850)를 초과하였다.• 총소득이 적어도 \$5 이상이며 배우자가 개별 신고서를 제출하고 항목별 공제를 청구하였다.• 총소득이 다음 중 더 높은 금액을 초과하였다.<ul style="list-style-type: none">• \$2,750 (만 65세 이상이며 시각장애인일 경우 \$4,250), 또는• 근로 소득 (최대 \$13,450)에 \$1,900 (만 65세 이상이며 시각장애인일 경우 \$3,400)를 더한 금액.

This page intentionally left blank

부양 가족

본인이 부양 가족일 경우 (3장의 부양자 자격 판정 테스트를 통과하는 자)표 1-2를 참조하여 세금을 신고해야 하는지 여부를 알아보십시오.귀하의 상황이 표 1-3에 기재된 설명에 해당할 경우에도 세금을 신고해야 합니다.

부모의 책임.일반적으로 자녀는 자신의 세금 신고서를 직접 신고하고 신고서에 신고된 세금을 납부할 책임이 있습니다.부양 자녀가 소득세 세금 신고를 해야 하는데 나이나 기타 이유로 인하여 신고하지 못할 경우,부모,대변인 또는 그 외의 법적 책임이 있는 자가 자녀를 대신하여 세금을 신고해야 합니다.자녀가 신고서에 서명을 하지 못하는 경우,부모 또는 대변인이 자녀의 이름으로 서명을 한 뒤
“By(your signature), parent for minor child

(미성 년자 자녀의 부모 (귀하의 서명))”라는 문구를 덧붙 여야 합니다.

자녀의 소득.서비스를 제공한 대가로 자녀가 벌어들인 소득은 부모의 총소득이 아닌 자녀의 총소득에 포함됩니다.이는 지역 법에 의해 자녀의 부모가 소득에 대한 권리를 갖으며 실제로 수령했다 하더라도 마찬가지로 적용됩니다.그러나 자녀가 소득에 따른 세금을 납부하지 않은 경우,그 책임은 부모에게 있습니다.

만 19세 미만 특정 자녀 또는 풀 타임 학생

자녀의 소득이 오직 이자 및 배당금 (자본이득 분배 및 알래스카 영구 기금 배당금 포함)에 해당하며,자녀가 2023년 말 기준 만 19세 미만이거나 2023년 말 기준 만 24세 미만의 풀 타임 학생이고,다른 특 정 조건을 충족할 경우,부모는

자녀의 소득을 부모 의 세금 신고서에 포함하도록
선택할 수 있습니다.부모가 이러한 선택을 할
경우,자녀는 세금을 신고 하지 않아도
됩니다.간행물 8814,‘자녀의 이자 및 배당금을
부모가 신고하기로 선택’의 설명서를 참조 하십시오.

자영업자

다음에 해당할 경우 귀하는 자영업자입니다.

- 단독 경영주로서 상업이나 사업을 영위할 경 우,
- 독립적 계약자일 경우,
- 파트너십의 일원인 경우,또는
- 기타 다른 방식으로 자신을 위한 사업을 하고
있는 경우.

자영업에는 정규 근무 이외에 집에서 하는 특정 파트타임 일과 같이 정규 풀 타임 사업 활동 이외에 하는 일도 포함될 수 있습니다.

귀하의 납세자 구분 및 나이에 따라 총소득이 (표 1-1에 제시된)세금 신고가 요구되는 기준 금액 이상일 경우 세금을 신고해야 합니다.또한 다음에 해당할 경우 양식 1040또는 1040-SR 및 스케줄 SE (양식 1040),자영업세를 신고해야 합니다.

1. 자영업에서 생긴 순소득 (교회 직원 소득 제외)이 \$400이상인 경우,또는
2. \$108.28 이상의 교회 직원 소득이 발생한 경우. (표 1-3을 참조하십시오.)

스케줄 SE (양식 1040)를 사용하여 귀하의 자영업세를 산정하십시오.자영업세는 직원의 임금에서 원천징수되는 사회 보장 또는 메디케어 세금과

견줄 수 있습니다.자영업세에 관한 자세한 정보는
간행물 334를 참조하십시오.

