

간행물 17

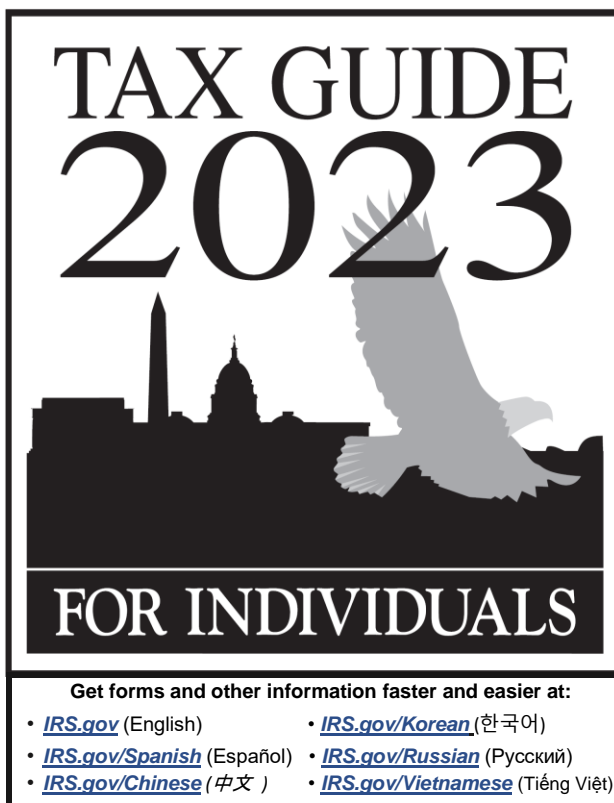
연방

소득세

개인

2023 세금 신고서
작성에 사용

Volume 9 of 16



This page is intentionally left blank

작성 완료한 워크시트 1.과세 혜택 산정하기

시작하기 전에

- 부부 개별 신고를 하며 2023년 내내 배우자와 따로 살았을 경우,양식 1040또는 1040-SR의 라인 6a에 표시된 “benefits” (혜택)이란 단어의 오른쪽에 “D”를 입력하십시오.
- 2023년에 혜택을 상환하였으며 총상환액 (양식 SSA-1099 및 RRB-1099의 박스 4)이 2023년 총 혜택 (양식 SSA-1099 및 RRB-1099의 박스 3)보다 많을 경우,이 워크시트를 사용하지 마십시오. 2023년에 대하여 과세 대상에 해당하는 혜택이 없습니다.자세한 정보는 뒤에서 다룰 총 혜택보다 많은 상 환금 부분에서 확인하십시오.

- 양식 8815, 1989년 이후 발행된 시리즈 EE 및 I 미 국 저축 채권 이자의 제외를 작성하는 경우, 양식 1040 또는 1040-SR의 라인 2b에 표시된 금액을 이 워크시트의 라인 3에 포함시키지 마십시오. 대신 스케줄 B (양식 1040)의 라인 2에 표시된 금액을 포함시키십시오.

1. 귀하의 모든 양식 SSA-1099 및 RRB-1099의 박스 5에 표시된 총 금액을 입력하십시오. 또한 이 금액을 양식 1040 또는 1040-SR의 라인 6a에 입력하십시오 \$10,000

2. 라인 1의 금액에 50% (0.50)를 곱하십시오 5,000

3. 양식 1040또는 1040-SR의 라인
1z, 2b, 3b, 4b, 5b, 7, 및 8에
표시된 금액을 합산 하십시오 40,500

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


-0-

- 아메리칸사모아 (양식 4563의 라인 15)또는 푸에르토리코 실거주자에게 발생한 특정 소득 . .

6. 위의 라인 2, 3, 4, 5의 금액을
합산하십시오 45,500

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

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 7의 금액에서 라인 6의 금액을
빼 십시오 45,500

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
떨어져 살았을 경우,\$25,000을
입력하십시오

32,000

비고.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 라인17에 입력하십시오.그런 다음
라인18로 이동하십시오.

10. 라인 9의 금액이 라인8의 금액보다 적습니
까?

아니오.STOP 과세 대상에 해당하는 혜택 이
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 라 인 6a에 표시된
“benefits” (혜택)이란 단 어의 오른쪽에 “D”를
반드시 입력하십시오.

예.9줄의 금액에서 라인 8의 금액을 빼십
시오 13,500

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 12,000

12. 라인11의 금액에서 라인10의
금액을 빼십 시오. 0이하일 경우,-0-
을 입력하십시오 1,500

13. 라인10과 라인11의 금액 중 더 적은
금액 을 입력하십시오 12,000

14. 라인 13의 금액에 50% (0.50)를
 곱하십시오 6,000
15. 라인 2과 라인 14의 금액 중 더
 적은 금액 을 입력하십시오 5,000
16. 라인 12의 금액에 85% (0.85)를
 곱하십시오.라인 12에 해당하는
 금액이 0일 경 우,-0-을
 입력하십시오 1,275
17. 라인 15, 16의 금액을
 합산하십시오 6,275
18. 라인 1의 금액에 85% (0.85)를
 곱하십시오 8,500

19. 과세 혜택.라인 17과 라인 18의
금액 중 더 적은 금액을
입력하십시오.또한 이 금액을 양식
1040또는 1040-SR의 라인 6b에
입 력하십시오 \$6,275

워크시트 라인 8에 표시된 조의 소득
(\$45,500)이 \$44,000보다 많기 때문에 그의
혜택은 50%를 초과하여 과세될 수
있습니다.이전에 소개된 과세 대상 아래에 있는
최대 과세 대상 금액을 보십시오.조와 베티는 양식
1040의 라인 6a에 \$10,000을 입 력하고 양식
1040의 라인6b에 \$6,275를 입력합니 다.

혜택과 관련된 공제

귀하가 수령하는 혜택과 관련된 특정 금액을 공제받을 수도 있습니다.

장애 연금.귀하는 이전 연도 세금 신고서에 소득으로 포함시킨 장애 연금을 고용주 또는 보험 회사로부터 수령했을 수 있습니다. SSA또는 RRB로부터 일시불 금액을 수령하였는데,고용주 또는 보험 회사에 장애 연금을 상환해야 할 경우,이전 연도에 총 소득으로 포함시킨 상환금에 대하여 항목별 공제를 받을 수 있습니다.상환금이 \$3,000를 초과할 경우,항목별 공제 대신 세금 공제를 받을 수도 있습니다.이어질 내용인 총 혜택보다 많은 상환금의 이전 연 도에 수령한 혜택 상환에서 설명하는 동일한 방식에 따라 공제를 신청하면 됩니다.

총 혜택보다 많은 상환금

때로는 양식 SSA-1099 또는 RRB-1099에 표시된 총상환금 (박스 4)이 수령한 총 혜택 (박스 3)보다 많을 수 있습니다.이러한 경우,박스 5에 표시된 순 혜택이 음수 값 (괄호 안의 값)일 것이며 과세 대상 혜택이 존재하지 않을 것입니다.이러한 경우 워크 시트를 사용하지 마십시오.양식을 여러 부 수령한 경우,첫 번째 양식의 박스 5에 표시된 음수 값을 동 일 연도에 대하여 다른 양식의 박스 5에 표시된 양 수 값으로 상쇄시킬 수 있습니다.

음수 값에 대해 문의 사항이 있을 경우,지역 SSA 사무소(영어)또는 지역 RRB 현장 사무소(영 어)에 연락을 취하십시오.

공동 신고서.귀하와 귀하의 배우자가 공동 신고서 제출을 할 경우,귀하의 양식 SSA-1099 또는 RRB-1099의 박스 5에는 음수 값이 표시되어 있고 배우자는 그렇지 않을 시에는,배우자가 수령한 양식의 박스 5에 표시된 금액에서 귀하가 수령한 양식 의 박스 5에 표시된 금액을 빼주십시오.부부 합산 혜택이 과세 대상에 해당하는지 알아보기 위해 순 혜택을 구하는 과정입니다.

예시.존과 메리는 2023년에 공동 신고서를 제출합니다.존이 수령한 양식 SSA-1099의 박스 5에 는 \$3,000가 표시되어 있습니다.메리 또한 양식 SSA-1099를 수령하였으며 박스 5에 표시된 금액 은 (\$500)입니다.존과 메리는 \$2,500 (\$3,000에 서 \$500를 뺀 값)를 순 혜택으로 사용하여 부부 합 산 혜택이 과세 대상에 해당하는지 여부를 알아볼 것입니다.

이전 연도에 수령한 혜택 상황.귀하의 모든 양식 SSA-1099 및 RRB-1099의 박스 5에 표시된 총금 액이 음수 값일 경우,이전 연도 총소득에 포함시킨 혜택을 나타내는 이 음수 값의 일부를 공제받을 수 있습니다.단, \$3,000를 초과한 값에 한합니다.\$3,000이하일 경우,기타 항목별 공제에 해당하여 더 이상 공제받을 수 없습니다.

