

# 간행물 334

## 소규모 사업체 세금

## 가이드

(스케줄 C를 사용하는 개인용)

2023 세금 신고서

작성에 사용

Volume 2 of 5



Publication 334 (KO) (Rev 2023) Catalog Number 92889H  
Department of the Treasury **Internal Revenue Service** [www.irs.gov](https://www.irs.gov)



Visit the Accessibility  
Page on [IRS.gov](https://www.irs.gov)

This page is intentionally left blank

## 비용

현금 방식에서는 일반적으로 과세 연도에 실제로 지급한 비용을 공제합니다. 여기에는 귀하가 책임 문제를 제기할 수 있는 사업 비용도 포함됩니다. 그러나 선급 비용을 공제할 수 없거나 특정 비용을 자본화해야 할 수도 있습니다. 이는 나중에 자본화 통일규칙에서 설명합니다.

선불한 비용. 비용이 해당되는 연도에만 미리 지급했던 비용을 공제할 수 있습니다.

예. 귀하는 역년 납세자로, 2023년 7월 1일부터 1년간 적용되는 사업 보험 증서에 대해 \$1,000를 납부합니다. 2023년에 \$500, 2024년에 \$500를 공제할 수 있습니다.

## **발생주의 방식**

발생주의 회계 방식에 따라 일반적으로 소득 연도의 소득을 신고하고 발생 연도의 비용을 공제하거나 자본화합니다. 발생주의 회계 방식의 목적은 수입과 지출을 올바른 해에 일치시키는 것입니다.

## **소득—일반 규칙**

발생주의 방식에서는 소득을 수령할 권리를 고정하는 모든 사건이 발생했으며 합리적인 정확도로 이 금액을 결정할 수 있는 과세 연도의 총소득에 일반적으로 이 금액을 포함시킵니다. 재무부 장관이 명시하는 해당 재무제표 또는 기타 재무제표를 가진 납세자의 경우, 총소득 항목에 대한 모든 사건 테스트는 적용 가능한 재무제표 또는 기타 재무제표에 반영되기 전까지는 충족된 것으로 간주됩니다.

예시.귀하는 역년 발생주의 방식  
납세자입니다.귀하는 2023년 12월 28일에  
컴퓨터를 판매했습니다. 2024년 1월 첫 주에  
고객에게 청구했지만 2024년 2월이 될 때까지  
결제 대금을 받지 못했습니다.컴퓨터에 대해 수령한  
금액을 2023년 소득에 포함시켜야 합니다.

## **소득—특별 규칙**

다음은 선급금,예상 수입 및 서비스에 대한 지급  
일정 변경에 적용되는 특별 규칙입니다.

예상 수입.총소득에 합리적으로 추정된 금액을  
포함한뒤 나중에 정확한 금액이 다르다고 판단하는  
경우,결정한 과세 연도에 해당 차액을  
고려하십시오.

서비스에 대한 지급 일정 변경.계약에 명시된 기본  
요율로 서비스를 수행하는 경우,더 낮은 요율로

지급을 받기로 동의하더라도 서비스를 완료하고 그 차액을 받을 때까지 기본 요율로 소득을 누적시켜야 합니다.

선급금.일반적으로 선급금을 수령한 연도에 이를 소득으로 신고하십시오.다만,선급금을 수령하는 경우 다음 과세 연도까지 선급금을 소득 포함하는 것에 대한 연기를 선택할 수 있습니다.해당 과세 연도를 넘어서 대금의 소득 포함을 연기할 수 없습니다.

자세한 내용은 간행물 538및 섹션 451을  
참고하십시오

## **비용**

발생주의 회계 방식에 따라 다음 두 가지가 모두 적용되는 경우 일반적으로 사업 비용을 공제하거나 또는 자본화합니다.

1. 모든 사건 테스트가 충족되었습니다.다음과 같은 경우,테스트가 충족됩니다.

a. 부채 사실을 변경하는 모든 사건이 발생했습니다.그리고

b. 부채는 합리적인 정확도로 결정될 수 있습니다.

2. 경제적 성과가 발생했습니다.

경제적 성과.일반적으로 경제적 성과가 발생하기 전에는 사업 비용을 공제하거나 자본화할 수 없습니다.귀하에게 제공된 자산이나 서비스를 위한 비용 또는 귀하가 자산을 사용할 때의 비용의 경우,경제적 성과는 자산 또는 서비스가 제공되거나 자산이 사용됨에 따라 발생합니다.귀하가 타인에게 제공하는 자산이나 서비스에 대한 비용인 경우,귀하가 자산이나 서비스를 제공함에 따라

경제적 성과가 발생합니다.예외적으로,경제적 성과가 발생하지 않았음에도 불구하고 반복되는 특정 항목을 과세 연도에 발생한 것으로 취급할 수도 있게 합니다.경제적 성과에 대한 자세한 내용은,간행물 538의 발생주의 방식에서 경제적 성과를 참고하십시오.

예시.귀하는 역년 납세자로,발생주의 회계 방식을 사용합니다.귀하는 2023년 12월에 사무용품을 구매했습니다. 12월에 물품과 청구서를 받았지만, 2024년 1월에 청구 금액을 지불합니다.부채 사실을 결정하는 모든 사건이 발생했고,부채 금액이 합리적으로 결정될 수 있었으며,그 해에 경제적 성과가 발생했기 때문에 2023년에 비용을 공제할 수 있습니다.



사무용품은 정기적인 비용으로 간주될 수 있습니다.이 경우 용품이 2024년 (경제적 성과가 발생할 때)이 되기 전에 배달되지 않더라도 2023년에 공제할 수 있습니다.

재고자산 보관.상품의 생산,구매 또는 판매가 사업에서 소득을 창출하는 요소이고,소규모 사업체 납세자가 아닌 경우 일반적으로 과세 연도의 시작과 끝에 재고자산을 고려해야 합니다.재고자산을 계산해야 하는 경우,일반적으로 구매 및 판매에 대해 발생주의 방식을 사용해야 합니다.자세한 내용은,나중에 재고자산을 참고하십시오.

이해관계자를 위한 특별 규칙.현금 회계 방식을 사용하는 이해관계자에게 빚진 사업 비용 및 이자는 지급할 때까지 공제할 수 없으며 해당 금액은 이해관계자의 총소득에 포함됩니다.이 규칙에 따라

비용 또는 이자를 공제할 수 있는 과세 연도가 끝날 때 관계를 결정합니다.이 규칙에 따라 공제가 허용되지 않는 경우 비용 또는 이자가 해당 개인의 총소득에서 공제 가능하게 되기 전에 해당 개인과의 관계가 종료되더라도 이 규칙은 계속 적용됩니다.

이해관계자에는 형제자매 (양부모 또는 한 쪽 부모가 같은 경우),배우자,조상 및 직계 후손을 포함한 직계 가족 구성원이 포함됩니다.기타 이해관계자 목록은 국세법 섹션 267을 참고하십시오.

## **조합 방식**

일반적으로 소득과 비용을 명확하게 보여주고 이를 꾸준히 사용하는 경우 현금,발생주의 및 특별 회계 방식을 조합하여 사용할 수 있습니다.그러나 다음과 같은 제한이 적용됩니다.

- 소득을 계산하기 위해 재고자산이 필요한 경우,일반적으로 구매 및 판매에 대해 발생주의 방식을 사용해야 합니다.(그러나,나중에 재고자산을 참고하십시오.)소득과 비용의 다른 모든 항목에 대해선 현금 방식을 사용할 수 있습니다.
- 소득을 계산할 때 현금 방식을 사용하는 경우,비용을 신고할 때 반드시 현금 방식을 사용해야 합니다.
- 비용을 신고할 때 발생주의 방식을 사용하는 경우,소득을 파악할 때 발생주의 방식을 사용해야 합니다.
- 현금 방식을 포함하는 조합 방식을 사용하는 경우,그 조합 방식을 현금 방식으로 간주하십시오.

## 재고자산

일반적으로 사업에서 상품을 생산,구매 또는 판매하는 경우,재고자산을 유지하고 상품 구매 및 판매에 대해 발생주의 방식을 사용해야 합니다.

소규모 사업체 납세자에 대한 예외 사항.소규모 사업체 납세자의 경우 재고자산을 보관하지 않는 것을 선택할 수 있지만,반드시 소득을 명확하게 반영하는 재고자산 회계 방식을 사용해야 합니다.재고자산을 보관하지 않기로 선택한 경우,재고자산 회계 방식이 재고자산을 비임시 자재 또는 용품으로 취급하거나 재고자산에 대한 재무 회계 처리에 부합하는 경우 소득을 명확하게 반영하지 못한 것으로 취급하지 않습니다.그러나,재고자산을 보관하기로 선택한 경우,일반적으로 매년 재

고자산의 회계 및 가치에 대한 발생주의 방식을 사용하여 스케줄 C의 파트 3에서 판매된 물품의 매출원가를 결정해야 합니다.