외국 정부 또는 국제 기구 직원.귀하가 미국에 서
국제 기구,외국 정부,또는 외국 정부가 전적으로
소유한 기구에 고용되어 일하는 미국
시민이며,고용주가 임금에서 사회 보장 및 메디케어
세금을 원천징수할 의무가 없는 경우,자영업에서
생긴 순 소득을 산정할 때 미국에서 서비스를
제공한 대가로 얻은 소득을 포함시켜야 합니다.

목사.자영업세 면제를 받지 않은 이상 자영업 에서
생긴 순소득을 산정할 때 목사로서 서비스를 제공한
대가로 얻은 소득을 포함시켜야 합니다.이 는
크리스천 사이언스 종교인 및 청빈의 서약을 맹
세하지 않은 종교 단체에 속한 자들에게도 적용됩니
다.자세한 정보는 간행물 517을 참조하십시오.

체류자

소득세 신고를 해야 하는지 여부 및 신고 방법은 체류자 (거주자,비거주자,또는 이중 거주 신분)으로서의 귀하의 신분에 따라 결정됩니다.

간행물 519는 귀하의 체류신분을 판별하는 데 적용되는 규칙을 설명합니다.

거주자.해당 연도 내내 거주자 신분을 유지한다면,미국 시민에게 적용되는 동일한 세칙에 따라 세금 신고를 해야 합니다.본 간행물에서 소개한 양식들을 사용하십시오.

비거주자.비거주자일 경우,미국 시민 및 거주자에게 적용되는 것과는 다른 세칙 및 세금 양식이 적

용됩니다.간행물 519를 통해 미국 소득세법 중 어느 것이 귀하에게 적용되며 어느 양식을 신고해야 하는지 알아보십시오.

이중 신분 납세자.과세 연도 중 일부 기간 동안은 거주자이고 나머지 기간 동안에는 비거주자라면,이중 신분 납세자로 분류됩니다.각 기간에 대하여 서로 다른 규칙이 적용됩니다.이중 신분 납세자에 관한 정보는 간행물 519를 참조하십시오.

This page is intentionally left blank

표 1-3. 그 외의 2023년 세금 신고를 해야 하는 상황

2023년에 아래의 해당 사항이 하나라도 적용된다면 세금 신고를 해야 합니다.	
1.	<div> <div>다음을 (스케줄 2 (양식 1040)의 설명서 참조) 포함한 특별세를 납부해야 할 경우.</div> <div> <div>a. 대체 최저세.</div> <div>b. 개인 퇴직 계정 (IRA) 또는 기타 세금 우대 계정을 포함한 유자격 계획에 대한 추가 세금.</div> <div>c. 가내 고용세.</div> <div>d. 고용주에게 신고하지 않은 팁에 대한 사회 보장 및 메디케어 세금 또는 이러한 세금을 원천징수하지 않은 고용주가 지불한 임금.</div> <div>e. 미징수 사회 보장 및 메디케어 세금 또는 고용주에게 신고한 팁에 대한 철도 직원 퇴직 세금 법안 (RRTA) 세금 또는 의료 저축 계좌에 대한 단체정기생명보험 및 추가 세금을 포함한 기입 세금..</div> <div>f. 감가 상각 환입 세금.</div> </div> </div>
2.	<div> <div>귀하 (또는 신고를 할 경우 배우자)가 의료 저축 계좌, 아처 의료 저축 계정 (MSA) 또는 메디케어 어드밴티지 MSA 배당을 수령한 경우.</div> </div>
3.	<div> <div>자영업에서 순이익 적어도 \$400 이상 발생한 경우.</div> </div>
4.	<div> <div>고용주 사회 보장 기여 및 메디케어 세금을 대해 비과세 처분을 받는 교회 또는 교회가 관리하는 기구에서 \$108.28 이상의 임금을 받은 경우.</div> </div>
5.	<div> <div>건강 보험 거래소를 통해 보험보장에 등록한 귀하, 배우자, 또는 부양 가족에게 보험료 세액공제가 선불로 지급된 경우. 귀하 또는 귀하를 보험에 등록한 사람은 선불 금액이 표시된 양식 1095-A를 (한 부 또는 여러 부) 수령했어야 합니다.</div> </div>
6.	<div> <div>섹션 965에 따라 소득액을 포함시켜야 합니다. 그러지 않을 경우, 섹션 965(h)에 따라 할부로 지급하거나 섹션 965(i)에 따라 이연하기로 결정한 순 채납 세금이 섹션 965에 따라 발생합니다.</div> </div>