\$3,000를 초과하는 공제.공제액이 \$3,000를 초과할 경우,두 가지 방식으로 세금을 산정하여야 합니다.

1. 스케줄 A (양식 1040)의 라인 16에 포함된 항목별 공제를 사용하여 2023년에 대한 세금을 산정하십시오.
2. 다음과 같은 방식으로 2023년에 대한 세금을 산정하십시오.

- a. 스케줄 A (양식 1040)의 라인16에 포함 된 항목별 공제를 배제하여 세금을 산정 하십시오.
- b. 1983년 이후의 각 연도에 해당하는 혜택 상환을 나타내는 음수 값의 일부에 대해 여 그 해의 총 혜택이 해당 음수 값의 일 부만큼 감소한 것으로 간주하여 과세 혜 택을 산정합니다.그런 다음 그 해에 대하여 세금을 산정합니다.
- c. 귀하의 실제 총세액에서 새롭게 산정된 (b)의 총세액을 빼줍니다.
- d. (a)값에서 (c)의 값을 빼줍니다.

1 과 2방식으로 산정된 세액을
비교합니다.2023년에 대한 귀하의 세액은 두 값 중
더 적은 값 에 해당합니다.방식 1에 의한 세액이 더
적게 산정 되었다면 스케줄 A (양식 1040)의
라인16에 표시 된 항목별 공제를 취하십시오.방식
2에 의한 세액 이 더 적게 산정되었다면 스케줄 3
(양식 1040)의 라인 13z위의 단계 2c에서의
금액을 공제액으로 청구하십시오.박스에 "I.R.C.
1341" (국세법 1341)을 입력하십시오.두 가지
방식에 의해 같은 세액이 산정되었다면 스케줄 A
(양식 1040)의 라인 16의 상환금을 공제
받으십시오.

This page intentionally left blank

8.

기타 소득

새로운 소식

일시적 100%사업 식대 공제의 허용은
만료됨.2020년 납세자 확실성 및 재난 세금 완화
법안의 섹션 210은 2020년 12월 31일
이후부터 2023년 1월 1일전까지 지불 또는
발생한 레스토랑에서 제공 된 음식 또는 음료
비용에 대해 100%사업 식대 공 제의 일시적
허용을 제공했었습니다.

알림

실업 수당.실업 수당을 수령하였으나 양식 1099-
G,'특정 정부 지급금'을 우송받지 않았을 경우,주

정부 웹사이트를 통해서 본인 정보에 접속하여 전자양식 1099-G를 받아야할 수도 있습니다.

소개

세법에서 포함하지 않도록 명시한 경우를 제외하고, 현금, 부동산 및 서비스 형태로 지급 받은 모든 소득 항목을 반드시 포함시켜야 합니다. 하지만 일부 항목은 소득에서 부분적으로 제외될 수 있습니다. 이 장에서는 다양한 소득 종류를 기술하고 과세 대상 여부를 설명합니다.

- 과세 소득은 귀하의 세금 신고서에 반드시 신고해야 하며 과세 대상입니다.
- 비과세 소득은 귀하의 세금 신고서에 기재해야 할 수 있지만 과세 대상은 아닙니다.

다음 소득 항목을 다루는 것으로 이번 장을 시작합니다.

- 물물교환.
- 취소된 부채.
- 본인이 주최한 판매 파티.
- 생명보험 지급금.
- 파트너십 소득.
- S 법인 소득.
- 회수 (주 소득세 환급 포함).
- 개인 재산 임대료.
- 상환금.
- 로열티.
- 실업 수당.

- 복지 및 기타 공공 지원 혜택.

다음으로 기타 소득 항목의 간략한 설명이 이어집니다.

유용한 항목

다음을 보십시오.

간행물

- **502** 의료 및 치과 비용
- **504** 이혼 또는 별거 중인 개인
- **523** 주택 판매
- **525** 과세 및 비과세 소득
- **544** 판매 및 기타 자산 처분
- **547** 재해, 재난 및 도난

□ **550** 투자 소득 및 비용

□ **4681** 취소 부채, 압류, 차압, 권리 포기

본 항목 및 기타 유용한 항목은

IRS.gov/Forms(영어)에서 확인하십시오.

물물교환

물물교환은 재산이나 서비스를 교환하는 것입니다. 귀하는 물물교환으로 재산이나 서비스를 받은 시점의 공정 시장 가격을 소득에 반드시 포함시켜야 합니다. 다른 사람과 서비스를 교환하고 양 당사자가 해당 서비스의 가치를 사전에 합의했다면, 해당 가치를 다른 방식으로 표시할 수 있는 경우를 제외하고 해당 가치가 공정 시장 가격으로 받아 들여집니다.

일반적으로 해당 소득을 스케줄 C (양식 1040), 사업 이익 또는 손실에 신고합니다. 하지만 아래 예시 3에서와 같이 물물교환에 서비스 외 다른 내용이 포함된 경우, 다른 양식이나 스케줄을 사용해야 합니다.

예시 1. 귀하는 소규모 법인 클라이언트를 대상으로 법률 서비스를 수행하는 자영업 변호사입니다. 해당 법인이 귀하에게 서비스 지급금으로 증권 주식을 제공합니다. 귀하는 해당 주식을 받은 해에 스케줄 C (양식 1040)에 해당 주식의 공정 시장 가격을 반드시 기재해야 합니다.

예시 2. 귀하는 자영업자이며 물물교환 클럽 회원입니다. 해당 클럽에서는 교환 수단으로 “크레딧”을 사용합니다. 클럽에서는 회원에게 제공한 재화나 서비스의 대가로 귀하의 계정에 크레딧을

추가하며,귀하는 물물교환 클럽의 다른 회원이 제공하는 재화나 서비스를 해당 크레딧을 사용하여 구매할 수 있습니다.귀하가 다른 회원으로부터 재화나 서비스를 받은 경우 클럽은 귀하의 계정에서 크레딧을 차감합니다.추후 과세 연도까지 다른 회원에게서 재화나 서비스를 실제로 받지 않을지라도 귀하는 계정에 추가된 크레딧 가치를 소득에 반드시 포함시켜야 합니다.

예시 3.귀하는 작은 아파트 건물을 소유하고 있습니다.아파트를 6개월 간 임대료 없이 사용하는 대가로 어떤 예술가가 귀하에게 창작한 예술품을 제공합니다.귀하는 해당 예술품의 공정 시장 가격을 스케줄 E (양식 1040),추가 소득 및 손실에 임대 소득으로 신고해야 하며,해당 예술가는 스케줄 C(양식 1040)에 아파트의 공정 임대 가격을 소득으로 반드시 신고해야 합니다.

물물교환에 따른 양식 1099-B.물물교환을 통해 재산이나 서비스를 교환했다면,양식 1099-B,중개인 및 물물교환 거래로 인한 수익 또는 해당 물물교환에 따른 유사한 내역서가 2024년 2월 15일까지 귀하에게 발송되어야 합니다.해당 양식 또는 내역서는 2023년에 진행한 물물교환에서 귀하가 받은 현금,재산,서비스,크레딧,또는 가증권의 가치를 표시해야 합니다. IRS도 양식 1099-B 사본을 수령할 것입니다.

취소된 부채

증여 또는 유증 외에 귀하의 부채가 취소 또는 탕감되었다면,대부분의 경우,취소된 금액을 귀하의 소득에 반드시 포함시켜야 합니다.부채 취소가 증여의 목적으로 이루어진 것이라면 취소된 부채는 소득에 해당하지 않습니다.부채는 귀하에게 법적

책임 이 있거나 귀하가 보유한 재산에 적용되는
모든 채무를 포함합니다.525 544 547 550 4681

비사업 부채에 해당하는 경우,취소된 금액을 스케줄
1 (양식 1040),라인 8c에 기재하십시오.사업
부채인 경우,스케줄 C (양식 1040) (또는 농업
부채이며,귀하가 농업 종사자인 경우,스케줄 F
(양식 1040),농업 이익 또는 손실)에 해당 금액을
신고하십시오.

양식 1099-C.미국 연방 정부 기관,금융 기관,또는
신용 조합으로부터 \$600이상의 채무를 취소 또는
면제 받은 경우,귀하는 양식 1099-C,'부채 취소'를
받게 될 것입니다.취소된 부채 금액은 박스 2에
표시됩니다.

취소된 부채에 포함된 이자.이자를 탕감 받았으며
박스 2의 취소 부채 금액에 포함되는 경우 해당

이자 금액은 박스 3에도 표시됩니다.취소 부채 중 이자를 소득에 포함시켜야 하는지는 귀하가 채무를 상환했을 경우 이자가 공제 대상인지에 따라 달라집니다.뒤에서 다룰 예외 아래에 소개된 공제 가능한 부채를 참조하십시오.