소규모 사업체 납세자.(a)이전 3년 과세 연도의 연평균 총매출이 \$2,900만 이하이고 (b)조세 피난처가 아닌 경우 (섹션 448(d)(3)에 정의됨),소규모 사업체 납세자로 적격합니다.귀하의 사업체가 평균 총소득을 계산하는 데 사용된 3년의 과세 연도 기간 내내 존재하지 않았던 경우,존재했던 기간의 평균 총매출을 기준으로 합니다.귀하의 사업체에 전신인 사업체가 있는 경우,평균 총매출을 계산할 때 필요한 3년의 납세 기간에 전신인 사업체의 총매출을 포함하십시오.귀하의 사업체 (또는 전신인 사업체)의 과세 연도 3년 중 짧은 과세 연도가 있는 경우,과세 연도 3년 중 짧은 과세 연도의 사업

총매출을 연율로 환산합니다.자세한 정보는,간행물 538을 참고하십시오.

재고자산을 비임시 자재 또는 용품으로  
취급하기.재고자산을 비임시 자재 및 용품으로  
계산하는 경우,자재 및 용품이 처음 사용되거나  
소비된 해에 비임시 자재 및 용품으로 취급되는  
자재 또는 용품의 획득 또는 생산을 위해  
지급되거나 발생한 금액을 공제합니다.비임시 자재  
및 용품으로 취급되는 재고자산은 고객에게  
재고자산을 제공한 연도에 귀하의 사업체에서  
사용되거나 소비됩니다.

재고자산의 재무회계 처리.재고자산에 대한 재무  
회계 처리는 귀하에게 해당하는 재무제표에  
사용하는 회계 방식 (섹션 451(b)(3)에 정의됨)과  
관련하여 결정됩니다.또는,귀하에게 해당하는

재무제표가 없는 경우에는 회계 절차에 따라 작성된 장부와 기록에서 사용하는 회계 방식과 관련하여 결정됩니다.

재고자산에 대한 회계 방식 변경.재고자산에 대한 회계 방식을 변경하려면 반드시 양식 3115, '회계 방식 변경 신청서'를 제출해야 합니다.회계 방식 변경을 참고하십시오.

재고자산에 포함된 품목.재고자산 계산이 요구되는 경우,이를 계산할 때 다음 항목을 재고자산에 포함시키십시오.

- 거래 중인 상품 또는 재고.
- 원자재.
- 진행 중인 작업물.
- 완제품.

- 판매하려는 품목의 물리적인 일부가 되는 용품.

재고자산 가치 평가.각 과세 연도의 시작과 끝에서 재고자산의 가치를 평가하여 판매된 상품의 비용을 결정해야 합니다 (스케줄 C,라인 42).재고자산의 가치를 결정하려면 재고자산에서 항목들을 식별하는 방법과 이러한 항목을 평가하는 방법이 필요합니다.

모든 종류의 사업체에서 재고자산 가치 평가 규칙이 동일할 수는 없습니다.재고자산 가치를 평가하는 데 사용하는 방법은 유사한 사업체에서 일반적으로 인정되는 회계 원칙을 준수해야 하며 소득을 명확하게 반영해야 합니다.재고자산의 관리 관행은 매년 일관되어야 합니다.



추가 정보.재고자산에 대한 자세한 내용은 간행물 538을 참고하십시오.

## **자본화 통일규칙**

자본화 통일규칙에 따라,직접 비용 및 생산 또는 재판매 활동에 대한 간접 비용의 일부를 자본화해야 합니다.현재 비용 공제로 청구하는 것이 아니라 재판매를 위해 생산하거나 취득한 자산의 기초가액에 이러한 비용을 포함하십시오.자산을 사용,매각 또는 처분할 때 감가상각,감채상각 또는 매출원가를 통해 비용을 회수합니다.

자본화 통일규칙의 적용을 받는 활동.다음 중 하나를 수행하는 경우,자산이 사업이나 영리 목적의 활동이 아닌 다른 용도로 생산되지 않는 한,자본화 통일규칙이 적용될 수 있습니다.

- 실물 또는 유형 개인 자산 생산.이러한 목적을 위해,개인 유형 자산에는 영화,음원,비디오테이프,책 또는 유사한 자산이 포함됩니다.
- 재판매를 위해 자산을 취득합니다.

예외.다음 경우 규칙이 적용되지 않습니다.

1. 소규모 사업체 납세자 (이전의 재고자산에서 정의됨).
2. 귀하가 생성한 자산 (자산을 생성할 때의 간접 비용이 \$20만 이하인 경우).

## **특별 방식**

소득 또는 비용의 특정 항목에 대한 특별 회계 방식이 있습니다.여기에는 다음이 포함됩니다.

- 감채상각,간행물 225, 7장에서 논의.

- 대손상각,주제 453,대손상각 공제에서 논의.
- 감모상각,간행물 225, 7장에서 논의.
- 감가상각,간행물 946,자산을 감가상각하는 방법에서 논의.
- 할부 판매,간행물 537,‘할부 판매’에서 논의.
- 장기 계약 회계 방식.섹션 460을  
참고하십시오.

## 회계 방식 변경

회계 방식을 설정한 후,다른 방식으로 변경하려면 일반적으로 반드시 IRS의 승인을 받아야 합니다.회계 방식의 변경에는 다음과 같은 변경이 포함됩니다.

1. 전체적인 방식,예:현금 방식에서 발생주의 방식으로,그리고

## 2. 중요한 항목 처리 방법.

승인을 받으려면, 반드시 양식 3115를 제출해야 합니다. 자동 변경 절차 또는 사전 동의 요청 절차에 따라 회계 방식 변경에 대한 IRS 승인을 받을 수 있습니다. 사용자 수수료를 내야해야 할 수 있습니다. 자세한 내용은 양식 3115에 대한 설명서를 참고하십시오.

자동 변경 절차. 특정 납세자는 IRS의 승인을 받아 회계 방식을 변경할 수 있습니다. 납세자가 자동 변경 절차의 규정을 준수하는 경우, 납세자가 변경을 요청하는 과세 연도 (변경 연도)에 대한 승인이 부여됩니다. 일반적으로, (IRS.gov/IRB/2015-05\_IRB#RP-2015-13(영어)), (또는 이의 후임)에서 제공되는 세무 절차 2015-13, 2015-5

I.R.B. 419에 포함된 자동 변경 절차에 따라 접수된 신청에는 사용자 수수료가 요구되지 않습니다 .

일반적으로,양식 3115를 사용하여 자동 변경을 요청해야 합니다.자세한 내용은 양식 3115에 대한 설명서를 참고하십시오.

### **3.**

## **사업용 자산의 처분**

### **소개**

사업용 자산을 처분하는 경우,세금 신고서에 신고할 이익 또는 손실이 있을 수 있습니다.그러나 어떤 경우에는,과세되지 않은 이익 또는 공제되지 않은 손실이 있을 수 있습니다.이 장에서는 본인에게 처분한 자산이 있는지 여부,손익을 파악하는 방법,손익을 신고하는 곳에 대해 설명합니다.

## 유용한 항목

다음을 보십시오.

### 간행물

- **544** 자산 판매 및 기타 처분

### 양식 (및 설명서)

- **4797** 사업용 자산 판매

스케줄 D (양식 1040) 자본 이득 및 손실

12장에서 간행물과 양식을 얻는 방법에 대한 정보를  
참고하십시오.

## 자산의 처분이란 무엇입니까?

자산 처분에는 다음 거래가 포함됩니다.

- 현금 또는 다른 자산으로 자산을 매각함.

- 자산을 다른 자산과 교환함.
- 임차인으로서 임대차계약의 취소에 대한 대가를 돈으로 받음.
- 특정 매체에서 평생 독점적으로 저작권 사용을 허가한 대가로 돈을 받음.
- 채무를 갚기 위해 자산을 이전함.
- 자산을 포기함.
- 은행이나 다른 금융 기관이 귀하의 거주지담보대출을 압류하거나 귀하의 자산을 압류함.
- 자산이 손상,파손 또는 도난된 경우,대금으로 자산 또는 돈을 지급받음.
- 자산이 수용되거나,수용의 위협에 의해 처분된 경우,대금으로 자산 또는 돈을 받음.

- 자산을 양도함.

자산의 손상,파손 또는 도난에 대한 자세한 내용은  
간행물 547, '재해, 재난, 및 도난'을  
참고하십시오. 기타 처분에 대한 자세한 내용은  
간행물 544의 1장을 참고하십시오.

비과세 교환. 특정 자산의 교환은 과세 대상이  
아닙니다. 즉, 교환으로 인한 이득은 인정되지 않으며  
손실을 공제할 수 없습니다. 수령한 자산을  
매각하거나 처분하기 전에는 손익이 인정되지  
않습니다.

동종 자산 교환. 동종 자산 교환은 자산을 동종  
자산과 교환하는 것입니다. 가장 일반적인 유형의  
비과세 교환입니다. 동종 자산 교환이  
되려면, 거래되는 자산과 수령되는 자산 둘 다



(a)부동산이며 (b)사업 또는 투자 자산이어야 합니다.

동종 자산 교환은 양식 8824, '동종 자산 교환'을 사용해 신고하십시오. 동종 자산 교환에 대한 자세한 내용은, 간행물 544의 1장을 참고하십시오.

분할 매각. 분할 매각은 매각 과세 연도 이후에 최소 1회의 대금을 수령하는 자산 매각입니다. 매수자가 제삼자에게서 대출이나 거주지 담보 대출을 받는 대신 귀하가 매수자의 자산 매입에 자금을 조달하는 경우, 귀하는 아마 분할 매각을 하고 있을 것입니다.

