

# 간행물 334

## 소규모 사업체 세금

## 가이드

(스케줄 C를 사용하는 개인용)

2023 세금 신고서

작성에 사용

Volume 3 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

## 6.

### 매출원가 계산 방법

#### 소개

판매할 상품을 만들거나 매입하는 경우 스케줄 C에서 매출원가를 총소득에서부터 공제할 수 있습니다.그러나 이러한 비용을 결정하려면 각 과세 연도의 시작과 말에 재고의 가치를 평가해야 합니다.

이 장은 제조업자,도매업자 또는 소매업자이거나 소득을 창출하기 위해 상품을 제조,구매 또는 판매하는 사업에 종사하는 경우 적용됩니다.이 장은 의사,변호사,목수 또는 화가의 사업과 같은 개인 서비스 사업에는 적용되지 않습니다.다만,개인서비스업에 종사하는 자로서

사업에 일반적으로 사용되는 자재 및 용품 등을  
판매 또는 청구하는 경우에는 이 장이 적용됩니다.



*소규모 사업체 납세자에게는 예외가  
있으며, 이로 인 해 기업을 위해 매출원가가  
변경될 수 있습니다. 자세한 내용은 2장을  
참고하십시오.*

## **스케줄 C,라인 35부터 라인 42에서 매출원가 파악하기**

매출원가를 파악하기 위해 스케줄 C의 라인  
35부터 라인 42까지 작성합니다.이러한 항목은  
아래에 재현되며 이어지는 논 의에서 설명됩니다.

- 35 연초재고액.지난해의  
기말재고액과 다른 경우,설명을 첨부하십시오 . . . . . \_\_\_\_\_
- 36 매입에서 개인 용도로 사용한  
항목의 비용을 차감하십 시오 . . . \_\_\_\_\_
- 37 인건비.본인에게 지급된 금액은  
포함하지 마십시오 . . . \_\_\_\_\_
- 38 자재 및 비품 . . . . . \_\_\_\_\_
- 39 기타 비용 . . . . . \_\_\_\_\_
- 40 라인 35~라인 39를 합하십시오 \_\_\_\_\_
- 41 연말재고액 . . . . . \_\_\_\_\_

42 매출원가.라인 40에서 라인  
41을 차감합니다.여기와 라인  
4에 결과를 입력합니다 . . . . . \_\_\_\_\_

## **라인 35-연초재고액**

귀하가 판매자인 경우,기초재고액은 고객에게  
판매하기 위해 연초에 보유한 상품의  
비용입니다.제조자 또는 생산자인 경우 원재료  
총비용,공정 작업,완제품 및 제품 제조에 사용되는  
재 료 및 공급품을 포함합니다 (2장에서  
재고자산을 참고하십시오).

기초재고액은 일반적으로 전년도의 기말재고액과  
동일합니 다.동일하지 않다면 신고서에 첨부된  
스케줄에서 이러한 차이 에 대해 설명해야 합니다.

재고자산 기증.재고 (사업 상 판매하는 자산)를 기부하는 경우,자선 기부 공제를 할 수 있는 금액은 기여한 날의 공정시장 가격 또는 그 기초가액 중 적은 금액입니다.기증된 재고의 기초가액은 이전 연도의 재고에 대해 발생한 비용으로,기부하지 않았을 경우 기부 연도의 기초재고액에 포함됐을 금액입니다.기초재고액에서 기부 공제 금액을 삭제해야 합니다.이는 매출 원가의 일부가 아닙니다.

기증된 재고의 비용이 기초재고액에 포함되지 않았던 경우,이 재고의 기초가액은 0이며 자선 기부 공제를 할 수 없습니다.일반적으로 귀하의 회계 방식에서 취급하는 것처럼 재고 비용을 취급합니다.예를 들어,같은 해에 구매하고 기부한 재고의 구매 가격을 해당 연도의 매출원가에 포함시키십시오.

특정 식품 재고의 기부에는 특별 규칙이 적용될 수 있습니다.간행물 526,자선 기부'를 참고하십시오.

예시 1.귀하는 역년 납세자로,발생주의 회계 방식을 사용 합니다. 2023년,귀하는 교회에 재고 자산을 기부했습니다.공 정시장가격은 \$600였습니다. 2022년 말 기말재고액에는 자산 취득 비용 \$400가 올바르게 포함되었으며, 2022년에는 자산 에 귀속된 관리비 및 기타 비용 \$50를 사업 비용으로 올바르게 공제했습니다. 2023년에 허용되는 자선 기부금은 \$400(\$600-\$200)입니다. \$200는 증여일의 공정시장가격으로 기증 재고를 판매했다면 경상 소득이 됐을 금액입니다. 2023년 총소득을 결정하는 데 사용하는 매출원가는 \$400을 포함하 지 않아야 합니다.귀하는 2023년 기초재고액에서 해당 금액 을 삭제합니다.



예시 2. 만약 예 1에서, 귀하가 2023년에 \$400의 비용으로 기부 자산을 취득한 경우, 2023년에 매출원가를 계산하는 데 \$400의 자산 비용을 포함하고 해당 연도의 자산에 귀속된 관리비 및 기타 비용 \$50를 공제합니다. 기부 자산에 대한 자산 기부 공제가 허용되지 않습니다.

### **라인 36-매입에서 개인 용도로 사용한 항목의 비용을 차감**

귀하가 판매자인 경우, 판매를 위해 매입한 모든 상품의 비용을 사용하십시오. 귀하가 제조자 또는 생산자인 경우, 여기에는 완제품 제조를 위해 매입한 모든 원자재 또는 부품 비용이 포함됩니다.