이자가 공제 대상이 아니라면 (개인 대출 이자 등)양식 1099-C의 박스 2에 표시된 금액을 소득에 포함시키십시오.이자가 공제 대상인 경우 (사업 대출 이자 등)취소 부채의 순 금액 (박스 2에 표시된 금액에서 박스 3의 이자를 제한 금액)을 소득에 포함시키십시오.

할인 된 담보 대출.금융 기관에서 담보 대출 조기 상환에 대해 할인을 제공하는 경우,할인된 금액은 취소된 부채입니다.취소된 금액을 소득에 포함시켜야 합니다.

매각 또는 기타 처분에 따른 담보 대출
경감.귀하에게 개인적으로 담보 상환 의무가 있고
(소구 부채)재산을 처분하면서 담보 경감을 받는
경우,이득이나 손실은 재산의 공정 시장 가격까지
실현될 것입니다.또한 담보 면제가 해당 재산의
공정 시장 가격을 초과한다면,뒤에서 다룰 제외되는
부채 자격을 갖추지 않은 경우 채무 면제에 따른
소득에 해당하게 됩니다.비사업 부채로서 제외를
위한 자격을 갖추지 않은 채무 면제에 따른 소득은
스케줄 1 (양식 1040),라인 8c에 기타 소득으로
신고하십시오.

귀하에게 개인적으로 담보 상환 의무가 없고
(비소구 부채),차압 등의 방식으로 재산을 처분하여
담보 면제를 받은 경우,해당 구제는 귀하가 실현한
금액에 포함됩니다.귀하가 실현한 금액이 재산의
조정 기준을 초과하는 경우 과세 대상 이득이

발생할 수 있습니다.비사업 재산에 대한 이득은
자본이득으로 신고하십시오.

자세한 정보는 간행물 4681을 참조하십시오.

주주 부채.법인의 주주이며 해당 법인이 귀하의
부채를 취소하거나 탕감해준 경우,취소 부채는
건설적 배당으로서 일반적으로 귀하의 배당금
수익이 됩니다.자세한 정보는 간행물 542,‘법인’을
참조하십시오.

귀하가 어떤 법인의 주주로서 해당 법인의 채무를
취소한 경우,일반적으로 귀하의 소득 실현에
해당하지 않습니다.귀하가 취소한 원금만큼 해당
취소 부채가 법인의 자본에 기여한 것으로 간주되기
때문입니다.

취소된 부채의 상환.귀하가 취소된 금액을 소득에 포함한 후 나중에 부채를 상환한 경우,해당 연도 소득에 포함된 취소 금액에 대한 환급을 청구할 수 있습니다.해당 청구 제출의 소멸시효가 남아 있는 경우 양식 1040-X, '수정된 미국 소득세 신고서'에서 청구할 수 있습니다.소멸 시효는 일반적으로 원래 신고서 제출 기한 이후 3년 간 종료되지 않습니다.

예외

취소 부채를 소득에 포함시킬 때 몇 가지 예외가 있습니다.해당 예외는 다음 부분에서 설명합니다.

학자금 대출.일반적으로,귀하가 대출을 상환할 책임이 있으며,이 대출금이 면제되었거나 다른 사람이 상환했을 경우,반드시 조세 목적으로 취소된 금액 혹은 귀하를 대신에 상환된 금액을 귀하의 총

소득에 반드시 포함시켜야 합니다.그러나 어떤 상황에는 특정 학자금 대출의 취소 또는 상환의 결과를 총소득에서 제외할 수 있습니다.그러한 제외사항은 아래와 같습니다:

- 특정 근로 요건을 충족하여 취소된 학자금 대출;
- 2020년 12월 31일 이후, 2026년 1월 1일 이전에 취소된 특정 대출 (2021년 부터 2025년 사이의 학자금 대출 면제에 대한 특별 규칙을 참조);또는
- 특정 학자 대출 상환 지원 프로그램이 있습니다.

특정 근로 요건을 충족하여 취소된 학자금 대출.2023년에 귀하의 학자금 대출이 특정 근로 요건을 충족하여 일부 혹은 전체가 취소되었다면 취소된 채무를 귀하의 소득에 포함하지 않아도 될 수 있습니다.해당 근로 관련 제외에

적격하려면, 귀하가 섹션 170(b)(1)(A)(ii)에서
설명된 유자격 교육 기관에 다니기 위해 지원을
하는 적격 대출자가 한 대출이어야
합니다. 추가적으로, 이 취소는 귀하가 아래와 같이
일해야 채무의 일부 혹은 전부가 취소된 된다는
학자금 대출 규정에 따라야 합니다:

- 특정 기간 동안,
- 특정 직업만, 그리고
- 광범위한 계급의 고용주.



*교육 기관 또는 섹션 501(c)(3) 면세
기관에 의해 대출이 이뤄졌고 귀하가 이
기관들에게 근로를 제공한 이유로 대출이
취소되었다면 귀하의 대출 취소는 면세 취급에
적격하지 않습니다. 나중에 나오는 예외를 보십시오.*

섹션 170(b)(1)(A)(ii)에 설명된 교육 기관.이는
정규적인 교원과 교육과정을 유지하며,평상시에는
교육활동을 수행하는 장소에 정기적으로 재학하는
학생들을 두고 있는 교육단체입니다.

적격 대출자.여기에는 아래가 포함되어 있습니다.

1. 미국,또는 미국의 기구 또는 기관.
2. 미국의 주 또는 영토;콜롬비아 자치구;혹은
어느 정치적 구획.
3. 섹션 501(c)(3)에 따라 면세되는
공익법인으로서 주,군 또는 시립 병원의
지배권을 가지고 있고 그 고용인이 주법에
따라 공무원으로 간주되는 공익법인.
4. 대출이 아래와 같이 이뤄졌다면,섹션
170(b)(1)(A)(ii)에 명시된 교육 기관:

- a. (1), (2)또는 (3)에 명시된
설립체와의 합의의 일부로,그 대출을
위한 자금이 교육 단체에 제공되었을
경우;또는
- b. 미충족 수요가 있는 직업에 학생들이
일하도록 장려하도록 고안된
교육단체의 프로그램 하에,혹은 학생
(또는 이전 학생)이 제공하는
서비스가 정부 단위 또는 면세 섹션
501(c)(3)조직의 지시를 받거나 받는
경우.

2021년 부터 2025년 사이의 학자금 대출 면제에
대한 특별 규칙.2021년 미국인 구조법은 2021년
부터 2025년 사이의 면제에 대한 학자금 대출
탕감의 세무처리를

변경했습니다.일반적으로,귀하에게 대출금을
지불할 의무가 있으며,이 대출이 취소되거나 타인이
상환했다면,취소 또는 귀하를 대신해 지불된 금액을
세무 목적으로 반드시 귀하의 총 소득에 포함시켜야
합니다.그러나,이 대출이 아래
의 보기중 하나에 해당된다면 특정한 상황에서 이
금액을 총 소득에서 제외시킬 수 있습니다.

- 대학 과정의 비용에 대한 대출.
- 사교육 비용.
- 섹션 170(b)(1)(A)(ii)에 기술된 교육
기관에서 받은 대출.
- 학자금 대출 차환을 위해 섹션 501(a)하의 면
세 기관에서 받은 대출.

간행물 4681 및 간행물 970에서 더 많은 정보를 보십시오.

고등 교육비 학자금 대출. 이는 교육 기관을 통해 제공되었거나 혹은 차용인에게 직접 제공되었는지 여부에 관계없이, 다음 중 하나에 의해 대출, 보험 가입 또는 보증이 된 경우, 중등 교육 이후에 명시적으로 제공되는 모든 대출입니다.

- 미국, 또는 미국의 지구 또는 기관.
- 국의 주 또는 영토; 콜롬비아 자치구; 혹은 어느 정치적 구획.
- 유자격이 있는 교육 기관.

유자격 교육 기관. 유자격 교육 기관은 일반적으로 인증받은 공공, 비영리 단체 또는 독점 (개인 소유 영리) 대학, 대학, 직업 학교 또는 기타 중등 이후 교

육 조직입니다.또한,이 단체는 미국 교육부에서 주관하는 학생 지원 프로그램에 참여할 자격이 있어야 합니다.

유자격 교육 기관에는 미국 교육부에서 관리하는 학생 지원 프로그램에 참여할 수 있는 미국 이외의 특정 교육 기관도 포함됩니다.



교육 기관은 본 기관이 유자격 교육 기관인지 여부를 귀하에게 알려줄 수 있을 것입니다.