분할 매각에 대한 자세한 내용은, 간행물 537을 참고하십시오.

사업체 매각. 사업체 매각은 보통 하나의 자산을 매각하는 것이 아닙니다. 대신, 사업체의 모든 자산이

매각됩니다.일반적으로 이 경우 각 자산은 손익을 결정하기 위해 별도로 판매된 것으로 간주됩니다.

사업체 매각과 관련된 매수자와 매도자 모두 사업체 자산 중 판매 가격의 배분을 IRS에 신고해야 합니다.이 정보를 제공하려면,양식 8594,‘섹션 1060에 따른 자산취득 내역서’를 사용합니다.매수자와 매도자가 각각 양식 8594를 판매가 발생한 과세 연도의 연방 소득세 신고서에 첨부해야 합니다.

사업체 매각에 대한 자세한 내용은,간행물 544를 참고하십시오.

## **어떻게 손익을 계산해야 합니까?**

### **표 3-1.이득 또는 손실을 파악하는 방법**

만약 ...	그렇다면...
조정된 기초가액이 실현된 금액보다 많다면	손실이 발생합니다.
실현된 금액이 조정된 기초가액보다 많다면	이득이 발생합니다.

기초가액, 조정된 기초가액, 실현된  
금액, 공정시장가격, 인정된 금액은 다음에  
정의됩니다. 손익을 계산하려면 이러한 정의를  
알아야 합니다.

기초가액. 자산 비용 또는 매입 가격은 대개 매각  
또는 다른 처분으로 인한 손익을 파악하기 위한  
기초가액입니다. 다만, 증여, 상속 또는 매수 이외의  
방법으로 자산을 취득한 경우에는 그 비용 이외의  
기초가액을 사용하여야 합니다. 기초가액에 대한

자세한 내용은 간행물 551, '자산의 기초가액'을  
참고하십시오.

조정된 기초가액.자산의 조정된 기초가액은  
일반적으로 기초가액 또는 기타 기초가액에 특정  
가산금을 더한 금액이며,감가상각비 및 재해 손실과  
같은 특정 공제액을 제한 금액입니다.손익을 판단할  
때,매각 비용과 같이 새로운 소유자에게 자산을  
이전하는 비용은 자산의 조정된 기초가액에  
추가됩니다.

실현된 금액.일반적으로 처분에서 실현된 금액은  
귀하가 받는 모든 돈의 총액과 귀하가 받는 모든  
자산이나 서비스의 공정시장가격을 더한  
금액입니다.또한,귀하의 실현 금액에는 매수자가  
인수한 모든 부채와 귀하가 양도한 자산에 적용되는

모든 부채 (예:부동산 세금 또는  
거주지담보대출)가 포함됩니다.

공정시장가격.공정시장가격은 매수자와 매도자  
사이에 자산이 교환되는 가격이며,매수하거나  
매도할 필요도 없고,둘 다 모든 필요한 사실에 대한  
합리적인 지식을 가지고 있는 가격입니다.

인정된 금액.자산 처분으로 인해 실현된 이익 또는  
손실은 일반적으로 세금 목적으로 인정된 이익 또는  
손실입니다.총소득에 인정된 이익을 포함시켜야  
합니다.인정된 손실은 총소득에서  
공제됩니다.그러나 특정 자산 교환으로 인해 실현된  
이익 또는 손실은 인정되지 않습니다.이전의 비과세  
교환을 참고하십시오.또한,개인 용도로 보유한 자산  
처분에서 손실을 공제할 수 없습니다.

## **내 손익이 경상 손익입니까 자본 손익입니까?**

귀하의 손익을 경상 혹은 자본 손익으로 분류해야 합니다.순 자본 손익을 계산하려면 이렇게 해야 합니다.일반적으로,자본 자산을 처분하면 자본 이익 또는 손실이 발생합니다.대부분의 경우,개인 목적 또는 투자를 위해 소유하고 사용하는 모든 자산은 자본 자산입니다.

사업체에서 사용하는 특정 자산은 자본 자산이 아닙니다.이 자산 처분으로 인한 이익 또는 손실은 경상 이익 또는 손실입니다.그러나 해당 자산을 1년 이상 보유한 경우 이익 또는 손실을 자본 이익 또는 손실로 처리할 수 있습니다.이러한 손익은 섹션 1231손익이라고 합니다.

경상 및 자본 손익에 대한 자세한 내용은 간행물 544의 2장 및 3장을 참고하십시오.

## 내 자본 손익이 단기입니까 장기입니까?

자본 이익 또는 손실이 있는 경우, 장기인지 단기인지 여부를 결정해야 합니다. 이익 또는 손실이 장기 또는 단기인지 여부는 자산을 처분하기 전에 자산을 얼마나 오래 소유하느냐에 달려 있습니다. 처분하기 전에 자산을 소유한 기간을 보유 기간이라고 합니다.

### 표 3 - 2. 나에게 단기 또는 장기 손익이 있습니까?

자산을 보유하는 경우	그렇다면...
1년 이하	단기 자본 손익.
1년 초과	장기 자본 손익.

단기 및 장기 자본 손익에 대한 자세한 내용은 간행물 544의 4장을 참고하십시오.

## 손익을 어디에다 신고합니까?

아래의 처분으로 인한 손익을 표시된 양식에 신고하십시오.양식에 대한 지침은 양식 작성 방법을 설명합니다.

사업용 자산 및 감가상각 자산 처분.양식 4797을 사용합니다.과세 이득이 있는 경우 스케줄 D (양식 1040)를 사용해야 할 수도 있습니다.

동종 자산 교환.양식 8824을 사용합니다.또한,양식 4797및 스케줄 D (양식 1040)를 사용해야 할 수도 있습니다.

분할 매각.양식 6252,'분할 매각 소득'을 사용합니다.또한,양식 4797및 스케줄 D (양식 1040)를 사용해야 할 수도 있습니다.



재해 및 도난.양식 4684, '재해 및 도난'을  
사용합니다.또한,양식 4797을 사용해야 할 수도  
있습니다.

수용 자산.양식 4797을 사용합니다.또한,스케줄  
D (양식 1040)를 사용해야 할 수도 있습니다.

## **4.**

# **일반 사업 세액공제**

## **소개**

해당 연도의 일반 사업 세액공제는 이전 연도의  
사업 세액공제 이월액과 당해 연도의 사업 세액공제  
총액으로 구성됩니다.또한,당해 연도의 일반 사업  
세액공제는 이후의 사업 세액공제 이월액에 의해  
나중에 증가할 수 있습니다.이 세액공제를 세금에서  
직접 차감합니다.

## 유용한 항목

다음은 보십시오.

### 양식 (및 설명서)

- **3800** 일반 사업 세액공제
- **6251** 대체 최저세-개인

12장에서 간행물과 양식을 얻는 방법에 대한 정보를  
참고하십시오.

### 사업 세액공제

다음 세액공제는 모두 일반 사업 세액공제의  
일부입니다. 각 세액공제를 파악하는 데 사용하는  
양식은 괄호 안에 표시됩니다. 또한, 양식 3800을  
작성해야 합니다.

일부 세액공제에는 만료 날짜가 있습니다.각 세액공제에 대한 설명서를 확인하여 2023년에 사용할 수 있는지 확인하십시오.

대체 연료 차량 급유 자산 세액공제 (양식 8911).이 세액공제는 모든 적격 연료 차량 급유 자산에 적용됩니다.자세한 내용은 양식 8911을 참고하십시오.

바이오 경유 및 재생 경유,또는 지속가능 항공 연료 혼합물 세액공제 (양식 8864).자세한 내용은 양식 8864을 참고하십시오.

바이오 연료 생산자 세액공제 (양식 6478).자세한 내용은 양식 6478을 참고하십시오.

이산화탄소 격리 세액공제 (양식 8933).이 세액공제는 적격 시설에서 포획되어 안전한

지질학적 저장소에 폐기되거나 적격한 석유 또는 천연 가스 회수 증진 프로젝트에 사용되는 이산화탄소에 대한 것입니다.자세한 내용은 양식 8933을 참고하십시오.

특정 직원의 팀에 대해 납부된 고용주의 사회 보장 및 메디케어 세금에 대한 세액공제 (양식 8846).이 세액공제는 일반적으로 팀이 관례인 식음료 업장의 직원이 받은 팀에 대해 납부한 사회 보장 및 메디케어 세금의 (고용주)부분과 동일합니다.이 세액공제는 사업장 내 또는 외부에서 음식이 소비되는지 여부에 관계없이 적용됩니다.자세한 내용은 양식 8846을 참고하십시오.

고용주 차액 임금 지급 세액공제 (양식 8932).이 세액공제는 30일 이상 미국 군대에 현역으로

복무하는 직원에게 임금을 계속 지급할 수 있는 인센티브를 기업에 제공합니다.자세한 내용은 양식 8932을 참고하십시오.

고용주 제공 탁아 시설 및 서비스에 대한 세액공제 (양식 8882).이 세액공제는 직원 탁아에 대해 지불한 적격 비용과 탁아 자원 및 위탁 서비스에 대해 지불한 적격 비용에 적용됩니다.자세한 내용은 양식 8882을 참고하십시오.