매입 할인. 물품의 명시된 가격과 귀하가 실제로 지불하는 가격의 차이를 매입 할인이라고 합니다. 매입 비용을 파악하는 데 지불하는 가격

(명시된 가격이 아님)을 사용해야 합니다.총소 득에 별도로 할인액을 항목으로 표시하지 않습니다.

자동차 중개인은 매입 할인을 나타내는 제조업체의 리베이 트로 인하된 자동차 비용을 재고자산에 기록해야 합니다.

현금 할인.현금 할인은 공급업체가 신속한 결제를 위해 구매 송장에서 공제할 수 있는 금액입니다.현금 할인에는 두 가지 회계 방식이 있습니다.해당 금액을 별도의 할인 계좌에 입금 하거나 해당 연도의 총구매액에서 공제할 수 있습니다.어떤 방법을 사용하든,일관성이 있어야 합니다.재고에 대한 회계 방식을 변경하려면 양식 3115,'회계 방식 변경 신청서'를 제출하십시오.자세한 내용은 2장에서 회계 방식 변경을 참고하십시오.

현금 할인을 별도의 계정에 입금하는 경우,과세 연도 말에 이 세액공제 잔액을 사업 소득에 포함해야 합니다.이 방식에 서는 현금 할인 매출원가를 절감할 수 없습니다.

매입 환입 및 에누리.한 해 동안의 총매입액에서 모든 환입 및 에누리를 공제해야 합니다.

인출된 판매품.귀하가 개인용 또는 가족용으로 상품을 인출 하는 경우,판매를 위해 매입한 상품의 총액에서 이 비용을 제 외해야 합니다.개인 용도로 인출한 상품의 비용을 매입 또는 매출 계좌에서 대변합니다.또한 해당 금액을 인출금 계정에 적립해야 합니다.

인출금 계좌는 개인 및 가족 비용 지불을 위해 인출한 사업 소득을 기록하기 위해 보관해야 하는 별도의 계좌입니다.위에 서 언급한 바와 같이,개인

또는 가족용으로 상품의 인출을 기록하는 데도 사용할 수 있습니다.이 계정은 인출 계정 또는 개인 계정이라고도 합니다.

## **라인 37-인건비**

인건비는 일반적으로 제조 또는 광업 사업에만 해당되는 매출 원가 요소입니다.소규모 상인(도매상,소매상 등)은 일반적으로 매출원가에 대해 적절하게 부과할 수 있는 인건비가 없습니다.제조 사업에서,매출원가에 적절히 할당 가능한 인건비는 원자재를 완제품으로 제조하는데 사용되는 직접 노동과 간접 노동을 모두 포함합니다.

직접 인건비.직접 인건비는 제조 중인 제품을 직접 작업하는 데 모든 시간을 할애하는 직원에게 지불하는 급여입니다.또

한,임금의 해당 부분을 결정할 수 있다면 제품 직접 작업에 시간제로 일하는 직원에게 지불하는 임금의 일부도 포함됩니다.

간접 인건비.간접 인건비는 판매 가능한 제품을 만드는 데 직간접적인 연관은 없지만 제조 공정에서 필수적인 부분인 일반 공장 업무를 수행하는 직원에게 지불하는 급여입니다.

기타 인건비.매출원가에 대하여 적절히 부과할 수 없는 기타 인건비는 판매 또는 관리 비용으로 공제할 수 있습니다.일반적으로,매출원가에 대해 적절히 청구 가능한 인건비의 종류는 직접 또는 간접 인건비와 제조 공정에 적절히 청구된 간접비로 취급되는 특정 기타 비용뿐입니다.이는 나중에 라인 39-기타 비용에서 논의합니다.

## **라인 38—자재 및 비품**

제품 제조에 사용되는 하드웨어 및 화학 물질과 같은 자재 및 비품은 매출원가에 청구됩니다.제조 공정에서 사용되지 않는 것은 이연으로 처리됩니다.사용할 때 이를 사업 비용으로 공제합니다.사업 비용은 8장에서 논의합니다.

## **라인 39—기타 비용**

매출원가에 청구되는 제조 또는 광업 공정에서 발생하는 기타 비용의 예는 다음과 같습니다.

컨테이너.제조된 제품의 필수적인 부분인 컨테이너 및 패키지는 매출원가의 일부입니다.제조 제품에서 필수적인 부분이 아닌 경우,그 비용은 배송 또는 판매 비용입니다.

인수 운임.원자재 화물 운송,특송,카트 운송,생산에 사용하는 소모품 및 판매를 위해 매입하는 상품은 모두 매출원가의 일부입니다.

간접비.간접 비용에는

임대료,열,조명,전력,보험,감가상각,세금,유지 보수,노동,감독과 같은 비용이 포함됩니다.제조 작업에서 직접 및 필요 비용으로 보유한 간접비는 매출원가에 포함됩니다.

## **라인 40-라인 35에서 라인 39까지 합산**

라인 35에서 라인 39의 총합은 당해 동안 판매가능 상품 원가와 같습니다.

## **라인 41-연말 재고**

기말재고액의 가치 (적절한 경우 원자재 및 비품 비용,직접 노동 및 간접비의 할당 가능한 부분

포함)를 라인 40에서 차감합니다.연말 재고는  
기말재고액으로도 또한 알려져  
있습니다.기말재고액은 일반적으로 다음 과세  
연도의 기초재고액이 됩니다.

## **라인 42-매출 원가**

판매 가능한 상품의 원가에서 기말재고액 (연말  
재고)을 뺀 나머지는 과세 연도의 매출원가입니다.