사교육 대출 사교육 대출이란 사교육 대출자가 제공한 아래와 같은 대출입니다:

- 1965년 고등교육법 제4조에 따라 만들어지지 않거나,보험에 가입되거나,보장되지 않았으며;그리고

- 학자금 대출자가 다니는 교육단체를 통해 대출을 받거나 사교육 대출자로부터 대출자에게 직접 대출을 제공하는지 여부에 관계없이 대출자에게 고등 교육 이후의 교육비에 대해 명시적으로 발행된 경우.사교육 대출에는 개방형 소비자 신용 계획에 따른 신용 연장,역담보 대출 거래,주택 담보대출거래 또는 부동산 또는 주택을 담보로 하는 기타 대출이 포함되지 않습니다

사교육 대출자.사교육 대출자에는 아래 중 하나입니다.

- 사교육 대출을 권유,제공 또는 연장하는 금융 기관.
- 사교육 대출을 권유,제공 또는 연장하는 연방 신용조합.

- 사교육 대출을 권유,제공 또는 연장하는 사업에 종사하는 모든사람..



대출을 해준 사교육 대출 기관이나 자금을 제공한 다른 기관에 수행한 서비스에 대한 이유로 대출이 취소되었다면 면세 처리를 받을 수 없습니다

섹션 170(b)(1)(A)(ii)에 명시된 교육기관에서 받은 대출.아래와 같은 대출을 했다면 이러한 기관이 한 대출입니다:

- 교육 단체에 제공되었던 대출을 위한 자금이 앞서 설명한 설립체와의 합의의 일부인 경우;또는
- 미충족 수요가 있는 직종 또는 학생 (또는 전 학생)이 제공하는 서비스가 정부 기관 또는 면

세 섹션 501(c)(3)기관의 지시를 받거나 받는
미충족 수요가 있는 지역에서 봉사를 권장하

섹션 170(b)(1)(A)(ii)에 명시된 교육기관. 이는 정
규적인 교원과 교육과정을 유지하며, 정상적인 교육
활동을 수행하는 장소에 정기적으로 재학하는 학생
들을 두고 있는 교육단체입니다.



*교육 기관, 섹션 501(c)(3) 면세 기관, 혹은
사교육 대출자 (대출에 대한 진실법 섹션
140(a)(7)에 정의된)에 의해 대출이 이뤄졌고
귀하가 이 기관 혹은 사교육 대출자에게 근로를
제공한 이유로 대출이 취소되었다면 귀하의 대 출
취소는 면세 취급에 적격하지 않습니다. 나중에
나오는 예외를 참조하십시오.*

섹션 501(c)(3)기관.이는 아래 중 하나 이상의 목적을 위해 독점적으로 조직되고 운영되는 모든 법인,사회복지공동모금회,기금 또는 재단입니다.

- 자선적.
- 종교적.
- 교육적.
- 과학적.
- 문학적.
- 공공안전에 대한 실험.
- 전국 또는 국제 아마추어 스포츠 대회 육성(단,운동 시설 또는 장비 제공과 관련된 활동이 없는 경우에만 해당.
- 아동 또는 동물 학대 방지.

예외.대부분의 경우,귀하가 해당 기관 또는 대출 자금을 제공한 다른 기관에 제공한 근로의 대가로 인해 교육 기관에서 발행한 학자금 대출의 취소는 귀하는 세금 신고서에서 총소득에 포함되어야 합니다.

차환 대출.자격대상 교육기관 또는 면세 기관에서 받은 대출로 학자금 대출을 차환했을 경우,이 대출이 적격 대출자에게서 받은 것으로 취급될 수 있습니다.미충족 수요가 있는 직종 또는 학생 (또는 전 학생)이 제공하는 서비스가 정부 기관 또는 면세 섹션 501(c)(3)기관의 지시를 받거나 받는 미충족 수요가 있는 지역에서 봉사를 권장하도록 고안된 차환대출 기관의 프로그램 하의 차환 대출이었다면 이 차환대출이 적격 대출자에서 부터 발행한것으로 간주됩니다.

학자금 대출 상환 지원.귀하에게 지급된 학자금
대출 상환금은 다음 중 하나에 대해 수령한 경우 면
세가 됩니다.

- 국가 보건 서비스 기업 (NHSC)대출 상환 프
로그램.
- 공중 보건 서비스 법에 따라 자금 지원을 받을
자격을 갖춘 주정부 학자금 대출 상환 프로그
램.
- 충분한 서비스를 받지 못하거나 의료 종사자 가
부족한 지역의 (주정부에 의해 결정됨)보 건
서비스 이용 가능성을 높이기 위해 제공되 는
기타 주정부 대출 상환 또는 대출 탕감 프로
그램.



위의 프로그램 참여로 인해 학자금 대출을 받은 경우 이 대출금에 대해 납부한 이자는 공제할 수 없습니다..

공제 가능한 부채.귀하의 부채 상환이 공제 가능한 경우 귀하의 부채 취소는 소득에 해당하지 않습니다.이러한 예외는 귀하가 현금주의 회계처리 방법을 사용하는 경우에만 적용됩니다.자세한 정보는 간행물 334,'소규모 사업체를 위한 세금 안내서'의 5장을 참조하십시오.

구매 후 가격 하락.대부분의 경우,귀하가 구매한 재산에 대한 채무 금액을 줄었다면 줄어든 채무는 귀하의 소득에 해당하지 않습니다.이러한 부채 하락은 구매 가격 조정으로 간주하여 귀하의 재산 취득가액이 감소합니다.

제외되는 부채.다음 상황에서는 귀하의 총소득에
취소 부채를 포함시키지 않습니다.

- 해당 부채가 미국 법전 11편의 파산 사례에 따라 취소된 경우.간행물 908,'파산 세금 안내서'를 참조하십시오.
- 귀하가 지급 불능인 경우 부채가 취소됩니다.하지만 귀하의 지급 불능 금액을 초과한 취소 부채는 소득에서 제외할 수 없습니다.간행물 908을 참조하십시오.
- 부채가 적격 농업 부채이며 자격을 갖춘 사람 이 취소한 경우.간행물 225,'농업 종사자 세 금 안내서'의 3장을 참조하십시오.
- 적격 부동산 사업 부채인 경우.간행물 334의 5장을 참조하십시오.

- 증여 목적으로 부채를 취소한 경우.
- 부채가 적격 주거주지 채무인 경우.

Paycheck Protection Program (PPP) (급여 보호 프로그램)대출의 탕감.PPP 대출 탕감은 면세 소득을 창출하므로, PPP대출 탕감에 의한 소득을 양식 1040또는 1040-SR에 신고할 필요가 없지만,귀하의 PPP대출과 관련된 특정 정보를 신고할 필요가 있습니다.

국세절차 2021-48, 2021-49 국세공보 835는 납세자로 하여금 (1),적격 비용을 지불했거나 발생한 범위내에서 (2) PPP대출 탕감을 신청했을 당시;혹은 (3) PPP대출 탕감이 허용된 경우, PPP대출 탕감에 따른 면세소득을 수령했거나 발생한 것으로 허용합니다. PPP대출 탕감으로 인한 면세 소득이 있는 경우,국세절차 2021-48 를 적용하는 각

과 세 연도의 신고서에 국세절차 섹션 2021-48의 어느 섹션 - 3.01(1), (2)또는 (3)을 적용하는지 나타내는 진술서를 첨부하십시오. 모든 진술서에는 각 PPP대출에 대한 다음 정보와 같은 포함되어야 합니다

1. 귀하의 성명, 주소 및 ITIN혹은 SSN;
2. 섹션 2021-48의 어느 섹션 - 3.01(1), (2)또는 (3)을, 그리고 어느 과세 연도에 적용하는 지 나타내는 진술서;
3. 귀하가 수령했거나 발생한 것으로 간주하는 PPP대출의 탕감에 따른 면세 소득 금액과 과세 연도; 그리고
4. 귀하가 세금 신고서를 제출하는 당일 기준으로 PPP대출의 탕감을 받았는지 여부.

첨부하는 진술서의 상단에 “RP 2021-48”라고
기제하십시오.

주최자

귀하가 판매가 이루어지는 파티나 행사를 주최하는
경우, 해당 행사를 주최하고 받은 선물이나 봉사료
는 직접 판매자가 판매를 하는 행위를 돕기 위한 지
급금입니다.귀하는 해당 항목의 공정 시장 가격을
소득으로 신고해야 합니다.

귀하의 파티 기타 비용은 식비일 경우 50%한 도에
해당합니다.과세 연도 2018년을 시작으로 유
흥,오락,또는 레크리에이션이라고 간주되는 활동
관련 비용의 공제는 일반적으로 허용되지
않습니다.납세자 또는 그 고용주가 해당 행사에
참석하고 제 공된 음식이나 음료가 사치스럽거나
낭비로 간주되 지 않는 경우 업무상 식사 비용은

계속하여 50%공제될 것입니다.이러한 식사는 현재 또는 잠재적인 사업 고객,클라이언트,컨설턴트 또는 유사한 사업 관계에 제공할 수 있습니다.유흥 행사 중 제공되는 식음료는 행사와 별개로 구매한 경우 유흥으로 간주 되지 않습니다.