연구 활동 촉진에 대한 세액공제 (양식 6765).이 세액공제는 기업이 에너지 연구를 포함한 연구 및 실험 활동에 지출하는 금액을 늘리도록 장려하기 위해 마련되었습니다.자세한 내용은 양식 6765를 참고하십시오.

소규모 고용주 의료 보험료 세액공제 (양식 8941).이 세액공제는 귀하가 특정 직원에게

제공하는 특정 의료 보험에 대한 비용에 적용됩니다.자세한 내용은 양식 8941을 참고하십시오.

소규모 고용주 연금 개시 비용,자동 가입,및 군인 배우자 참여 세액공제 (양식 8881).이 세액공제는 새로운 적격 확정급여형 또는 확정기여형 플랜 (섹션 401(k)플랜 포함), SIMPLE플랜 또는 SEP플랜의 연금 개시 비용에 적용됩니다.자세한 내용은 간행물 560,'소규모 사업체 퇴직자 연금 플랜'을 참고하십시오.

장애인 접근성 세액공제 (양식 8826).이 세액공제는 장애가 있는 사람에게 혜택을 제공하기 위해 비용을 지불하거나 지출하는 적격한 소규모 사업체에 대한 환급되지 않는 세액 세액공제입니다.사업체가 1990년 미국 장애인법을

준수할 수 있도록 비용을 지불하거나 부담해야 합니다.자세한 내용은 양식 8826을 참고하십시오.

증류주 세액공제 (양식 8906).이 세액공제는 증류주 제조업체 및 수입 업체,증류주 도매 업체가 이용할 수 있습니다.자세한 내용은 양식 8906을 참고하십시오.

유급 가족 휴가 및 병가에 대한 고용주 세액공제 (양식 8994).이 세액공제 혜택은 유자격자가 가족 휴가 및 병가 중일 때,특정 조건에 따라 유자격 직원에게 지급되는 임금에 적용됩니다.자세한 내용은 양식 8994을 참고하십시오.

역량강화 구역 고용 세액공제 (양식 8844).직원이 있고 이 세액공제를 이용할 수 있는 역량강화 구역에서 사업에 종사하는 경우 이 세액공제를 받을

수 있습니다.자세한 내용은 양식 8844을  
참고하십시오.

에너지 효율 거주지 세액공제 (양식 8908).이  
세액공제는 거주지로 사용하기 위해 판매되는 특정  
거주지의 적격 도급업자에게 제공됩니다.자세한  
내용은 양식 8908을 참고하십시오.

투자 세액공제 (양식 3468).투자 세액공제는 여러  
세액공제의 합계입니다.자세한 내용은 양식  
3468을 참고하십시오.

저유황 경유 연료 생산 세액공제 (양식  
8896).자세한 내용은 양식 8896을 참고하십시오.

저소득 거주지 세액공제 (양식 8586).이  
세액공제는 일반적으로 1986년 이후에 사용을  
시작한 새로운 적격 저소득층 건물에



적용됩니다.자세한 내용은 양식 8586을  
참고하십시오.

신규 시장 세액공제 (양식 8874).이 세액공제는  
적격한 지역사회 개발 회사에 대한 적격한 주식  
투자에 대한 것입니다.자세한 내용은 양식 8874를  
참고하십시오.

희귀 약품 세액공제 (양식 8820).이 세액공제는  
희귀 질환 및 병태에 대한 특정 약물을 시험하는 데  
발생하는 적격 비용에 적용됩니다.자세한 내용은  
양식 8820을 참고하십시오.

친환경 차량 세액공제 (양식 8936).이  
세액공제들은 과세 연도에 서비스 중인 특정 신규  
친환경 차량에 대한 것입니다.자세한 내용은 양식  
8936을 참고하십시오.

적격 철로 유지보수 세액공제 (양식 8900).이 세액공제는 과세 연도에 지불되거나 발생한 적격 철로 유지 보수 지출과 관련하여 적용됩니다.자세한 내용은 양식 8900을 참고하십시오.

재생 전력 생산 세액공제 (양식 8835).이 세액공제는 적격 시설에서 적격 에너지 자원을 사용하여 미국 또는 미국 영토에서 생산한 또는 미국 소유의 재생 에너지원 판매에 대한 것입니다.자세한 내용은 양식 8835를 참고하십시오.

근로 기회 세액공제 (양식 5884).이 세액공제는 특히 높은 실업률 또는 기타 특수 고용 요구를 가진 대상 그룹에서 개인을 고용할 수 있는 인센티브를 기업에 제공합니다.자세한 내용은 양식 5884를 참고하십시오.

## 세액공제 청구 방법

일반 사업 세액공제를 신청하려면 먼저 당해 연도의 사업 세액공제를 신청하는 데 필요한 양식을 받아야 합니다.

세액공제 양식 외에도 양식 3800을 제출해야 합니다.

## 5.

## 사업 소득

### 소개

이 장에서는 주로 사업소득에 대해 설명하며 이 소득을 세금 신고서에서 회계 처리 하는 방법 및 소득으로 고려되지 않는 항목에 대해 설명하며,선택된 직업에 대한 지침을 제공합니다.

귀하가 받는 소득과 귀하의 사업에 관련성이 있는 경우,그 소득은 사업 소득입니다.사업이 없었다면 수입 지급이 이루어지지 않았을 것이 분명하다면 연결고리가 존재합니다.

정규 풀타임으로 활동에 참여하지 않더라도 사업 소득을 가 질 수 있습니다.정규 업무 외에 부업으로 하는 일로 인한 수입 은 사업 소득이 될 수 있습니다.예를 들어,두 번째 직업으로 차량 공유 사업을 위한 서비스를 제공하는 사업에 종사할 수 있습니다.

제품 또는 서비스 판매 소득과 같은 대부분의 사업 소득을 스케줄 C에 신고하십시오.그러나 토지 및 사무실 건물과 같은 사업용 자산의 매각으로 인한 소득은 스케줄 C대신 다른 양식 에

신고하십시오.사업용 자산 매각에 대한 자세한 내용은 3장 을 참고하십시오.

비직원 보수.사업 소득에는 양식 1099-NEC에 적절하게 표 시된 사업체에서 받은 금액이 포함됩니다.여기에는 비직원 보 수로 양식의 박스 1에 신고된 금액이 포함됩니다.받은 양식 1099-NEC 뒷면의 설명에서 자세한 내용을 확인할 수 있습니다.

결제 카드 및 제삼자 네트워크 거래.사업을 하는 경우,신고 가능한 결제 거래 총액을 나타내는 양식 1099-K를 받을 수 있습니다.이 금액은 모든 수입액을 포함하지 않을 수 있으며 수 입액에 포함되지 않은 항목 (예:판매세)이 포함될 수 있으므로 소득으로 신고해야 하는 금액이 아닐 수 있습니다.

사업 소득 공제.스케줄 C에 신고하는 소득은 적격 사업 소득 이 될 수 있으며 양식 1040또는 1040-SR,라인 13에서 공제 혜택을 받을 수 있습니다.공제액이 있는 경우,양식 8995-A또는 양식 8995를 참조하여 파악합니다.

## 소득의 종류

법에 의해 제외되지 않는 한 사업체에서 받는 모든 소득을 세 금 신고서에 신고해야 합니다.대부분의 경우 사업 소득은 현 금,수표 및 신용 카드 청구 형태입니다.하지만 사업 소득은 자 산이나 서비스 같은 다른 형태가 될 수 있습니다.이러한 소득 및 기타 소득 유형은 다음에 설명되어 있습니다.



*미국 이외의 지역에서 사업 소득이 있는  
미국 시민인 경우 (해외 소득),미국 법에  
따라 세금이 면제되지 않는 한 세금 신고서에 해당*

소득을 신고해야 합니다. 미 국 이외 지역에 거주하는 경우, 해외 사업 소득의 일부 또는 전 부를 제외할 수 있습니다. 자세한 내용은, 간행물 54, '미국 시 민과 거주자'를 위한 세금 안내를 참고하십시오.

## 자산 또는 서비스 물물교환

물물교환은 자산이나 서비스의 교환입니다. 총소득액에 수령 당시의 공정시장가격이나 다른 자산을 대가로 수령한 서비스 를 포함해야 합니다. 다른 사람과 서비스를 교환하고 둘 다 서 비스 가치에 대해 사전에 합의한 경우, 그 가치를 달리 표시할 수 없는 한 그 가치는 공정시장가격으로 인정됩니다.

예시 1. 귀하는 자영업 변호사입니다. 귀하는 소규모 법인 고객을 위한 법률 서비스를 제공합니다. 서비스에 대한 대금으 로 귀하는 법인의

주식을 받습니다.주식의 공정시장가격을 소득에 포함시켜야 합니다.

예시 2.귀하는 예술가이며 아파트 임대료를 받지 않는 임대인에게 보상하기 위해 예술 작품을 만듭니다.총소득에 아파트의 공정 임대 가격을 포함해야 합니다.임대인은 예술작품의 공정시장가격을 임대수입에 포함해야 합니다.

예시 3.귀하는 자영업 회계사입니다.귀하와 거주지 페인트공은 물물교환 클럽의 회원입니다.이 단체는 매년 회원들에게 회원 명부와 각 회원이 제공하는 서비스를 제공합니다.회원은 다른 회원에게 직접 연락하여 서비스 제공에 대한 가격을 흥정합니다.