## 7.

# 매출총이익 계산

## 소개

사업에서 발생한 총매출 (5장)과 매출원가 (6장)를 계산했다면,총이익을 계산할 준비가 된 것입니다.사업 비용을 공제하기 전에 총이익을 결정해야 합니다.이런 비용은 8장에서 논의합니다.

제품 판매 사업체.먼저 순 매출을 계산하여 총이익을 계산합니다.순 매출 (라인 3)을 스케줄 C에서 계산하려면 모든 환입 및 에누리 (라인 2)를 총매출 (라인 1)에서 차감합니다.환입 및 에누리에는 고객에게 지급하는 현금 또는 신용카드 환불,할인 및 실제 판매 가격에서 차감된 기타 에누리가 포함됩니다.

그다음,매출원가 (라인 4)를 순 매출 (라인 3)에서 차감합니다.그 결과,사업의 매출총이익을 얻을 수 있습니다.

서비스 제공 사업체.상품 판매가 귀하의 사업에 소득을 창출하는 요소가 아닌 경우 매출원가를 계산할 필요가 없습니다.매출총이익은 순 매출과 동일합니다 (총매출에서 환불,할인 또는 기타 에누리를 뺀 금액).제품이 아닌 서비스를 판매하는 대부분의 직업 및 사업체는 이러한 방식으로 순 매출에서 직접적인 매출총이익을 파악할 수 있습니다.

일러스트.소매업 손익계산서의 매출총이익 항목  
일러스트는 매출총이익 계산법을 보여줍니다.

## 손익계산서 2023년 12월 31일에 연도 마감

손익계산서 2023년 12월 31일에

연도 마감총매출..... \$400,000

빼기:환입 및

에누리..... 14,940

순 매출..... \$385,060

빼기:매출원가..... 288,140

매출총이익..... \$96,920

이 사업을 위한 매출원가는 다음과 같이 계산할 수  
있습니다.

기초재고액..... \$37,845

더하기:매입..... \$285,900

빼기:개인 용도로 회수한

항목..... 2,650    283,250

판매 가능 상품..... \$321,095

빼기:기말재고액..... 32,955

매출원가..... \$288,140

## 확인해야 할 항목

매출총이익을 계산하기 전에 다음 항목을  
고려합니다.

총매출.영업일이 끝날 때마다 해당 일의 실제 현금  
및 신용카드 영수증과 잔액이 일치하는지  
확인하십시오.현금 인출기를 사용하여 매출을  
추적하는 것이 도움이 될 수 있습니다.또한,적절한  
송장 시스템을 사용하고 사업을 위한 별도의 은행  
계좌를 유지해야 합니다.

수금한 판매세.수금한 판매세가 올바르게  
기록되었는지 확인하십시오.

귀하가 상품 또는 서비스의 판매자로서 귀하에게  
부과된 주 및 지방 판매세를 구매자로부터 수금하는  
경우,총소득에 수금된 금액을 포함해야 합니다.

귀하가 구매자에게 부과된 주 및 지방 세금을  
수금하여 주 또는 지방 정부에 납부해야 하는  
경우,일반적으로 이러한 금액은 소득에 포함되지  
않습니다.

기초재고액.이 수치를 지난해 기말재고액과 비교합니다.두 금액은 일반적으로 동일해야 합니다.

매입.개인 용도로 재고 물품을 가져가는 경우 (직접 사용,가족에게 제공,개인 선물 등),매출원가에서 해당 물품을 제거해야 합니다.매출원가 조정 방법에 대한 자세한 내용은 6장에서 인출된 판매품을 참고하십시오.

기말재고액.재고 회수를 위한 절차가 적절한지 확인하십시오.이러한 절차에 모든 품목이 재고자산에 포함되고 적절한 가격 책정 기법이 사용되었는지 확인해야 합니다.

재고자산 양식을 사용하고 기계 테이프를 추가하는 것이 재고자산의 유일한 증거입니다.재고자산 양식은 사무용품점에서 구입할 수 있습니다.이 양식에는 각 재고 항목 설명,수량,단가 및 가치를

기록하는 열이 있습니다.각 페이지에는 실제 수량을 산출한 사람,항목의 가격을 매긴 사람,확장한 사람,계산 결과를 판독한 사람을 기록할 수 있는 공간이 있습니다.이러한 양식은 전체 재고가 정확한지 확인하는 데 도움이 됩니다.또한 유효성을 증명할 수 있는 영구적인 기록을 제공합니다.

재고자산은 2장에서 논의합니다.

## **매출총이익의 정확도 검사**

소매 또는 도매 사업에 종사하는 경우 매출총이익 수치의 정확성을 확인할 수 있습니다.먼저 매출총이익을 순수입으로 나눕니다.결과 백분율은 상품 매출원가와 판매 가격 사이의 평균 스프레드를 측정합니다.

그런 다음 이 비율을 이윤 정책과 비교합니다.이 두 백분율 간의 차이가 거의 또는 전혀 없다는 것은

매출총이익 수치가 정확하다는 것을 보여줍니다. 이러한 백분율 간에 큰 차이가 있다면 매출, 매입, 재고자산 또는 기타 비용 항목을 정확하게 파악하지 않았을 수 있습니다. 차이가 나는 이유를 판명해야 합니다.

예시. 귀하는 소매 사업을 운영합니다. 평균적으로, 상품에 이윤을 매겨 33 1/3%의 매출총이익을 실현하려고 합니다. 손익계산서에 표시된 순 매출 (총소득에서 환입 및 에누리를 뺀 금액)은 \$300,000입니다. 매출원가는 \$200,000입니다. 이는 \$100,000 (\$300,000 - \$200,000)의 매출총이익으로 귀결됩니다. 올해 결과의 정확성을 테스트하기 위해 조는 매출총이익 (\$100,000)을 순 매출 (\$300,000)으로



나눅니다.결과는 331/3%로 이윤 비율이 331/3%라는 것을 확인했습니다.