This page intentionally left blank

세금 신고 대상자

다음 중 해당 사항이 있으면 연방 소득세를 신고할 의무가 없어도 환급을 받기 위해 신고서를 제출하십시오.

1. 연방 소득세가 원천징수되었거나 추정세에 납한 경우.
2. 근로 소득 세액공제 조건을 갖춘 경우.자세한 정보는 간행물 596을 참조하십시오.
3. 추가 자녀 세액공제에 대한 자격이 있는 경우.자세한 정보는 14장을 참조하십시오.
4. 보험료 세액공제를 청구할 자격을 갖춘 경우.자세한 정보는 간행물 974를 참조하십시오.

5. 미국 시민 기회 세액공제를 청구할 자격을 갖춘 경우.자세한 정보는 간행물 970을 참조하십시오.
6. 연료에 대한 연방 세금 세액공제를 청구할 자격을 갖춘 경우.자세한 정보는 13장을 참조하십시오.

양식 1040 또는 1040-SR

양식 1040또는 1040-SR양식 1040또는 1040-SR을 사용하여 세금을 신고 하십시오. (뒤에서 다른 전자 신고를 해야하는 이유 도 참조하십시오.)

양식 1040또는 1040-SR을 사용하면 모든 유형의 소득과 공제 및 세액공제를 신고할 수 있습니다.

전자 신고를 해야하는 이유

전자 신고

조정총소득 (AGI)이 일정 금액 이하일 경우, 무료로 세금 신고서를 작성하고 전자 신고가 가능한, IRS파트너들이 제공하는 무료 세금 소프트웨어 서비스 인 무료 신고를 이용할 수 있습니다. 소득이 정해진 금액을 초과할 경우, IRS서면 양식의 전자 버전인 무료 신고 온라인 작성 양식을 이용할 수 있습니다. 표 1-4는 무료로 전자 방식으로 세금을 신고할 수 있는 방법들을 제시하고 있습니다.



IRS 전자 신고는 자동화를 통해 서면 신고서를 처리하는 데 필요한 수동적 과정을 대체하고 있습니다. 그 결과, 전자 신고된 신고서의 처리는 서면 신고서의 처리보다 속도가 빠르며 정확합니다. 서면 신고서와

마찬가지로 전자 신고 시에도 신고서가 정확한 정보를 담고 있으며 제때 신고되었는지에 대한 책임은 귀하에게 있습니다.

IRS 전자 신고를 통해 신고서를 제출하면, 신고서가 수취 및 접수되었다는 확인문을 받게 됩니다. 납부해야 할 세금이 있을 경우, 전자 신고를 통해 신고서를 제출하고 전자 방식으로 세금을 납부할 수 있습니다. IRS는 전자 신고된 신고서를 10억 개 이상 안 전하고 확실하게 처리한 바 있습니다. 전자 신고를 이용하여도 신고서에 대해 IRS 감사를 받을 가능성에는 영향을 미치지 않습니다.