식대 비용의 공제 한도에 관한 자세한 정보는 간행물 463,'출장,선물 및 차량 비용'을 참조하십시오.

생명보험 지급금

귀하가 높은 가격을 지불하고 해당 보험 증권의 보유자가 된 경우를 제외하고 피보험자의 사망으로 인해 귀하에게 지급된 생명보험 지급금은 과세 대상이 아닙니다.지급금이 사고나 의료 보험 계약증서 또는 기여 계약에 따라 지급된 경우도 마찬가지입니다.하지만 생명보험 지급금의 결과로 받은 이자 소득은 과세 대상이 될 수 있습니다.

할부로 수령하지 않은 지급금.사망 보험금이 전액 지급되었거나 일정한 간격을 두고 지급되지 않은 경우,피보험자의 사망 시기에 귀하에게 지급되어야 할 금액을 초과한 보험금만 소득에 포함시키십시오.사망 시 지급되어야 하는 보험금이 명시되지 않은 경우,사망 시점의 지급금의 현재 가치를 초과하는 보험금만 소득에 포함시키십시오.

할부로 수령한 지급금.생명보험 지급금을 할부로 수령하는 경우 소득에서 각 할부금의 일부를 제외할 수 있습니다.

제외할 부분을 결정하기 위해 보험사가 보유한 금액 (일반적으로 피보험자 사망 시 지급되어야 하는 전액)을 지급할 할부 횟수로 나눕니다.이러한 제외 부분을 초과한 금액을 귀하의 소득에 이자로 포함시킵니다.

생존한 배우자.배우자가 1986년 10월 23일 이전에 사망하고,이에 따라 귀하에게 지급된 보험 지급금을 할부로 수령한 경우,귀하는 할부에 포함된 이자를 연 \$1,000까지 제외할 수 있습니다.재혼한 경우에도 계속하여 이자를 제외할 수 있습니다.

환급금을 위한 보험 해약.환급금을 위해 생명 보험 계약 증서를 해약한 경우,생명 보험 계약 증서 비용을 초과하는 지급금을 소득에 포함시켜야 합니다.대부분의 경우 귀하의 비용 또는 계약 내 투자는 생 명 보험 계약 증서에 납부한 보험료 전액에서 환급 된 보험료,리베이트,배당금,소득에 포함되지 않은 미상환 대출을 제한 금액입니다.

전체 지급금과 과세 대상 부분을 표시한 양식 1099-R을 수령해야 합니다.해당 금액을 양식 1040또는 1040-SR의 라인 5a와 라인 5b에 신고 하십시오.

추가 정보.자세한 정보는 간행물 525의 생명보험 지급금을 참조하십시오.

양로보험 계약 지급금

양로보험 계약은 사망하지 않은 한 특정 날짜까지 지정된 금액을 납부하고,사망한 경우 해당 금액이 지정된 수익자에게 지급되는 보험 증서입니다.만기 시 귀하에게 전액 지급된 양로보험 지급금은 보험 증서의 비용을 초과한 경우에만 과세 대상입니다.귀하의 비용을 구하려면 해당 계약에 납부한 총 보험료 (또는 다른 대가)에서 해당 계약에 따라 이전 에 수령한 금액과 소득에서 제외되는 금액을 제합니다.전액 지급금 중 비용을 초과하는 금액을 소득에 포함시킵니다.

사망 보험금 조기 혜택

생명보험 계약에 따른 사망 보험금 조기 혜택 금액 또는 피보험자 사망 이전에 지급된 말기 환급금은 피보험자에게 불치병 또는 만성 질환이 있는 경우 소득에서 제외됩니다.

말기 환급.생명보험 계약에 따라 사망 보험금의 일부를 말기 환급 제공자에게 매도 또는 양도하는 것입니다.말기 환급 제공자는 일반적으로 불치병이나 만성 질환이 있는 피보험자에 대한 생명보험 계약을 매수하거나 양도 받는 사업에 종사하며 내국세법의 섹션 101(g)(2)(B)요건에 부합하는 사람입니다.

불치병에 대한 제외.피보험자가 불치병 환자인 경우 사망 보험금 조기 지급금을 전액 제외 가능합니다.이는 증명일로부터 24개월 이내에 사망할 것으

로 합리적인 예상이 가능한 질환 또는 물리적 상태가 있다고 의사에게 증명 받은 사람을 의미합니다.

만성 질환에 대한 제외.피보험자가 불치병은 아니더라도 만성 질환 환자일 경우,적격 장기 요양 서비스에 발생한 비용을 기준으로 지급된 사망 보험금 조기 지불은 전액 제외 가능합니다.일일 수당 또는 기타 주기 기준 사망 보험금 조기 지불은 한도까지 제외 가능합니다. 2023년 현재 한도는 \$420입니다.이는 사망 보험금 조기 지불 전체 금액 및 장기 치료 의료보험계약에서 수령한 주기적 지불금에 적용됩니다.한도 및 만성 질환 환자,적격 장기 요양 서비스 및 장기치료 의료보험계약의 정의에 관한 정보는 간행물 525.예외에서 질병 및 상해 혜택 아래에 소개된 장기치료 의료보험계약을 참조하십시오.

예외.해당 제외는 피보험자가 아래에 해당하여 피보험자의 생애에 피보험 이익을 보유한 피보험자 외 사람에게 지급된 금액에는 적용되지 않습니다.

- 피보험자가 해당 사람의 이사,임원,또는 직원 인 경우
- 또는 피보험자가 해당인의 사업에 재정적 이 권을 보유한 경우.

양식 8853.일일 수당 또는 기타 주기적 기준을 적용한 사망 보험금 조기 지불 제외를 청구하려면 양식 8853,'아처 의료 저축 계정 (MSA)과 장기치료 의료보험계약'을 신고서와 함께 제출해야 합니다.발생한 실제 비용을 기준으로 제공된 사망 보험금 조기 지불을 제외하려면 양식 8853을 제출하지 않 아도 됩니다.

직무 수행 중 사망하거나 상해를 입은 공공 안전 담당관

직무 수행 중 사망한 공공 안전 담당관의 배우자, 전 배우자, 자녀는 해당 담당관의 직무 수행에 따라 정부 섹션 401(a) 플랜에 의거하여 받은 생존자 수당을 총소득에서 제외할 수 있습니다. 섹션 101(h)를 참조하십시오.

직무 수행 중 영구적 완전 장애를 입거나 사망한 공공 안전 담당자 및 생존한 배우자 또는 자녀는 미국 연방 사법 지원국에서 수령한 사망 또는 장애자 혜택 또는 주 프로그램에서 지급하는 사망 보험금을 소득에서 제외할 수 있습니다. 섹션 104(a)(6)을 참조하십시오.

이러한 목적에서 “공공 안전 담당관”은 법 집행관, 소방대원, 군목, 구조 대원 및 구급 인력을 포함

합니다.자세한 정보는 간행물 559,'생존자,집행 인
및 관리자'를 참조하십시오.

파트너쉽 소득

파트너쉽은 일반적으로 과세 대상이 아닌 설립체입
니다.파트너쉽의 소득,이득,손실,공제 및 세액 공
제는 해당 항목에 대한 각 파트너의 배분 비율에 따
라 파트너에게 귀속됩니다.

스케줄 K-1 (양식 1065).파트너쉽은 일반적으로
세금을 납부하지 않지만,양식 1065,'미국 파트너 쉽
소득 신고서'에서 정보 신고서를 제출하고 스케 줄
K-1 (양식 1065)를 각 파트너에게 발송해야 합
니다.또한 파트너쉽은 각 파트너에게 스케줄 K-
1(양식 1065)에 대한 파트너 안내서 사본을 발송하
여 각 파트너가 각자의 파트너쉽 소득,공제,세액

공제,세금 특혜 항목 지분을 신고할 수 있도록 합니다.



귀하의 기록을 위하여 스케줄 K-1 (양식 1065)를 보관하십시오.특별한 요건이 없는 한 해당 문서를 양식 1040또는 1040-SR에 첨부하지 마십시오.

파트너쉽에 관한 자세한 정보는 간행물 541,'파트너쉽'을 참조하십시오.