## **매출총이익에 추가**

귀하의 사업체가 정기적인 사업 운영이 아닌 다른 수입원을 가지고 있는 경우,소득을 스케줄 C의 라인 6에 입력하고 이를 매출총이익에 추가합니다.그 결과가 총사업 소득입니다.일부 사례로는 이자를 주는 계좌에서 나오는 소득,폐품 판매에서 나오는 소득,특정 연료세 세액공제 및 환급 소득,대손에서 회수된 금액 등이 있습니다.

## 8.

# 사업 비용

## 소개

사업 운영에 소요되는 비용을 공제할 수 있습니다. 이러한 비용은 사업 비용으로 알려져 있습니다. 이것은 자본화하거나 매출원가에 포함할 필요가 없지만 당해 연도에 공제할 수 있는 비용입니다.

공제가 가능하려면, 사업 비용은 경상적이면서 필요한 비용이어야 합니다. 경상 비용은 귀하의 사업 분야에서 일반적이고 허용되는 비용입니다. 필수 비용은 귀하의 사업에 도움이 되고 적절한 비용입니다. 필요하다고 간주되기 위해 비용이 필수 불가결할 필요는 없습니다.

사업 비용 세액공제 일반 규칙에 대한 자세한 내용은 섹션 162 및 이의 규정을 참조하십시오.



*일부는 사업용이고 일부는 개인용인 비용이 있는 경우, 개인 부분을 사업용 부분에서 분리합니다. 개인 부분은 공제되지 않습니다.*

## 유용한 항목

다음은 보십시오.

### 간행물

- **463** 출장, 선물 및 차량 비용
- **946** 자산 감가상각하는 방법

12장에서 간행물과 양식을 얻는 방법에 대한 정보를 참고하십시오.

## 대손상각

수금할 수 없는 채무가 있는 경우,귀하에게는 대손이 있습니다.대손상각에는 사업 대손상각과 비사업 대손상각 두 가지가 있습니다.

사업 대손상각은 일반적으로 거래 또는 사업을 운영할 때 발생하는 채무입니다.사업 대손상각을 사업 세금 신고서에서 비용으로 공제할 수 있습니다.

사업 대손상각.사업체 대손상각은 다음 중 한 경우에 해당하는 부채의 무가치에서 발생하는 손실입니다.

- 귀하의 사업에서 생성되거나 획득된 경우.
- 부분적으로 또는 완전히 무가치하게 되었을 당시 사업과 밀접한 관련이 있었던 경우.

채무가 발생하는 주된 동기가 사업상의 이유인 경우,채무는 귀하의 사업과 밀접한 관련이 있습니다.

사업 대손상각은 주로 고객에 대한 신용판매의 결과입니다.또한,공급업체,고객,직원 또는 유통업체에 대한 대출의 결과

일 수도 있습니다.고객이 결제하지 않은 상품 및 서비스는 장 부에 미수금 또는 수취어음으로 표시됩니다.이러한 미수금 또는 수취어음의 일부를 수금할 수 없는 경우,수금할 수 없는 부분은 사업 대손상각입니다.



*공제를 한 연도 또는 전년도에 미수금이 총소득에 포함된 경우에만 이러한 계정 및 수취어음에 대한 대손 상각 공제를 받을 수 있습니다.*

발생주의 방식.발생주의 회계 방식을 사용하는 경우,일반 적으로 수입을 올릴 때 소득을 신고하십시오.미수 매출채권을 소득에 포함시킨 경우 미수금액에 대한 대손상각 공제를 받을 수 있습니다.

현금 방식.현금 회계 방식을 사용하는 경우,일반적으로 대금을 받을 때 소득을 신고하십시오.귀하가 받지 못했고 수 금할 수 없는 금액에 대해서는 해당 금액을 소득에 포함하지 않은 경우,빚진 금액에 대한 대손 세액공제를 받을 수 없습니다.

추가 정보.사업 대손상각에 대한 자세한 내용은,섹션 166및 이의 규정을 참조하십시오.

비사업 대손상각.다른 모든 대손상각은 비사업용 대손상각이 며 양식 8949및 스케줄 D (양식

1040)에서 단기 자본 손실로 공제할 수 있습니다.비사업용 대손상각에 대한 자세한 내용은,섹션 166및 이의 규정을 참고하십시오.

## **자동차 및 트럭 비용**

사업에서 차량이나 트럭을 사용하는 경우 차량 운영 및 유지 보수 비용을 공제할 수 있습니다.사업상 일박 이상 거주지를 떠날 때 소요되는 현지 교통비와 출장하는 데 드는 기타 비용 을 공제할 수 있습니다.

현지 교통비.현지 교통비에는 다음 모든 사항에 대한 경상 및 필수 비용이 포함됩니다.

- 세금목적상 거주지 도시 또는 일반 지역 내에서 여행할 때 사업 또는 직업 과정에서 한 근무지에서 다른 근무지로 이동하는 것.세금목적상 거주지는 나중에 정의됩니다.

- 고객 또는 손님 방문.
- 일반 근무지에서 멀리 떨어진 업무 회의에 가는 것.
- 하나 이상의 정규 직장이 있을 때 거주지에서 임시 근무지 로 이동하는 것.이러한 임시 사업장은 세금목적상 거주지 또는 해당 지역 외부에 위치할 수 있습니다.