페인트공의 사업을 위해 제공한 회계 서비스에 대한 대가로 페인트공은 귀하의 거주지에 페인트칠을 해주었습니다.총소득액에 페인트공으로부터 받은



서비스의 공정시장가격을 포함 해야  
합니다.페인트공은 귀하의 회계 서비스의  
공정시장가격 을 총소득에 포함시켜야 합니다.

예시 4.귀하는 크레딧 유닛을 사용하여 제공 또는  
수령한 상품 또는 서비스에 대해 회원의 계정에  
적립 또는 인출하는 물물교환 클럽의  
회원입니다.유닛이 계정에 적립되면 이를 사 용하여  
상품이나 서비스를 구매하거나 다른 회원에게  
유닛을 판매하거나 이전할 수 있습니다.

유닛을 계정에 적립한 과세 연도에 받은 크레딧  
유닛을 총 소득에 포함해야 합니다.

다른 회원과 동일한 방식으로 유닛을 사용할 수  
있는 클럽 임직원이 서비스에 대해 수령한 유닛의  
가치는 이를 수령한 과 세 연도에 대한 임직원의  
총소득에 포함되어야 합니다.사회 보장 및 메디케어

세금 (FICA), FUTA세금 및 소득세 원천징수 대상이 되는 임금입니다.간행물 15를 참고하십시오.

예시 5.귀하는 배관 사업을 운영하고 현금 회계 방식을 사 용합니다.귀하는 물물교환 클럽에 가입하고 특정 시간 동안 모든 회원에게 배관 서비스를 제공하는 데 동의합니다.각 회 원은 클럽 회원과 이용 가능한 서비스를 나열한 디렉터리에 액세스할 수 있습니다.

회원은 서로에게 직접 연락하여 서비스 제공을 요청합니다.다른 회원이 요청하지 않는 한 서비스를 제공할 필요는 없지만,귀하는 수수료를 지불하지 않고 원하는 만큼 많은 서비스 를 사용할 수 있습니다.

클럽 회원에게 서비스를 제공하지 않았더라도, 총소득에 클럽 회원으로부터 받는 서비스의 공정시장가격을 포함해야 합니다.

정보 신고서. 물물교환 거래에 관여하는 경우, 다음 양식 중 하나를 제출해야 할 수 있습니다.

- 양식 1099-B, 브로커 및 물물교환 거래 수익.
- 양식 1099-MISC.

이러한 양식에 대한 내용은, 특정 정보 신고서에 대한 일반 설명을 참고하십시오.

## **부동산 임대료**

부동산을 임대하여 수입을 얻는 부동산 중개사 또는 호텔, 모텔 등의 소유자가 게스트에게 서비스 (메이드 서비스 등)를 제공하는 경우, 임대 소득 및 비용을 스케줄 C에서 신고하십시오. 귀하가 부동산

중개사 또는 앞의 문장에서 설명한 종류의 소유주가 아닌 경우,스케줄 E에 임대 소득 및 비용을 신고하십시오.자세한 내용은 간행물 527,‘주거용 임대 부동산’을 참고 하십시오.

부동산 중개사.해당 판매에서 이익을 얻을 목적으로 고객에게 부동산을 판매하는 사업에 종사하는 경우,귀하는 부동산 중개사입니다.고객에게 판매하기 위해 보유한 부동산에서 받은 임대료는 SE세 과세대상이 되는 금액입니다.그러나 투기 또는 투자를 위해 보유한 부동산에서 받는 임대료는 SE세금의 대상이 아닙니다.

트레일러 주차장 소유자.귀하가 세입자의 편의를 위해 트레일러 주차장 및 시설과 상당한 서비스를 제공하는 자영업자인 경우 트레일러 주차장의 임대 소득은 SE세금의 대상이 됩니다.

주로 임차인의 편의를 위해 주로 제공되고  
일반적으로 점유 조건에서 부지를 관리하기 위한  
것이 아닐 경우,임차인을 위한 실질적인 서비스를  
제공하는 것으로 간주됩니다.서비스에 대한 보수가  
임차인의 임대료에서 중요한 부분을 차지하는 경우  
서비스는 실질적입니다.

일반적으로 임차인의 편의를 위해 제공되지 않는  
서비스의 예로는 주차장이 제공하는 휴게소를  
감독하고 유지하는 것,임차인에게 월간 뉴스 레터를  
배포하는 것,세탁 시설을 운영하는 것,임차인이  
트레일러를 구입하거나 판매하는 것을 돕는 것 등이  
있습니다.

일반적으로 세입자 거주를 위한 조건에서 부지  
관리를 위해 제공되는 서비스의 예시는 도시  
하수관,전기 연결 및 도로를 포함합니다.

호텔,기숙사,아파트.귀하가 호텔,기숙사 또는 아파트 거주지의 사용 또는 점유에 대해 받는 임대 소득은 귀하가 입주자를 위해 서비스를 제공하는 경우 SE세금의 대상이 됩니다.

주로 편의를 위한 서비스이고 일반적으로 객실을 임대하는 서비스가 제공되지 않는 경우,귀하는 입주자를 위한 서비스를 제공하는 것으로 간주됩니다.일반적으로 입주자의 편의를 위해 제공되지 않는 서비스의 예는 메이드 서비스입니다.단,입주자의 편의를 위한 난방 및 조명 제공,계단 및 로비 청소,쓰레기 수거 서비스는 일반적으로 제공됩니다.

선불 임대료.사용 또는 향유에 제한을 두지 않는 임대차 계약으로 수령한 선급금은 수령한 연도의

소득입니다.이는 일반적으로 어떤 회계 방식이나 기간을 사용해도 마찬가지입니다.

임대차 계약 보너스.임차인으로부터 임대차 허가에 대해 받은 보너스는 임대료에 추가됩니다.수령한 연도의 총소득에 포함합니다.

임대차 계약 취소 위약금.임차인으로부터 임대차 계약을 취소하기 위해 수령한 대금을 수령한 연도의 총소득에 신고하십시오.

제삼자에 대한 지급.임차인이 귀하의 빚 또는 채무를 지급하기로 합의하여 이를 다른 사람에게 지급하는 경우,임차인이 이를 지급할 때 지급액을 귀하의 총소득에 포함합니다.이러한 수입의 일반적인 예시는 임차 부동산에 대한 임차인의 재산세 납부입니다.

합의금.임차인이 임차 자산 원상복구 의무의 이행을 위해 지급한 대금은 임차인이 파기,손상,제거 또는 해제한 임대차 개선의 조정된 기초가액을 초과하는 금액의 수익입니다.

## **개인 자산 임대**

개인 자산 (장비,차량,정장 등)을 대여하는 사업에 종사하는 경우 총소득에 대여료를 포함합니다 (스케줄 C사용).이전의 부동산 임대 아래 기술된 선불 임대료 및 기타 대금은 개인 자산 대여에 대한 것이 될 수도 있습니다.해당 대금을 수령하는 경우,해당 논의에 설명된 대로 총소득에 해당 금액을 포함합니다.

## **이자 및 배당 소득**

이자 및 배당금은 사업 소득으로 간주될 수 있습니다.



이자.통상적인 사업 과정에서 수취어음에 대해 받은 이자는 사업 소득입니다.대출 이자는 돈을 빌려주는 사업에 종사하는 경우 사업 소득입니다.

회수 불가 대출.발생주의 회계 방식을 사용하는 경우,과세 연도에 귀하에게 지급되어야 할 대출금을 회수할 수 없게 되어 대출을 받을 수 없는 시점까지 누적된 적격 명시된 이자를 일반적으로 반드시 총소득에 포함해야 합니다.나중에 발생한 이자가 회수되지 않으면 대손상각 공제를 받을 수 있습니다. 8장에서 대손상각을 참고하십시오.

명시되지 않은 이자 및 최초 발행 할인 (OID).분할 매각 계약에 대한 이자가 거의 또는 전혀 청구되지 않는 경우,각 대금의 일부를 명시되지 않은 이자로 처리해야 할 수 있습니다.간행물 537에서 명시되지

않은 이자 및 최초 발행 할인 (OID)를  
확인하십시오.

배당금.일반적으로 배당금은 증권사의 딜러에게는  
사업 수익입니다.그러나 대부분의 단독 소유주와  
법정 직원에게 배당금은 비사업 소득입니다.사업  
활동과 별개로 주식을 개인 투자로 보유하는  
경우,주식으로부터의 배당금은 비사업 소득입니다.

이전 해에 공제된 사업 보험료에서 배당금을  
수령하는 경우,배당금의 전부 또는 일부를 사업  
소득으로 신고해야 합니다.신고해야 하는 금액에  
대해 알아보려면,나중에이전에 공제된 항목의  
회수를 기타소득 에서 참고하십시오.

## **취소된 채무**

다음은 취소된 부채를 소득에 포함시키는 일반적인  
규칙과 이 일반 규칙에 대한 예외를 설명합니다.

## 일반 규칙

일반적으로,증여 또는 유증이 아닌 이유로 채무가 취소되거나 탕감된 경우,세금 목적으로 총소득에 취소된 금액을 포함해야 합니다.취소된 금액을 스케줄 C의 라인 6에 신고하십시오 (귀하의 사업에서 채무가 발생한 경우).채무가 비사업 채무인 경우,취소된 금액을 스케줄 1 (양식 1040)의 라인 8c에 신고하십시오.