적격 조인트벤처.공동으로 소유하고 운영하는 사업에 귀하 및 배우자가 유일한 구성원으로 참여하고 해당 과세 연도에 공동 신고서 제출을 할 경우,파트너쉽 대신 적격 조인트벤처로 간주되도록 상호 합의할 수 있습니다.이를 위해서는 귀하와 배우자가 진행하는 사업에 따른 모든 소득,이득,손실,공제 및 세액 공제 항목을 해당 파트너쉽에 대한 각자의 이

권에 따라 나누어야 합니다. 상호 합의 방법과 제출할 스케줄 문서에 관한 자세한 정보는 귀하의 개인 세금 신고서 안내서를 참조하십시오.

S 법인 소득

대부분의 경우 S법인은 소득에 대한 세금을 납부하지 않습니다. 대신 해당 법인의 소득, 손실, 공제 및 세액 공제는 각 주주의 지분비율에 따라 주주에게 귀속됩니다.

스케줄 K-1 (양식 1120-S). S 법인은 양식 1120-S, 'S 법인의 미국 소득세 신고서'에 대한 신고서를 제출하고 각 주주에게 스케줄 K-1 (양식 1120-S)을 발송해야 합니다. 또한 S법인은 각 주주에게 스케줄 K-1 (양식 1120-S)에 대한 주주 안내서를 발송하여 각 주주가 각자의 S법인 소득, 손실, 세액 공제, 공제 지분을 신고할 수 있도록 합니다.



귀하의 기록을 위하여 스케줄 K-1 (양식 1120-S)를 보관하십시오. 특별한 요구가 없는 한 해당 문서를 양식 1040또는 1040-SR에 첨부하지 마십시오.

S 법인 및 주주에 관한 자세한 정보는 양식 1120-S 안내서를 참조하십시오.

회수

회수는 이전 연도에 공제 또는 세액 공제를 받았던 금액을 반환하는 것입니다. 가장 일반적인 회수 방법은 환급, 변제 및 스케줄 A (양식 1040)에 항목별로 기재된 공제의 환급, 변제 및 환불입니다. 또한 항목별로 기재되지 않은 공제 (이전에 공제된 대손상각 등) 및 이전에 청구한 세금 공제 회수가 발생할 수 있습니다.

세금 혜택 규정.회수된 금액에 대한 공제 또는 세액 공제에 따라 줄어든 전년도 세금 금액을 회수 받은 해의 소득에 반드시 포함시켜야 합니다.이러한 목적에서 해당 공제나 세액 공제에 따라 현재 연도로 이월된 금액의 증가는 전년도 세금을 감소시킨 것으로 간주됩니다.자세한 정보는 간행물 525를 참조하십시오.

연방 소득세 환급.연방 소득세는 소득에서 공제할 수 없으므로 소득세 환급은 소득에 포함되지 않습니다.

주 정부 세금 환급.2023년 주 또는 지방 정부 소득세 환급 (또는 크레딧 또는 상계)을 받은 경우,전년도에 세금이 공제되었다면 일반적으로 해당 금액을 소득에 포함시켜야 합니다.지급인은 2024년 1월 31일까지 귀하에게 양식 1099-G를 발송해야 합니다. IRS도 양식 1099-G 사본을 수령할 것입니다.

양식 1040또는 1040-SR을 제출하는 경우
2023년 스케줄 1 (양식 1040)설명서에 있는 주
및 지방 소득세 환급 워크시트를 사용하여 귀하의
소득에 포함 될 금액을 계산하십시오.간행물
525에서 다른 워크시트를 사용해야 하는 경우를
참조하십시오.

어떤 과세 연도에 대하여

- 주 및 지방 소득세 또는
- 주 및 지방 일반 판매세

공제를 선택할 수 있었다면 소득에 포함해야 하는
최대 환급금은 해당 연도에 공제하기로 선택한 세금
이 해당 연도에 공제를 선택하지 않은 세금을 초과
한 금액으로 한정됩니다.예시는 간행물 525를 참
조하십시오.

담보 대출 이자 환급.귀하가 전년도에 납부한 담보 대출 이자를 2023년에 환급 받거나 크레딧을 받은 경우,해당 금액은 양식 1098,박스 4,담보 대출 이자 내역서에 표시되어야 합니다. 2023년에 납부한 이자에서 환급 금액을 제하지 마십시오.아래에서 설명한 규정에 따라 귀하의 소득에 해당 금액을 포함시켜야 합니다.

회수에 대한 이자.귀하가 회수한 금액에 대한 이자는 수령한 연도에 이자 소득으로 신고해야 합니다.예를 들어,주 또는 지방 정부 소득세 환급금에 대한 이자가 있다면 양식 1040, 1040-SR,또는 1040- NR,라인 2b에 신고하십시오.

같은 해 회수 및 비용.환급이나 기타 회수 및 비용이 같은 해에 발생한 경우,해당 회수에 따라 공제

또는 세액 공제가 감소하며 소득으로 신고되지 않습니다.

2년 이상의 기간 동안의 회수.귀하가 2년 또는 그 이상의 기간 내에 납부한 금액을 환급 또는 다른 방식으로 회수할 경우,귀하가 납부한 기간 사이에 회수한 금액을 비율에 따라 분배해야 합니다.이전 연도에서 회수한 금액을 구하고,해당 항목에 대해 현재 연도에 허용되는 공제 금액을 결정하기 위해 이러한 분배가 필요합니다.분배를 계산하는 방법에 관한 정보는 간행물 525의 회수를 참조하십시오.

항목별 공제 회수

전년도에 스케줄 A (양식 1040)에서 공제한 금액을 회수한 경우,일반적으로 회수한 금액 전체를 회수 받은 연도의 소득에 포함시켜야 합니다.

신고 위치.귀하의 주 또는 지방 정부 소득세 환급 을 스케줄 1 (양식 1040),라인 1에 기입하고 기타 회수한 금액 전체를 기타 소득으로 스케줄 1 (양식 1040),라인 8z에 입력하십시오.

표준 공제 한도.공제를 항목별로 입력하지 않은 경우 귀하는 일반적으로 표준 공제를 청구할 수 있습니다.공제를 항목별로 입력하도록 요구되지 않은 한 표준 공제를 초과하는 항목별 공제만 회수 규정 에 해당합니다.전년도 신고서의 공제 총액이 해당 연도의 소득을 초과하지 않은 경우,

- 회수한 금액
- 또는 표준 공제를 초과하는 항목별 공제 금액

중 더 적은 금액을 소득에 포함시키십시오.

예시.귀하는 2022년에 공동 신고서 제출을 했습니다.귀하의 과세 대상 소득은 \$60,000였고,그 어떤 세액공제에도 적격하지 않았습니다.귀하의 표준 공제는 \$25,900이었고,항목별 공제 \$27,400를 적용했습니다.귀하는 2023년에, 2022년 신고서에 서 공제된 금액을 다음과 같이 회수했습니다.

의료 비용	\$200
주 및 지방 소득세 환급	400
담보 대출이자 환급	<u>325</u>
총 회수액	<u>\$925</u>

회수한 금액은 2022년 공제 금액을 초과하지 않았
습니다.공제한 주 및 지방 소득세와 지방 일반 판매
세의 차액이 \$400를 초과했습니다.

전체 회수는 귀하의 항목별 공제가 표준 공제를
초과한 금액 (\$27,400- \$25,900 =
\$1,500)보다 적으므로 귀하는 전체 회수 금액을
2023년에 소득 으로 포함시켜야 합니다.주 및 지방
소득세 환급금 \$400를 스케줄 1 (양식
1040),라인 1에 신고하고 회수 차감잔액 \$525를
스케줄 1 (양식 1040),라인 8z에 입력하십시오.

전년도 표준 공제.현재 연도에 회수한 금액을 소득
에 포함할지를 결정하려면 공제를 청구한 연도의 납
세자 구분에 대한 표준 공제를 파악해야 합니다.귀
하의 전년도 세금 신고서의 설명서에서 전년도 납세
자 구분에 대한 표준 공제를 찾아 보십시오.양식

1040-NR을 제출했었다면 특정 인도 출신 비거주자가 (간행물 519참조)아니라면 표준 공제를 청구할 수 없었습니다.

예시.귀하는 2022년 양식 1040,공동 신고서 에 과세 대상 소득 \$45,000을 신고했습니다.귀하 의 항목별 공제 금액은 \$26,150이였습니다.귀하가 청구할 수 있는 표준 공제 금액은 \$25,900였습니다. 2023년 귀하는 2022항목별 공제 중 \$2,100를 회수했습니다.회수한 금액은 2022년 실제 공제 금 액을 초과하지 않았습니 다.회수 금액 중 \$250을 2023년 소득에 포함시키십시오.이는 귀하의 회수 금액 (\$2,100)과 귀하의 항목별 공제에 표준 공제 를 초과한 금액 (\$26,150-\$25,900 = \$250)중 더 적은 금액입니다.

회수 공제액으로 한정.전년도에 공제한 금액을 초과하는 회수 금액은 소득에 포함되지 않습니다.소득에 포함할 금액은 다음과 같습니다.