현지 업무 교통편에는 일박 이상 거주지를 떠나있는 동안 지출 한 비용이 포함되지 않습니다.해당 비용은 여행 비용으로 세 액공제되며 나중에 출장 및 식대에서 논의합니다.하지만,일 박 이상 거주지를 떠나있는 동안 차량을 이용하는 경우,이 항 목의 규칙을 사용하여 차량 비용 공제를 확인하십시오.



일반적으로 귀하의 세금목적상 거주지는 귀하의  
가정 유지 장소와 상관없이 귀하의 일반  
사업장입니다. 세금목적상 거주지는 사업 또는  
직장이 위치한 도시 또는 일반 지역 전체를 포  
함합니다.

예. 귀하는 임대된 사무실 공간에서 인쇄 사업을  
운영하고 있습니다. 뱅을 통해 고객에게 완료된  
작업을 전달할 수 있습니다. 고객과 인쇄소 간의  
왕복 교통비를 공제할 수 있습니다.



*귀하의 거주지와 주 사업장 또는 일반  
사업장 사이에서 차량이나 트럭을 운전하는  
데 드는 비용을 공제할 수 없습니다. 이러한 비용은  
개인 출퇴근 비용입니다.*

거주지 사무실. 거주지에 주 사업장에 적합한  
사무실이 있는 경우, 거주지가 직장일 될 수

있습니다.자세한 내용은,나중 에 사업용으로 거주지 사용을 참고하십시오.

예.귀하는 그래픽 디자이너입니다.거주지에서 사업을 운 영합니다.귀하의 거주지는 주요 사업장으로서의 자격이 있습 니다.때때로 완성된 작업을 제공하기 위해 고객에게 운전해 가야 합니다.거주지에서 고객에게 다녀올 때의 왕복 교통비를 공제할 수 있습니다.

## **자동차 및 트럭 비용 공제 방식**

현지 교통편 또는 자동차나 트럭으로 일박 여행을 하는 경우,일반적으로 다음 방법 중 하나를 사용하여 비용을 계산할 수 있습니다.

- 표준 마일리지 요율.
- 실제 비용.

표준 마일리지 요율.표준 마일리지 요율을 사용하여  
사업용 차량,밴,픽업 또는 패널 트럭 운용에 대한  
공제 비용을 파악할 수 있습니다. 2023년에 한 사업  
용도 표준 마일리지 요율은 마 일 당 65.5  
센트입니다.



*1년간 표준 마일리지 요율을 사용하는  
경우,업무 관련 주차 요금 및 통행료를  
제외하고는 해당 연도의 실 제 비용을 공제할 수  
없습니다.*

표준 마일리지 요율 선택하기.소유한 차량 또는  
트럭에 대 한 표준 마일리지 요율을  
사용하려면,업무에 차량을 사용할 수 있는 첫 해에  
이를 선택해야 합니다.나중에는 표준 마일리 지  
요율와 실제 비용 중에서 선택할 수 있습니다.

리스 차량에 표준 마일리지 요율을 사용하는 경우, 전체 리스 기간 (갱신 포함)에 사용해야 합니다.

표준 마일리지 요율은 허용되지 않는 경우. 다음과 같은 경우 표준 마일리지 요율은 사용할 수 없습니다.

1. 동시에 5대 이상의 자동차를 운행하는 경우.
2. 정액 방식 이외의 방법을 사용하여 감가상각 공제한 경우 (예: ACRS 또는 MACRS).
3. 차량에 대한 섹션 179 공제를 청구한 경우.
4. 차량에 대한 특별감가상각허용을 청구한 경우.

5. 리스한 차량에 대해 실제 차량 비용을 청구한 경우,또는
6. 적격 상환을 받은 시골 우편 운송 업체의 경우입니다.

주차비와 통행료.표준 마일리지 요율 외에도 업무 관련 주 차 요금 및 통행료를 공제할 수 있습니다.  
(직장에 차를 주차하 기 위해 지불하는 주차비는 공제할 수 없는 출퇴근 비용입니 다.)

실제 비용.표준 마일리지 요율 사용을 선택하지 않으면 실제 차량 또는 트럭 비용을 공제할 수 있습니다.



*만약 두 가지 방법을 모두 사용할 자격이 있다면,공제 액을 두 가지 방법으로 계산하여 둘 중 더 큰 공제액을 받을 수 있는 방법을 알아볼 수 있습니다.*

실제 차량 비용에는 다음 항목이 포함됩니다.

감가상각	리스 지불	등록금
주차장 임대료	면허증	수리비
기름	엔진오일	타이어
보험료	주차비	통행료

차량을 업무 및 개인 목적으로 사용할 경우,비용을  
업무와 개인용으로 분리해야 합니다.각 목적에 대해  
주행 거리에 따라 비용을 나눌 수 있습니다.

예.귀하는 꽃가게를 운영하는 단독  
소유주입니다.귀하는 한 해 동안 20,000마일을  
운전했습니다. 16,000마일이 고객에게 꽃을  
배달하는 데 사용되었으며 4,000마일이 개인  
용으로 사용되었습니다 (출퇴근 거리 포함).밴 운영

비용의 80%(16,000 ÷ 20,000)만 사업  
비용으로 청구할 수 있습니다.

추가 정보.차량 및 트럭 비용 청구 규칙에 대한  
자세한 내용은 간행물 463을 참고하십시오.