## 예외

다음 논의에서는 취소된 채무에 대한 일반 규칙의 예외 몇 가지를 다룹니다.

구매 후 가격 인하.귀하가 구입한 자산에 대해 판매자에게 채무를 지고 판매자가 귀하의 채무 금액을 줄이면 일반적으로 감액으로 인한 소득이 없습니다.귀하가 파산하지 않는 한,감가상각액을

매입가격 조정으로 처리하고 자산의 기초가액을 줄입니다.

공제 가능 채무.귀하는 부채의 상환이 공제로 이어진 만큼 까지만 취소된 채무로 인한 소득이 실현되지 않습니다.

예.귀하는 사업에 대한 회계 서비스를 외상으로 받았습시다.나중에 사업 부채를 갚는 데 어려움이 있지만 파산하지 않았습시다.귀하의 회계사는 귀하가 회계 서비스에 대해 지급해야 할 금액의 일부를 탕감해줍니다.이 취소된 채무를 처리하는 방법은 귀하의 회계 방식에 따라 다릅니다.

- 현금 방식 -부채 상환으로 사업 비용 공제를 받을 수 있었기 때문에 취소된 채무는 소득에 포함되지 않습니다.

- 발생주의 방식 -채무가 발생했을 때 비용이 공제되었기 때문에 취소된 채무를 소득에 포함합니다.

회계처리의 현금 방식 및 발생주의 방식에 대한 내용은 2장을 참고하십시오.

## 제외 사항

다음 상황에서는 취소된 부채를 소득에 포함하지 않습니다.그러나 양식 982, '부채의 탕감으로 인한 세금 특성 감소'를 사용해 신고해야 할 수 있습니다.자세한 내용은 양식 982를 참고하십시오.

1. 취소는 미국 법 제11호에 따른 파산 사건에서 발생했습니다 (파산 관련).간행물 908, '파산 세금 안내'를 참고하십시오.

2. 취소는 파산했을 때 발생합니다.취소된 채무는 파산한 한도 내에서 제외할 수 있습니다.간행물 4681,취소된 채무,압류,변제 및 포기를 참고하십시오.
3. 취소된 채무가 적격한 사람에게 빚진 적격 농가 부채입니다.간행물 225,'농업인 세금 안내'의 3장을 참고하십시오.
4. 취소된 채무가 적격 부동산 사업 채무입니다.이런 상황을 나중에 설명됩니다.
5. 취소된 채무는 2006년 이후에 탕감된 적격한 주거주지 채무입니다.이 제외 사항에 대한 자세한 내용은 양식 982의 설명서를 참고하십시오.

취소된 채무가 파산 사건으로 인해 소득에서 제외되는 경우,2~5상황의 예외는 적용되지

않습니다.파산했을 때 발생했다면, 3과 4상황의  
예외는 귀하가 파산한 한도까지 적용되지 않습니다.

부채.이 논의의 목적상,채무에는 귀하에게 법적  
책임이 있거나 귀하가 보유한 자산과 관련된 모든  
채무가 포함됩니다.

적격 부동산 사업 채무.적격 부동산 사업 채무의  
취소를 (일정 한도까지)제외하도록 선택할 수  
있습니다.이 선택을 할 경우,감가상각할 수 있는  
부동산의 기초가액을 제외된 금액만큼 감소시켜야  
합니다.취소가 발생한 과세 연도 다음 해 과세 연도  
초반에 이 감액을 실시합니다.다만,그 전에 자산을  
처분한 경우에는 그 처분 직전에 그 기초가액을  
감액하여야 합니다.

적격 부동산 사업 채무 취소.적격 부동산 사업  
채무는 다음 조건을 모두 충족하는 채무 (적격 농장  
채무는 제외)입니다.

1. 거래 또는 사업에 사용된 부동산과 관련하여  
발생하거나 인수하게 되었습니다.거래 또는  
사업에 사용되는 부동산에는 주로 일반 사업  
과정에서 고객에게 판매하기 위해 개발 및  
보유된 부동산이 포함되지 않습니다.
2. 그러한 부동산에 의해 담보되었습니다.
3. 다음 중 한 시기에 발생했거나  
인수했습니다.
  - a. 1993년 1월 1일 이전.



- b. 1992년 12월 31일 이후,부동산을 취득,건설 또는 실질적으로 개선하기 위해 발생하거나 인수한 경우.

4. 이 규칙을 부채에 적용하기로 선택한 경우.

적격 부동산 사업 채무에는 위의 (3)에서 설명한 채무 재융자가 포함됩니다.다만 재융자되는 채무를 초과하지 않는 범위 내에서만 가능합니다.



*불인정 독립체 (예: 단일 구성원 LLC)의 소유자인 경우,적격 부동산 사업 채무를 간행물 4681의 1장에서 참조하여 이 제외 사항에 적격한지 확인할 수 있습니다.*

다음 금액 중 하나 이상을 제외할 수 없습니다.

1. 아래를 초과하는 금액 (있는 경우):
  - a. 이 부동산이 담보한 기타 적격 부동산 사업 채무의 잔존원금에 의해 감소되는,채무에 대한 담보인 사업용 부동산의 공정시장가격 (취소 직전)에 대한
  - b. 적격 부동산 사업 채무의 잔존원금 (취소 직전)을 초과하는 부분.
2. 취소 직전에 보유한 감가상각 가능한 부동산의 총 조정 기초가액.이러한 조정된 기준액은 파산의 취소 또는 적격 농업 부채로 인한 모든 기초가액 감소 후 결정됩니다.취소를 고려하여 취득한 감가상각 부동산은 고려하지 마십시오.

선택.이 선택을 하려면,양식 982을 작성하고,취소가 발생한 과세 연도의 소득세 신고서에 첨부해야 합니다.기한 (연장일 포함)내에 신고서를 제출해야 합니다.선택을 하지 않고 해당 연도의 신고서를 적시에 제출한 경우,신고 마감일 (연장일 제외)로부터 6개월 이내에 수정된 신고서를 제출하여 선택을 할 수 있습니다.자세한 내용은 제출 시기를 양식의 설명서에서 확인하십시오.

## **다른 소득**

다음 논의에서는 귀하가 받을 수 있는 다른 유형의 사업 소득을 취급하는 방법을 설명합니다.

제한된 자산.제한된 자산은 그 가치에 영향을 미치는 특정 제한이 있는 자산입니다.귀하가 제공한 서비스에 대해 제한된 주식 또는 기타 자산을 받는

경우,제한이 해제되면 자산의 공정시장가격이  
귀하의 비용을 초과하는 차액을 스케줄 C에서  
소득으로 포함하십시오.그러나 자산을 수령한  
연도에 과세되도록 선택할 수 있습니다.소득에  
제한된 자산을 포함시키는 데 대한 자세한 내용은  
간행물 525,'과세 및 비과세 소득'을 참고하십시오.

손익.스케줄 C에 사업용 자산이 아니며 일반적으로  
고객에게 판매하기 위해 보유한 것도 아닌 자산  
처분으로 인한 손익을 신고하지 않습니다.대신  
이러한 손익을 다른 양식으로 신고해야  
합니다.자세한 내용은 3장을 참고하십시오.

약속 어음.사업용 자산이나 주로 고객에게 판매하기  
위해 보유 중인 자산의 매각 또는 교환에 의해  
귀하에게 발행된 약속 어음 및 기타 채무의 증거를  
스케줄 C에 신고하십시오.일반적으로,이를 받을 때

원금 (명시되지 않은 이자 제외 후)혹은 발행 가격 (OID가 있는채무 상품)으로 신고하십시오.

손실 소득 지급.사업 활동을 줄이거나 중단하는 경우 보험 또는 기타 출처에서 귀하의 사업 손실 소득에 대한 수령하는 모든 금액을 스케줄 C에 신고하십시오.대금을 수령할 때 사업이 비활성 상태인 경우에도 스케줄 C에 신고하십시오.

손해 사업과 관련하여 다음과 같은 손해로 인해 받게 되는 배상을 과세 연도의 총소득에 포함해야 합니다.

- 특허침해.
- 계약 또는 수탁자의무의 위반.
- 반독점 피해.

경제적 피해.실제 경제적 피해에 대한 보상을 받는 경우,소득에 대해 공제를 받을 수 있습니다.공제 금액은 다음 금액 중 더 적은 금액입니다.

- 과세 연도에 피해로 인해 수령하거나 발생한 금액으로,해당 금액을 회수하기 위해 과세 연도에 지급하거나 발생한 금액만큼 감소한 금액.
- 아직 공제되지 않은 피해에 대한 손실.

징벌적 손해배상.또한 징벌적 손해배상도 소득에 포함해야 합니다.

뒷돈.뒷돈을 받는 경우,스케줄 C에서 소득에 포함하십시오.다만,관련 비용 항목의 감액,자본 지출 또는 매출원가로 적절히 취급하는 경우에는 포함하지 않습니다.

이전에 공제된 항목의 회수.대손상각 또는 전년도에 공제된 다른 항목을 회수하게 되는 경우,스케줄 C에 이 회수를 소득에 포함시킵니다.그러나,이전 연도에 공제액의 전부 또는 일부가 세금을 줄이지 않았다면,감세되지 않은 부분은 제외할 수 있습니다.귀하가 소득에서 회복의 일부를 제외하는 경우,제외 금액을 어떻게 파악했는지를 보여주는 계산을 신고서에 포함해야 합니다.