- 스케줄 A (양식 1040)에서 공제한 금액 또는
- 회수한 금액

중 더 적은 금액.

예시.2022년에 귀하는 의료 비용으로 \$1,700를 납부했습니다.이 금액 중, 2022년 스케줄 A (양식 1040)에서 \$200를 공제했습니다.귀하는 2023년에 의료 보험 회사에서 2022년 비용 중 \$500를 상환 받았습니다.상환 금액 \$500중 2023년 소득 에 포함되어야 하는 금액은 실제로 공제된 금액인 \$200입니다.

기타 회수.다음에 해당하는 경우 간행물 525의 회수를 참조하십시오.

- 항목별 공제 외 항목을 회수했거나
- 전년도에 세액공제를 청구한 항목을 회수한 경우 (투자 세액공제 또는 행하 세금 세액공제 제외).

개인 재산 임대료

귀하가 장비나 차량 등의 개인 재산을 임대한 경우,소득과 비용 신고 방법은 대부분의 경우 다음에 따라 결정됩니다.

- 임대 활동의 사업 여부 및
- 이익을 위한 임대 활동 여부.

대부분의 경우 소득 또는 이익 창출을 주요 목적으로 지속적이고 정기적으로 임대 활동에 참여한다면 해당 임대 활동은 사업입니다.

사업 소득 및 비용 신고.개인 재산을 임대하는 사업을 운영하는 경우,스케줄 C (양식 1040)에 소득과 비용을 신고하십시오.양식 안내서에 작성 방법이 소개되어 있습니다.

비사업 소득 신고.개인 재산을 임대하는 사업을 운영하지 않는 경우,스케줄 1 (양식 1040),라인 8에 임대 소득을 신고하십시오.

비사업 비용 신고.개인 재산을 이익 추구를 위해 임대하는 경우,스케줄 1 (양식 1040),라인 24b에 입력하는 전체 금액에 임대 비용을 포함시키고 해당 내용의 안내문을 참조하십시오.

개인 재산을 이익 추구를 위해 임대한 것이 아닌 경우,공제가 제한되며 다른 소득을 상계하기 위해 손실을 신고할 수 없습니다.뒤에서 다룰 기타 소득 아래에 소개된 비영리 활동을 참조하십시오.

상환

전년도에 소득에 포함된 금액을 상환해야 하는 경우,상환한 연도의 소득에서 상환한 금액을 공제할 수 있습니다.또는 상환한 금액이 \$3,000를 초과하는 경우,상환한 연도의 세액에 대한 공제를 받을 수 있습니다.일반적으로 상환이 사업 또는 비즈니스 혹은 영리 거래에서 발생한 비용이나 손실 자격을 갖춘 경우에만 공제나 세액 공제를 청구할 수 있습니다.

공제 유형.상환 연도에 허용되는 공제 유형은 전년도에 포함된 소득 유형에 따라 달라집니다.일반적

으로 이전에 소득으로 신고한 것과 같은 양식 또는 스케줄에서 상환을 공제합니다. 예를 들어, 자영업 소득으로 신고한 경우, 스케줄 C (양식 1040) 혹은 스케줄 F (양식 1040)에서 사업 비용으로 공제합니다. 자본이득으로 신고한 경우, 스케줄 D (양식 1040)안내서에서 설명한 자본 손실로 공제합니다. 임금, 실업 수당, 또는 다른 비사업 소득으로 신고한 경우 상환 금액이 \$3,000를 초과했다면 기타 항목 별 공제를 적용할 수 있습니다.



2018년부터 기타 항목별 공제를 청구할 수 없으므로, 상환 금액이 \$3,000 이하일 경우 상환한 연도의 소득에서 공제할 수 없습니다.

사회보장 혜택 상환.귀하가 사회보장 혜택 또는 이에 상응하는 철도 직원의 은퇴 계획 혜택을 상환했다면, 7장의 혜택 상환을 참조하십시오.

\$3,000이하 상환.상환 금액이 \$3,000이하인 경우,상환한 연도의 소득에서 공제합니다.

\$3,000초과 상환.상환 금액이 \$3,000를 초과할 경우,청구권에 따라 해당 금액을 소득에 포함했다면 스케줄 A (양식 1040),라인 16에서 기타 항목별 공제로 상환 금액을 공제할 수 있습니다.즉,해당 금액을 소득에 포함한 시기에 귀하가 제한되지 않은 권리를 보유한 것으로 간주했다는 의미입니다.하지만 상환 연도에 대한 세액 공제를 선택할 수도 있습니다.두 가지 방법 모두를 적용하여 세금을 계산하고 결과를

비교하십시오. 공제나 세액 공제 중 세금이 더 적게 발생하는 방법을 사용하십시오.



*상환 금액이 \$3,000 초과 또는 미만인지 를
판명할 때에는 신고서에서 전체 상환 금액을
고려하십시오. 각 상환 사례를 개별적으로 고려하지
않습니다.*

방법 1. 상환 금액에 공제를 청구하여 2023년
세금을 계산합니다. 귀하가 기타 항목별 공제로 상
환 금액을 공제하는 경우 스케줄 A (양식
1040), 라인 16에 입력합니다.

방법 2. 상환 금액에 세액 공제를 청구하여 2023년
세금을 계산합니다. 다음 단계에 따르십시오.

1. 상환 금액에 공제를 청구하지 않고 2023년
세금을 계산합니다.

2. 2023년에 상환한 금액을 소득에 포함시키지 않고 전년도에 세금을 다시 계산합니다.
3. 전년도 신고서에 표시된 세금에서 (2)의 세금을 제합니다.이 금액이 세액 공제입니다.
4. 2023년 세금에서 공제 없이 (3)의 계산 결과를 제합니다 (1단계).

방법 1의 세금이 더 적다면,상환 금액을 공제합니다.방법 2의 세금이 더 적다면,스케줄 3 (양식 1040),라인 13b에 존재하는 다른 세액 공제에 위의 (3)에서 계산한 금액을 더하여 세액 공제를 청구합니다.해당 부분의 안내문을 참조하십시오.

이러한 계산의 예시는 간행물 525에서 확인할 수 있습니다.

사회 보장 및 메디케어 세금에 해당하는 임금 상환.전년도 임금 또는 보수 중 사회 보장,메디케어 또는 계층 1철도 퇴직 세법 (RRTA)세금 납부 금액을 상환해야 했다면,고용주에게 초과 금액을 환급할 것을 요청하십시오.고용주가 세금 환급을 거절하면,과다 징수 금액이 표시된 내역서를 요구하여 청구를 뒷받침하십시오.양식 843,'환급 청구 및 세금 경감 신청'을 사용하여 환급 청구를 제출합니다.

추가 메디케어 세금에 해당하는 임금 상환.직원이 전년도 소득세 신고서에서 추가 메디케어 세금에 대한 과세 금액을 구하여 전년도에 받은 임금 상환을 받은 경우 고용주는 추가 메디케어 세금 원천징수를 조정하거나 환급 청구를 제출할 수 없습니다.전년도 임금이나 보상에 포함되고 추가 메디케어 세금을 납부한 금액을 상환해야 한 경우,해당 금액에 대한

추가 메디케어 세금을 회수할 수 있습니다.상환한
임금 또는 보수에서 추가 메디케어 세금을 회수하려
면 임금이나 보상을 받은 전년도 양식 1040-X를
제출해야 합니다.양식 1040-X 설명서를 참조하십
시오.

로열티

저작권,특허,석유,가스,광업권에 따른 로열티는
경상 소득으로서 과세 대상입니다.

대부분의 경우 로열티는 스케줄 E (양식 1040)의
파트 I에 신고합니다.하지만 운영 중인 석유,가
스,광업권을 보유하고 자영업 작가,발명가,예술가
등으로서 사업을 진행하고 있는 경우,귀하의 소득
과 비용을 스케줄 C (양식 1040)에 신고하십시오.

저작권 및 특허.문학,음악 또는 예술 작품 및 유사
한 재산에 관한 저작권에 따른 로열티와 발명품에

관한 특허에 따른 로열티는 특정 기간 동안 귀하의 작업물을 사용할 권리의 대가로 지급되는 금액입니다.로열티는 일반적으로 판매된 책 부수,공연 티켓 또는 기계의 수 등과 같이 판매 단위의 수를 기준으로 합니다.

석유,가스,및 광물.석유,가스,및 광물 자산에 따른 로열티 소득은 귀하의 재산에서 천연 자원을 추출할 때 받는 금액입니다.이러한 로열티는 배럴,톤 등의 단위를 기준으로 하며 귀하에게서 재산을 임대하는 개인이나 기업에서 지급합니다.

감모상각.광물,석유 및 가스 매장지에 경제적 이권이 있는 소유자라면 감모 공제를 통해 귀하의 투자금을 회수할 수 있습니다.