## **직원에게 비용 변제하기**

일반적으로 차량 및 트럭 비용에 대해 직원에게  
변제하는 금액을 공제할 수 있습니다.귀하가  
공제하는 변제금과 공제 방식은 귀하가 책임 있는  
플랜 또는 무책임한 플랜으로 비용을 상환하는지  
여부에 따라 부분적으로 달라집니다.자세한  
내용은,간행물 15를 참조하십시오.이  
간행물에서는 책임 플랜과 무책임한 플랜을  
설명하고 직원에 대한 상환금을 직원의 양식 W-  
2에 신고해야 하는지 여부를 알려줍니다.

## 감가상각

귀하의 사업체에서 사용하기 위해 취득한 자산이 1년 이상 지속될 것으로 예상되는 경우, 일반적으로 취득한 연도에 전체 비용을 사업 비용으로 공제할 수 없습니다.과세 연도 1년 이상에 걸쳐 비용을 분산시키고 매년 그 일부를 스케줄 C에서 공제해야 합니다.이 사업용 자산의 비용을 공제하는 방법을 감가상각이라고 합니다.

다음은 간략한 개요입니다.감가상각에 대한 자세한 내용은 간행물 946에서 참고하십시오.

어떤 자산을 감가상각할 수 있습니까?자산이 다음 요건을 모두 충족하는 경우 감가상각할 수 있습니다.

- 귀하가 소유한 자산이어야 합니다.



- 사업에 사용하거나 소득을 창출하기 위해 보유해야 합니다.재고자산은 절대로 감가상각할 수 없습니다 (2장에서 설명됨)귀하의 사업에 사용하기 위해 보관되지 않기 때문입니다.
- 서비스 제공 연도를 훨씬 초과하는 유용한 수명을 가져야 합니다.
- 확정적인 유용한 수명을 가져야 합니다.즉, 닳고, 썩고, 소모되고, 쓸모가 없어지거나,자연적인 원인으로부터 그 가치를 잃는 무언가가 되어야 합니다.토지는 닳아 없어지거나,노후화되거나,소모될 수 없기 때문에 토지의 비용을 절대 감가상각할 수 없습니다.

- 예외 자산이 아니어야 합니다. 여기에는 같은 해에 처분된 서비스 및 처분된 자산이 포함됩니다.

수리. 일반적으로, 수리 또는 유지 보수 비용이 자산을 개선하지 않는 경우 감가상각하지 않습니다. 대신, 귀하는 스케줄 C의 라인 21에서 이러한 금액을 공제합니다. 개선은 귀하의 자산에 대한 개선, 자산의 복원하거나 귀하의 자산을 새로운 용도 또는 다른 용도로 개조하기 위해 지불하는 금액입니다.

귀하의 자산을 개선하지 않는 수리 및 유지 보수 비용을 자본화하기 위한 선택. 거래 또는 사업에서 특정 수리 또는 교체를 감가상각의 대상이 되는 개선 사항으로 간주하도록 선택할 수 있습니다. 이 선택은 소득과 지출을 계산하는 데 정기적으로

사용되는 장부 및 기록에서 이 금액을 자본 지출로 취급하는 경우 사용할 수 있습니다.

감가상각 방식.1986년 이후에 사용을 시작한 대부분의 사업 및 투자 자산을 감가상각하는 방법을 MACRS (수정 조기원가회수제어)라고 합니다.

MACRS는 간행물 946에서 상세하게 논의합니다.

섹션 179공제.자산을 보유한 연도에 특정 감가상각 자산 비용의 제한 금액을 공제하도록 선택할 수 있습니다.이 세액공제는 섹션 179공제로 알려져 있습니다. 2023년 동안 공제할 수 있는 최대 금액은 일반적으로 \$1,160,000입니다 (특정 자산에는 더 높은 한도가 적용됩니다).

이 한도는 일반적으로 과세 연도 동안 서비스 중인 자산의 비용이 \$2,890,000를 초과하는 금액만큼 감소됩니다. 2023년에 사용을 시작한 사업용

자가용에 대해 취할 수 있는 총 감가상각 금액  
(섹션 179공제 포함)은 \$12,200입니다  
(2023년에 사용을 시작한 적격 자가용에 대한  
특별감가상각충당금을 받는 경우  
\$20,200).트럭과 밴에는 특별 규칙이  
적용됩니다.자세한 내용은 간행물 946을  
참고하십시오.이 간행물은 공제 대상 자산이  
무엇인지,공제에 적용되는 제한이 무엇인지,공제  
환입 시기와 방법을 설명합니다.



스포츠 유틸리티 차량 (SUV) 및 기타 특정  
차량에 대한 섹션 179의 비용은  
\$28,900로 제한됩니다.자세한 내용은 양식  
4562에 대한 설명서 또는 간행물 946을  
참고하십시오.

지정된 자산.지정된 자산을 감가상각할 때는 특별  
규칙 및 기록 보관 요건을 준수해야 합니다.지정된  
자산에는 다음이 포함됩니다.

- 대부분의 자가용.
- 교통에 사용되는 대부분의 기타 자산.
- 일반적으로 엔터테인먼트,레크리에이션 또는  
유흥에 사용되는 유형의 모든 자산.

지정된 자산에 대한 자세한 내용은,간행물 946을  
참고하십시오.

양식 4562.만약 다음 중 하나를 청구하는  
경우,양식 4562,‘감가상각 및 감채상각’을  
사용합니다.

- 당해 과세 연도 동안 서비스 중인 자산에 대한  
감가상각.

- 섹션 179공제.
- 모든 지정된 자산에 대한 감가상각 (서비스 개시 시점과 상관없음).

## 직원 급여

일반적으로 스케줄 C에서 귀하의 사업을 수행하는 서비스에 대해 직원에게 주는 급여를 공제합니다.지급액은 현금,자산 또는 서비스일 수 있습니다.