감가상각 예외 사항.이 규칙은 감가상각에는 적용되지 않습니다.다음에 설명된 규칙을 사용하여 감가상각을 회수합니다.

감가상각 환입.다음 상황에서는 감가상각 공제를 환입해야 합니다.즉,이전 연도에 공제된 감가상각액을 소득의 일부 또는 전부에 포함한다는 의미입니다.

지정된 자산.지정된 자산의 사업 사용이 (감가상각 8장에 설명됨)자산의 사용을 시작한 과세 연도 이후의 어느 한 과세 연도에 50%이하로 하락한 경우,감가상각 공제액의 일부를 환입해야 할 수 있습니다.이를 하려면 지난해에 공제한 감가상각액 중 일부를 스케줄 C의 소득에 포함시키십시오.양식 4797,파트 IV를 사용하여 스케줄 C에 소득으로 포함할 금액을 파악하십시오.자세한 내용은,간행물 946의 5장에서 사업-사용 요건이란 무엇입니까?를 참고하십시오.이 장에서는 귀하의 사업에서 자산이 50%이상 사용되는지 여부를 결정하는 방법을 설명합니다.

섹션 179자산.자산에 대한 섹션 179공제를 받았고 (감가상각의 8장에서 설명됨)자산의 회수 기간이 끝나기 전에 업무 사용 비율이 50%이하로 떨어지면 섹션 179공제의 일부를 환입해야



합니다.이를 하려면 스케줄 C에서 귀하가 받은 공제의 일부분을 소득으로 포함하십시오.양식 4797의 파트 IV를 사용하여 스케줄 C에 포함할 소득을 파악하십시오.간행물 946의 2장을 참조하여 공제 금액 환입 시기를 알아보십시오.

감가상각 가능 자산의 매각 또는 교환.감가상각 가능 자산을 이익으로 매각하거나 교환하는 경우,감가상각으로 인한 이익의 전부 또는 일부를 경상소득으로 처리해야 할 수 있습니다.감가상각 환입로 인한 소득을 양식 4797의 파트 III에서 계산할 수 있습니다.자세한 내용은,간행물 544의 4장을 참고하십시오.

## **소득이 아닌 항목**

경우에 따라,귀하가 받는 자산이나 돈은 소득이 아닙니다.

가치 상승.귀하가 매각 또는 기타 과세 처분을 통해  
상승이 실현되기 전까지는 귀하의 자산 가치 상승은  
소득이 아닙니다.

위탁.판매를 위해 다른 사람에게 상품을 위탁하는  
것은 판매가 아닙니다.상품의 소유권은 수탁인이  
상품을 소유한 후에도 위탁자인 귀하에게  
있습니다.따라서 위탁으로 상품을 배송하는  
경우,수탁인이 상품을 판매하기 전까지 귀하에게는  
이익 또는 손실이 없습니다.위탁 배송된 상품은  
판매되기 전까지 재고자산에 포함됩니다.

위탁으로 수령한 상품을 귀하의 재고자산 목록에  
포함하지 않습니다.귀하가 사용하는 회계 방식에  
따라,귀하가 상품을 판매할 때 또는 이익 또는  
수수료를 받을 때 귀하에게 위탁된 상품에 대한  
이익 또는 수수료를 귀하의 소득에 포함하십시오.

공사 수당.1997년 8월 5일 이후 임대차 계약을 체결한 경우,다음 두 가지 조건 하에서 임대인으로부터 받은 공사수당 (현금 또는 임대료 감면)을 소득에서 제외할 수 있습니다.

- 소매점의 단기 임대 계약.
- 해당 소매 공간에서 귀하의 사업에 사용할 적격 장기부동산을 건설하거나 개선하기 위한 목적입니다.

제외할 수 있는 금액.건설 또는 개량을 위해 지출한 금액을 초과하지 않는 범위 내에서 공사 수당을 제외할 수 있습니다.

단기 임대.단기 임대는 15년 이하로 소매 공간을 임대 (또는 점유 또는 사용에 대한 기타 계약)하는 것입니다.임대차 기간이 15년 이하인 경우 다음 규칙이 적용됩니다.

- 임대차 기간이 15년 이하인지 여부를 판단할 때 갱신 옵션을 고려합니다.그러나 갱신 시점에 결정된 공정시장가격으로 갱신할 수 있는 어떤 옵션도 고려하지 않습니다.
- 동일하거나 실질적으로 유사한 소매 공간에 대해 동일한 거래 (또는 일련의 관련 거래)의 일부인 두 건 이상의 연속된 임대차는 하나의 임대차로 취급됩니다.

소매점.소매점은 귀하가 임차인으로서 임대,점유 또는 기타 용도로 사용하는 부동산으로,귀하는 이 공간을 일반 대중에게 유형 인적 자산 또는 서비스를 판매하는 사업에 사용합니다.

적격 장기 부동산.적격한 장기 부동산은 임대차 계약이 종료되면 임대주에게 반환되는 소매 공간의

일부 또는 그 외의 방식으로 존재하는 비주거용 부동산입니다.

동종 자산 교환.일반적으로 사업에 사용되거나 투자로 보유한 부동산이 다른 사업 또는 이와 유사한 종류의 투자용 부동산과 교환되는 경우 손익이 인식되지 않습니다.즉,이익은 과세되지 않으며 손실은 공제되지 않습니다.자세한 내용은 양식 8824를 참고하십시오.

임차인 개선.임차인이 건물을 세우거나 귀하의 자산을 개선하는 경우,이 개선으로 인한 자산 가치의 상승은 귀하에게 소득이 아닙니다.그러나,개선이 임대료로 지급되었다는 사실이 존재한다면,가치의 증가는 소득이 될 것입니다.

대출.진실된 대출을 통해 빌린 돈은 소득이  
아닙니다.

판매세.귀하가 징수하여 주 또는 지방 정부에  
납부해야 하는,구매자에게 부과된 주 및 지방  
판매세는 소득이 아닙니다.

## **선택된 직업에 대한 지침**

이 항목에서는 스케줄 C (양식 1040)에 수입을  
신고할지 여부를 결정하는 정보를 제공합니다.

직접 판매자.직접 판매자로서 받은 모든 소득을  
스케줄 C에 신고해야 합니다.여기에는 다음이  
포함됩니다.

- 판매 소득-고객이 구매한 제품에 대해  
고객으로부터 받는 대금.

- 수수료,보너스 또는 판매 및 귀하 밑에서 일하는 다른 사람들의 판매에 대해 귀하가 받는 수익의 일부.
- 판매 사업을 통해 받는 상금,상여 및 선물.

정보 신고서에 대한 신고 여부와 관계없이 이 소득을 신고해야 합니다.

귀하는 다음 조건을 모두 충족하는 경우 직접 판매자입니다.

1. 귀하는 다음 거래 또는 사업 중 하나에 종사하고 있습니다.
  - a. 영구 소매점이 아닌 가정 또는 기타 장소에서,또는 영구 소매점이 아닌 가정 또는 기타 장소에서의 전매를 위해 구매자에게 구매-판매 방식 또는

보증금-수수료 기준으로 소비자  
제품을 판매하거나 판매를 권유하는  
행위.

b. 신문 또는 쇼핑 뉴스 (해당 거래 또는  
사업과 직접 관련된 서비스 포함)를  
배달하거나 배포하는 행위.

2. 위에서 설명한 서비스에 대한 귀하의  
실질적인 모든 급여 (현금으로 지급되든  
아니든)는 근무 시간이 아닌 매출 또는 기타  
생산량 (서비스 성과 포함)과 직접적인  
관련이 있는 경우.

3. 귀하의 서비스는 귀하와 귀하가 서비스를  
수행하는 사람 사이의 서면 계약에 따라  
제공되며, 계약서에 따르면 귀하가 연방 세금  
목적의 직원으로 취급되지 않는 경우.



집행인 또는 관리자.귀하가 사망자의 재산을  
관리하고,다음 중 하나에 해당하는 경우 수수료를  
스케줄 C에 신고하십시오.

1. 전문 수탁자.
2. 비전문 수탁자 (개인 대리인)이며 다음 두  
가지가 모두 적용되는 경우.
  - a. 유산에는 귀하가 적극적으로 참여하는  
적극 거래 또는 사업이 포함되어  
있음.
  - b. 귀하의 수수료는 해당 거래 또는  
사업의 운영과 관련이 있음.
3. 이러한 활동이 거래 또는 사업으로  
간주되기에 충분한 경우,오랜 기간 동안

광범위한 관리 활동을 필요로 하는 단일  
자산의 비전문 수탁자.

수수료가 위 요건을 충족하지 않는 경우,스케줄 1  
(양식 1040)라인 8z에 신고하십시오.

어선원.귀하가 어류나 기타 수산물을 잡는 어선의  
일원이며,10장에 있는 어선원의 요건을 모두  
충족하는 경우,귀하의 수입은 스케줄 C에  
신고됩니다.

전직 보험 중개인.다음 조건이 모두 충족되면 보험  
회사에게 제공한 서비스로 인해 전직 자영업 보험  
중개인으로서 해당 회사에서 받은 종료 지급금은  
스케줄 C에서 신고하지 않습니다.