석탄 및 철광석.특정 상황에서 석탄 및 철광석을 처분하여 받은 금액을 로열티 소득이 아닌 자산

매각에 따른 지급금으로 처리할 수 있습니다.석탄 및 철광석 매각에 따른 이득 또는 손실에 관한 정보는 간행물 544의 2장을 참조하십시오.

재산권 매도.귀하가 석유나 가스,광업권의 이 권을 매도하는 경우 대가로 받은 금액은 로열티 소득이 아닌 섹션 1231에 따른 사업 또는 비즈니스에 사용되는 재산 매도를 위한 지급금으로 간주됩니다.특정 상황에서 이러한 매도는 스케줄 D (양식 1040)안내서에서 설명한대로 자본이득 또는 손실 처리에 해당합니다.섹션 1231재산 매도에 관한 자세한 정보는 간행물 544의 3장을 참조하십시오.

재산 수명 동안 광업권 로열티,최우선 로열티 또는 순이익을 보유한 경우 임대 또는 재임대 계약을 한 것이며 해당 재산의 다른 이권을 양도하기 위 해

받은 현금은 감모 공제에 해당하는 경상 소득입니다.

매도된 향후 생산량 일부.귀하가 광업권을 소유하였으나 향후 생산량 일부를 매도한 경우,대부분의 경우 매도 시점에 매수자에게서 받은 금액을 해당 매수자가 제공한 대출로 처리합니다.해당 금액을 소득에 포함시키거나 이를 기준으로 감모상각을 적용하지 마십시오.

생산이 시작되면 모든 수익금을 소득에 포함시키고 생산 비용을 공제하며,해당 광업권의 과세 소득에 적용되는 금액에서 감모상각을 공제합니다.

실업 혜택

귀하가 수령한 실업 수당의 세금 처리는 수당을 지급하는 프로그램 유형에 따라 달라집니다.

실업 수당.귀하는 수령한 실업 수당 전체를 소득에 포함시켜야 합니다.귀하에게 지급된 실업 수당 전액이 박스 1에 표시된 양식 1099-G를 수령해야 합니다.대부분의 경우 스케줄 1 (양식 1040또는 1040-SR),라인 7에 실업 수당을 입력합니다.



실업 수당을 수령하였으나 양식 1099-G를 우송받지 않았을 경우, 주정부 웹사이트를 통해서 본인 정보에 접속하여 전자 양식 1099-G를 받아야할 수도 있습니다.

실업 수당 유형.실업 수당에는 일반적으로 미국 연방 정부 또는 주 정부의 실업 수당법에 따라 받은 금액이 포함됩니다.여기에는 다음 혜택이 포함됩니다.

- 연방 실업 신탁 기금에 따라 주 정부 또는 컬럼비아 특별 지구에서 지급한 혜택.

- 주 정부 실업 보험 혜택.
- 철도 실업 수당 혜택.
- 실업 수당을 대체하기 위해 정부 프로그램에 서 지급한 장애 연금. (근로자의 상해 보상 또는 질병 보상으로 수령한 금액은 실업 수당이 아닙니다.자세한 정보는 5장을 참조하십시오.)
- Trade Act of 1974 (1974미국 무역법)에 따른 무역 조정 수당.
- Disaster Relief and Emergency Assistance Act (재해 구호 및 긴급 지원법)에 따른 실업 지원.
- Airline Deregulation Act of 1978 Program (1978항공운송산업 규제 완화법 프로그램)에 따른 실업 지원.

정부 프로그램.귀하가 정부의 실업 수당 프로그램에 기여하고 있고 귀하의 기여금을 공제할 수 없는 경우,해당 프로그램에서 받은 금액은 귀하가 기여금을 회수할 때까지 실업 수당에 포함되지 않습니다.해당 프로그램 기여금을 모두 공제한 경우,귀하가 해당 프로그램에서 받은 전체 금액이 소득에 포함됩니다.

실업 수당의 상환.귀하가 2023년에 받은 실업 수당을 2023년에 상환하신 경우,전체 수령 금액에서 상환한 금액을 제하고 차액을 스케줄 1 (양식 1040)라인 7에 입력하십시오.항목 옆에 있는 점선에 "Repaid" (상환됨)와 상환 금액을 입력하십시오.전년도 소득에 포함된 실업 수당을 2023년에상환하신 경우,항목별 공제를 적용하고 해당 금액 이 \$3,000를 초과한다면 스케줄 A

(양식 1040),라 인 16에서 공제할 수 있습니다.앞서 다룬 상환을 참조하십시오.

세금 원천징수.귀하는 실업 수당에서 연방 소득세가 원천징수되도록 선택할 수 있습니다.이를 선택하려면 양식 W-4V, '자발적 원천징수 요청'을 작성하고 이를 지급 사무소에 전달하십시오.귀하의 지급금 중 10%가 세금으로 원천징수됩니다.



귀하의 실업 수당에서 세금을 원천징수하도록 선택하지 않은 경우, 추정세를 납부해야 할 수 있습니다. 원천징수나 추정세 또는 두 가지 방법을 조합하여 충분한 세금을 납부하지 않은 경우, 과태료가 부과될 수 있습니다. 추정 세에 관한 자세한 정보는 4장을 참조하십시오.

추가 실업 수당.직원이 기여하지 않고 고용주가 조달한 기금에서 받은 혜택은 실업 수당이 아닙니다.이는 임금으로서 과세 대상입니다.자세한 정보는 간행물 15-A, '고용주의 보충 세금 안내서'의 섹션 5에서 추가 실업 수당을 참조하십시오.해당 지급금 을 양식 1040또는 1040-SR의 라인 1a에 신고하 십시오.

혜택 상환.1974 미국 무역법에 따른 무역 조정 수당 자격을 갖추려면 추가 실업 수당을 일부 상환 해야 할 수 있습니다.추가 실업 수당을 수령한 해에 상환하는 경우,상환한 금액만큼 전체 수당을 줄입니다.다음 해에 수당을 상환하는 경우 수당을 받은 해의 소득에 전체 수당 금액을 포함시켜야 합니다.

다음 해에 총소득 조정 사항으로서 양식 1040또는 1040-SR에서 상환 금액을 공제합니다.스케 줄 1

(양식 1040),라인 24e에 상환 금액을 포함시키고 해당 부분의 안내문을 참조하십시오.다음 연도에 상환하는 금액이 \$3,000를 초과하는 경우,상환한 연도에 상환 금액을 공제하는 대신 세액 공제를 받을 수 있습니다.이에 관한 자세한 정보는 앞서 다룬 상환을 참조하십시오.

민간 실업 기금.귀하가 자발적으로 기여한 노동 조합 외 민간 기금에서 지급하는 실업 수당 지급금은 수령한 금액이 해당 기금에 지불한 총 금액을 초과한 경우에만 과세 대상입니다.과세 대상 금액을 스케줄 1 (양식 1040)의 라인 8z에 신고하십시오.

노동 조합 지급금.노동 조합의 실업 회원으로서 정기 노동조합비에서 지급 받은 혜택은 스케줄 1 (양식 1040),라인 8z를 이용하여 소득에 포함됩니다.하지만 귀하가 특별 노동 조합 기금에

기여하거나 기금 지급금을 공제할 수 없는
경우, 해당 기금에서 받은 실업 수당은 귀하의
기여액을 초과하는 금액만 소득에 포함될 수
있습니다.

연간 보장 임금. 해당 연도 동안 임금을 전액 지급
하기로 보장하는 노동 조합 합의에 따라 실업 기간
동안 고용주에게서 받은 지급금은 임금으로서 과세
대상입니다. 해당 지급금을 양식 1040 또는 1040-
SR의 라인 1a에 포함시키십시오.

주 정부 직원. 주 정부의 실업 수당법 적용을 받지
않는 직원을 대상으로 주 정부가 실업 수당과 유사
한 지급금을 제공할 수 있습니다. 해당 지급금은 전
부 과세 대상이지만 실업 수당으로 신고하지 마십시
오. 해당 지급금을 스케줄 1 (양식 1040)의 라인
8z에 신고하십시오.

복지 및 기타 공공 지원 혜택

주 정부 공공 지원법에 따른 시각 장애인 지급금 등 필요를 기초로 조성된 공공 복지 기금에서 제공한 정부 혜택 지급금을 소득에 포함시키지 마십시오. 범죄 피해자를 대상으로 한 주 정부 기금의 지급금 이 복지 지급금의 속성을 띤 경우 피해자의 소득에 포함시킬 수 없습니다. 이러한 기금에서 상환한 의료 비용은 공제하지 마십시오. 귀하는 서비스에 대한 보상 또는 부정하게 획득한 복지 지급금을 모두 소득에 포함시켜야 합니다.