공제가 가능하려면 직원의 급여는 경상적 및 필수적인 비용 여야 하며 해당 과세 연도에 지불하거나 발생해야 합니다.또 한,급여는 다음 기준을 모두 충족해야 합니다.

- 급여는 합리적이어야 합니다.
- 수행된 서비스에 대해 급여를 지급해야 합니다.

자기 자신의 급여나 사업체에서 개인용으로 인출한 금액은 공 제할 수 없습니다.단독 소유주로서,귀하는 해당 사업체의 직 원이 아닙니다.

급여의 종류.직원에게 급여를 제공하는 몇 가지 방법은 아래 에 나열되어 있습니다.

- 상여금.
- 보너스.
- 교육비.
- 부가 혜택 (나중에 논의).
- 실제로 수행된 개인 서비스에 대한 경우 직원이 상환할 것 으로 예상하지 않는 대출 또는 가불.
- 서비스에 대한 급여로서 직원에게 이전하는자산.

- 임직원 사업 비용 상환.
- 병가.
- 휴가 급여.

부가 혜택.부가 혜택은 서비스 수행에 대한 급여의 한 형 태입니다.다음은 부가 혜택의 예입니다.

- 자격을 갖춘 직원 복리후생 프로그램에 따른 혜택.
- 식대 및 숙박.
- 자동차 사용.
- 비행기 비행.
- 자산이나 서비스에 대한 할인.

직원 복리후생 프로그램에는 다음이 포함됩니다.

- 사고 및 건강 보험.



- 입양 지원.
- 카페테리아 플랜.
- 부양가족 택아 지원.
- 교육적 지원.
- 단체정기보장보험.
- 복지 혜택 기금.

일반적으로 귀하가 제공하는 부가 혜택 비용이 어떤 범주에 속하든 스케줄 C에서 공제할 수 있습니다. 예를 들어, 귀하가 리스한 자동차 또는 기타 자산을 직원이 사용하도록 허용하는 경우, 리스 비용을 임대료 또는 리스 비용으로 공제합니다. 자산을 소유하고 있는 경우, 비용 또는 기타 기초가액에 대한 공 제를 섹션 179공제 또는 감가상각 공제로 포함합니다.



귀하가 제공하는 부가 혜택의 전부 또는 일부를 직원 의 임금에서 제외할 수 있습니다. 부가 혜택 및 혜택 제외에 대한 자세한 내용은 간행물 15-B를 참고하십시오.

## 보험료

일반적으로 다음과 같은 종류의 사업과 관련된 보험에 대해 지 불하는 보험료를 공제할 수 있습니다.

1. 화재,도난,침수 또는 이와 유사한 보험.
2. 사업 대손상각으로 인한 손실을 보상하는 신용 보험.
3. 장기요양보험을 포함한,직원을 위한 입원 및 의료 단체 보험.
4. 배상책임보험.

5. 환자 또는 고객에게 상해 또는 손상을 입힌  
직업적 과실에 대한 귀하의 개인적 책임을  
보장하는 과실 보험.
6. 귀하의 사업에서 직원이 겪는 신체 상해  
또는 직무 관련 질환에 대한 청구를  
보장하는 주 법률에 의해 설정된 근로자  
보상 보험.
7. 주 실업 보험 기금에 대한 기부금은 주  
법률에 따라 세금으로 간주되는 경우  
세금으로 공제됩니다.
8. 상해 또는 질병으로 인한 장기간의 장애  
기간 동안 보유한 사업상의 간접비를  
지급하는 간접비 보험.
9. 사업에 사용된 차량에 대한 책임, 손해 및  
기타 손실을 보장하는 자동차 및 기타 차량

보험.개인용으로 차량을 운 행하는 부분이 있는 경우,사업용 차량에 적용되는 보험료의 일부만 공제합니다.표준 마일리지 요율을 사용하여 차 량 비용을 계산하는 경우,자동차 보험료를 공제할 수 없 습니다.

10. 귀하가 직접 또는 간접적으로 계약에 따른 수혜자가 아닌 경우,귀하의 직원을 보장하는 생명 보험.

11. 화재 또는 기타 원인으로 인해 사업이 중단된 경우 손실된 이익에 대해 지급하는 휴업 보험.

공제할 수 없는 보험료.다음과 같은 종류의 보험은 보험료를 공제할 수 없습니다.

1. 자기 보험 적립금 기금.귀하는 자기 보험을 위해 설정된 적립금에 적립된 금액을 공제할 수 없습니다.이는 특정 사업 위험에 대한 사업 보험 보장을 받을 수 없는 경우에 도 적용됩니다.그러나 실제 손실은 공제될 수도 있습니다.자세한 내용은 간행물 547을 참고하십시오.
2. 수입 손실.질병이나 장애로 인해 잃은 수입에 대해 보험 금을 지급하는 보험은 보험료를 공제할 수 없습니다.그러나 이전 목록의 항목 8을 참고하십시오.
3. 특정 생명보험 및 연금.
  - a. 1997년 6월 9일 이전에 발행된 계약의 경우,귀하가 직접 또는 간접적인 보험의 수혜자일

경우,귀하,직원 또는 귀하의 사업에  
금전적 이해관계가 있는 사람을  
보장하는 생명 보험의 보험료를  
공제할 수 없습니다.보험 소유자가  
보험 수익금을 사용하여 대출을  
상환할 의무가 있는 경우 귀하는 보험  
수혜자가 될 가능성이 있는 사람들에  
포함됩니다.어느 한 개인이 귀하의 사  
업체의 소유자 또는 부분적  
소유자이거나 귀하의 사업 체에 돈을  
빌려준 경우,이 사람은 귀하의  
사업체에 대 한 금전적 이해관계가  
있습니다.