- 귀하는 회사를 위해 일하는 서비스 계약이 종료된 후 지급을 받았습니다.
- 서비스 계약이 종료된 후,그리고 지급을 받은 연말 전까지 회사에 대한 서비스를 수행하지 않았습니다.
- 귀하는 서비스 계약이 종료된 날로부터 최소 1년 동안 회사와 비경쟁 계약을 체결했습니다.
- 지급 금액은 주로 귀하가 서비스 계약 마지막 해에 판매했거나,또는 귀하의 계정에 적립된 보험 또는 서비스 계약이 종료된 후 일정 기간 동안 해당 보험이 유효한 정도 또는 둘 다에 따라 달라집니다.
- 지급 금액은 근속 기간 또는 회사를 위해 수행된 서비스의 전체 수입에 따라 달라지지

않았습니다 (지급 적격 여부는 근속 기간에 따라 달라짐).

은퇴한 보험 중개인.보험회사가 퇴직한 자영업자 보험 중개인에게 퇴직 전에 수령한 수수료의 비율에 따라 지급하는 수입은 스케줄 C에 신고되며,또한,퇴직 전에 이루어진 매출에 대한 갹신 수수료 및 이연 수수료는 일반적으로 스케줄 C에서 신고됩니다.

그러나 보험 중개인의 유족에게 지급된 갹신 수수료는 스케줄 C에 신고되지 않습니다.

신문 배달 또는 유통업체.귀하가 직접 판매자이며,다음 조건이 모두 적용되는 경우 귀하의 수입을 스케줄 C에 신고하십시오.

- 귀하가 신문 또는 쇼핑 뉴스 (고객 유치 및 영수증 수거주지와 같은 직접 연관 서비스

포함)를 전달하거나 배포하는 사업을 하고 있는 경우.

- 이러한 서비스에 대한 귀하의 실질적으로 모든 급여가 귀하의 근무 시간보다 귀하의 매출 또는 기타 생산량과 직접적인 관련이 있는 경우.
- 연방 세금목적상 직원으로 취급되지 않는 서면 계약에 따라 서비스를 수행하는 경우.

이 규칙은 배달을 도와줄 다른 사람을 고용하는지 여부에 관계없이 적용됩니다. 또한 출판사에서 출판물을 매입하거나 전달하는 출판물 수에 따라 비용을 지불하는 경우에도 적용됩니다.

신문 또는 잡지 판매업체. 만약 귀하가 만 18세 이상이고 신문과 잡지를 판매하며, 다음 조건이 모두 적용되는 경우 귀하의 수입을 스케줄 C에 신고하십시오.

- 귀하는 최종 소비자에게 신문이나 잡지를 판매합니다.
- 정가에 판매합니다.
- 귀하의 수입은 판매 가격과 매출원가의 가격 차이를 기준으로 합니다.

이 규칙은 최소 수입 보장 여부와 관계없이 적용됩니다. 또한 공급업체에 반환하는 미판매 신문 또는 잡지에 대한 공제를 받는지 여부에 관계없이 적용됩니다.

공증인.공증인으로서 귀하가 수행하는 서비스에 대해 받는 수수료는 스케줄 C에 신고됩니다. 이러한 대금에는 SE세금이 적용되지 않습니다 (스케줄 SE (양식 1040)에 대한 설명서 참조).

공직자.일반적으로 공직자는 공직에 재직하는 동안 벌어들인 수입을 스케줄 C에 신고하지 않습니다.이 규칙은 선출된 조세 징수원이 징수된 세금의 고정 비율을 기준으로 주 기금에서 받은 금액에 적용됩니다.공직에는 미국 또는 그 소유지,컬럼비아 특별구,주 또는 그 정치적 하부 조직,또는 이들 중 어느 하나가 완전히 소유한 수단이 포함됩니다.

수수료 기반의 지급만 받고 제공한 서비스가 연방 정부—주정부 합의에 따라 사회 보장에 적합하지만 보장되지 않는 주 또는 지방 정부의 공직자는 스케줄 C에 공직에서 받은 수수료를 신고합니다.

부동산 중개사 또는 직접 판매자.공인 부동산 중개사 또는 직접 판매자인 경우,아래의 두 가지가 모두 적용되는 경우 수입은 스케줄 C에 신고됩니다.

- 부동산 중개사 또는 직접 판매자 서비스에 대한 귀하의 실질적인 모든 급여가 귀하의 근무 시간보다 귀하의 매출 또는 기타 생산량과 직접적인 관련이 있는 경우.
- 연방 세금 목적의 직원으로 취급되지 않는 서면 계약에 따라 서비스를 수행하는 경우.

섹션 1256계약 중개인.귀하가 옵션 또는 상품 중개인인 경우, 1256항 계약 (규제 대상 선물 계약,외화 계약,비지분 옵션,딜러 지분 옵션 및 중개인 증권 선물 계약)또는 해당 계약과 관련된 자산 (예:헤지 옵션에 사용되는 주식)의 거래 또는 거래로 인한 손익은 스케줄 C에 신고됩니다.자세한 내용은 섹션 1256및 섹션 1402(i)를 참고하십시오.



증권 또는 상품 거래인.자신의 계좌를 통해 증권 또는 상품을 (증권 또는 상품 거래인으로써 선택한 섹션 475(f)시가평가도 포함)사고파는 사업에 종사하는 경우,귀하는 증권 또는 상품 거래인입니다.증권 또는 상품 거래인으로서,증권 또는 상품의 처분으로 인한 귀하의 손익은 스케줄 C에 신고되지 않습니다.증권 또는 상품 거래인에 대한 자세한 내용은 간행물 550,'투자 소득 및 비용'과 주제 429증권 거래자를 참고하십시오.

## 소득 계상

소득세 목적의 소득의 계상은 때때로 재무 목적을 위한 회계와 다릅니다.이 섹션에서는 사업적 거래에 영향을 미칠 수 있는 더 일반적인 차이점에 대해 설명합니다.

과세 연도를 기준으로 정규 회계 방식에 따라 사업 소득을 파악합니다 (2장 참조).제품 판매가 사업에서 소득을 창출하는 요소인 경우,일반적으로 소득을 명확히 표시하기 위해 재고자산을 사용해야 합니다.부동산 중개사는 재고자산을 사용할 수 없습니다.재고자산에 대한 자세한 내용은 2장을 참고하십시오.

제삼자에게 지급된 소득.귀하가 벌어들인 모든 소득은 귀하에게 과세됩니다.제삼자에게 소득을 지급하는 것으로는 세금을 피할 수 없습니다.

예시.귀하는 부동산을 임대하고 임대 계약에서 임차인이 귀하의 아들에게 임대료를 지불하도록 지시합니다.아들에게 지급된 금액은 귀하의 총소득입니다.

현금 할인.이러한 금액은 판매자가 신속한 결제를 위해 송장 가격에서 공제할 수 있도록 허용하는 금액입니다.소득세 신고 시 다음 두 가지 방법 중 하나를 사용하여 현금 할인 혜택을 받을 수 있습니다.

1. 매입에서 현금 할인을 공제 (6장의 라인 36-매입에서 개인 용도로 사용한 항목의 비용을 차감을 참고하십시오).
2. 현금 할인 혜택을 할인 소득 계정에서 대변합니다.

모든 구매 할인에 대해 매년 선택한 방식을 사용해야 합니다.

두 번째 방식을 사용하는 경우,과세 연도 말 계정의 대변 잔액은 사업 소득입니다.이 방식에서는 매출원가에서 현금 할인 가격을 절감할 수

없습니다.기말재고액을 평가할 때,과세 연도가 끝날 때 보유한 상품의 송장 가격을 상품의 평균 또는 추정할인액만큼 감소시킬 수 없습니다.

매입 할인.이것은 목록 또는 카탈로그 가격의 감소이며 일반적으로 송장에 기록되거나 고객에게 청구되지 않습니다.귀하의 회계 장부에 이러한 할인을 입력하지 마십시오.대신 순 금액만 구매한 상품의 비용으로 사용합니다.자세한 내용은 6장에서 매입 할인을 참고하십시오.

에스크로에 배치한 대금.자산 구매자가 구매 가격의 일부 또는 전부를 에스크로에 배치하는 경우,실제로 또는 추정적으로 수령하기 전까지는 매출 총액에 그 일부를 포함하지 않습니다.그러나 계약 조건 및 에스크로 계약이 완료되면 다음 해까지 돈을 받지 않더라도 과세 소득이 있습니다.

매출환입 및 애누리.반품된 상품에 대해 고객에게 허용하는 금액과 기타 판매에 대한 애누리는 순매출을 산정하기 위해 총매출에서 차감한 금액입니다.

선급금.선불로 받은 대금에 대한 발생주의 회계 방식을 다루는 특별 규칙은 2장의 발생주의 방식에서 다룹니다.

보험금.재해 또는 도난 손실에 대한 보험금 또는 다른 유형의 상환을 받는 경우,공제 금액을 파악할 때 손실에서 이를 차감해야 합니다.재해 또는 도난 손실에 대해 상환된 부분을 공제할 수 없습니다.

재해 또는 도난 손실에 대한 자세한 내용은 간행물 547을 참고하십시오.

This page intentionally left blank