전자 신고서 요구 사항. 신고서를 전자 방식으로 제출하기 위해서는 개인 식별 번호 (PIN)를 이용하여 신고서에 전자 방식으로 서명을 해야 합니다. 온라인 신고 시에는 자체선택 PIN을 사용해야

합니다.2023년에 IRS로 부터 신분 보호 개인 식별 번호 (IP PIN) (밑에 더 자세히 설명 됨)를 지급 받았다면 모든 여섯자리의 IP PIN이 직업란 옆에 제공된 공 간에 기입 되어야만 전자 서명을 완료할 수 있습니다.부부 공동 신고를 할 경우 두명 모두 IP PIN을 지급받았다면 제공된 공간에 두명의 IP PIN을 입력 하십시오.세무사를 통해 전자 신고할 경우,자체선택 PIN또는 세무사 PIN을 사용할 수 있습니다.

자체선택 PIN.자체선택 PIN방법을 이용하면 자신만의 PIN을 생성할 수 있습니다.부부 공동 신고를 할 경우,귀하와 배우자가 각자 PIN을 생성하여 전자 서명으로서 PIN을 입력해야 합니다.

다섯 자리 연속 0을 제외하고 귀하가 선택한 다섯 가지 숫자의 조합을 통해 PIN을 생성할 수 있습니다.

니다. PIN을 사용하면 양식 W-2를 포함하여 서명하거나 우편으로 보낼 서류가 아무것도 없습니다.

PIN,성,생년월일,필요할 경우 IP PIN및 2022년 연방 세금신고서의 AGI등이 포함되어야만 귀하의 전자신고서가 서명된 유효한 전자 신고서로 여겨집니다.부부 공동 신고를 할 경우,배우자의 PIN,성,생년월일,필요할 경우 IP PIN및 필요한 경우 AGI등이 포함되어야만 서명된 신고서로 여겨 집니다.수정된 신고서 (양식 1040-X)에 기재되었거나 또는 산술 오류로 인해 IRS에서 정정한 AGI를 사용하지 마십시오. AGI는 2022년 양식 1040또는 양식 1040-SR의 11줄에 표시된 금액입니다. 2022년 소득세 신고서를 소지하고 있지 않다면, IRS의 자동화된 셀프 서비스 도구를 사용하여 증명서를 요청할 수 있습니다.IRS.gov/Transcript(한국어 클 릭)를

방문하십시오. (작년에 전자 방식으로 세금을 신고했다면 전년도 AGI대신 전년도 PIN을 이용하여 신원 확인을 진행할 수 있습니다.전년도 PIN은 2021년 세금 신고서에 전자 서명을 하기 위해 사용한 다섯 자리 PIN을 의미합니다.)또한 생년월일을 입력할 것을 요청 받을 것입니다.



2023년 말에 만 16세 미만이며, 처음으로 세금을 신고하는 사람은 자체선택 PIN을 사용할 수 없습니다.

세무사 PIN.세무사 PIN방법을 이용하면 세무사 귀하의 PIN을 입력하거나 생성할 수 있도록 권한을 부여할 수 있습니다. PIN,성,생년월일,필요 할 경우 IP PIN이 포함되어야만 귀하의 전자신고서 가 서명된 유효한 전자 신고서로 여겨집니다.부부 공동 신고를 할 경우,배우자의 PIN,성,생년월일,필요할

경우 IP PIN 및 필요한 경우 AGI 등이 포함
되어야만 서명된 신고서로 여겨집니다. 자세한 정보
는 세무사가 제공해드릴 것입니다.

양식 8453. 전자 방식으로 신고할 수 없는 특정 양
식이나 기타 서류를 첨부해야 할 경우, 서면으로 양
식 8453을 신고해야 합니다. 자세한 정보는
양식 8453을 참조하십시오. [IRS.gov/efile](https://www.irs.gov/efile)(한국어
클릭)를 방문하면 더 자세한 정보를 얻을 수
있습니다.

신분 보호 PIN. IRS에서 신분 보호 개인 식별 번호
(IP PIN)를 제공하였을 경우, IP PIN을 세금 양식에
제시된 빈칸에 입력하십시오. IRS에서 이러한 유형
의 번호를 제공하지 않은 경우, 빈칸을 그대로 두십
시오. 자세한 정보는 양식 1040의 설명서를 참조하
십시오.