- b. 1997년 6월 8일 이후에 발행된  
계약의 경우,귀하가 직접 또는  
간접적인 수혜자일 때,일반적으로

생명 보험,기금 계약 또는 연금  
계약에 대한 보험료를 공제할 수  
없습니다.정책의 적용 대상에  
관계없이 허용되지 않습니다.

4. 대출을 받기 위한 보험.귀하가 사업 대출을  
받거나 사업 대출을 보호하기 위해 귀하의  
생명 또는 귀하의 사업에 금전적 이해관계가  
있는 다른 사람의 생명에 대한 보험에  
가입하는 경우,보험료를 사업 비용으로  
공제할 수 없습니다.보험료를 사업 대출  
이자로 공제할 수도,대출 조달 비용으로도  
공제할 수 없습니다.사망 시 보험금은  
부채를 청산하는 데 사용되더라도 소득으로  
과세되지 않습니다.

자영업 의료보험 공제.의료 및 치과 보험 및 귀하와 귀하의 가족을 위한 적격 장기 요양 보험에 대해 지불한 금액을 공제할 수 있습니다.

공제 금액 계산 방법.일반적으로,양식 1040의 설명서에 있는 워크시트를 사용해서 공제액을 파악합니다.다만,다음 중 하나라도 적용된다면,양식(들) 7206을 반드시 사용해야 합니다.

- 귀하는 SE세금의 대상이 되는 두 개 이상의 소득원이 있습니다.
- 양식 2555 (해외 근로 소득 관련)를 제출합니다.
- 귀하는 공제 금액을 계산하기 위해 적격 장기 요양 보험에 대해 지불된 금액을 사용하고 있습니다.



귀하의 사업체에 의해 수립되었거나 수립된 것으로 간주되는 의료 보험 플랜이 의료보험 거래소를 통해 획득되었으며 이에 대한 보험료 세액공제를 청구하는 경우, 양식 8962과 이 양식의 별도 지침을 참고하고 간행물 974를 사용하십시오.

선급.선급 비용을 선급하더라도 비용에 대해 미리 공제할 수 없습니다. 이 규칙은 실질적으로 유용한 수명이 현재 과세 연도의 끝을 충분히 넘는 연장된 자산을 만들 수 있을 만큼 충분히 선불된 모든 비용에 적용됩니다.

예시.귀하는 2023년에 3년짜리 보험 계약을 체결했습니다. 계약서에 서명할 때 2023년, 2024년 및 2025년 보험료를 납입했더라도 2023년 세금 신고서에서는 오직 2023년 보험료만을 공제할 수 있습니다. 2024년과

2025년에 해당 연도에 할당되는 보험료를 공제할 수 있습니다.

## 이자

일반적으로 사업과 관련된 부채에 대해 과세 연도에 지급하거나 축적한 이자의 일부 또는 전부를 사업 비용으로 공제할 수 있습니다.대출 수익금을 사업 비용으로 사용하는 경우 이자는 귀하의 사업과 관련이 있습니다.대출을 담보로 하는 자산 유형은 중요하지 않습니다.다음 요건을 모두 충족하는 경우에만 부채에 대한 이자를 공제할 수 있습니다.

- 귀하는 해당 부채에 대한 법적 책임이 있습니다.
- 귀하와 대출 기관은 모두 채무를 상환할 의향이 있습니다.

- 귀하와 대출 기관은 진실된 채무자-채권자 관계를 맺고 있습니다.

특정 납세자는 사업상 이자 비용 세액공제 한도를 정해야 합니다. 양식 8990에 대한 설명서를 참조하여 사업 이자 비용 공제를 제한해야 하는지 여부, 양식 8990을 제출해야 하는 사람, 특정 사업체가 사업 이자 비용 한도에서 선택하는 방법을 결정하십시오.

귀하는 개인용 대출에 대해 지불한 이자를 스케줄 C에서 공제할 수 없습니다. 대출에 사업 부분과 개인 부분이 있는 경우, 이자를 개인 부분과 사업 부분으로 분리해야 합니다.

예시. 2023년, 귀하는 자동차 대출에 대한 이자 \$600를 지불했습니다. 2023년에 귀하는 사업 용도 60%, 개인 용도 40%로 차량을

사용했습니다.귀하는 차량에 대한 실제 비용을 청구하고 있습니다. 2023년에 오직 \$360 (60% (0.60) × \$600)만을 스케줄 C에서 공제할 수 있습니다. \$240의 잔여 이자는 공제할 수 없는 개인 비용입니다.

추가 정보.고려해야할 추가 항목은 아래에 있습니다.

- 개인 및 업무 사용 간에 이자를 할당하는 방법.
- 사업 이자의 제한.
- 이자 공제 시기.
- 시중 금리보다 낮은 대출에 대한 규칙. (이 대출은 일반적으로 이자가 부과되지 않거나 해당 연방 금리보다 낮은 금리로 이자가 부과되는 대출입니다.)

## 법률 및 전문가 수수료

사업 운영과 직접 관련된 경상 및 필수 비용인 회계사 수수료와 같은 법률 및 전문가 수수료는 스케줄 C에서 공제됩니다. 그러나, 일반적으로 사업용 자산을 획득하기 위해 지불하는 법률 비용은 공제할 수 없습니다. 이는 자산의 기초가액에 추가됩니다.

수수료에 개인적 성격의 일 (예: 유언 작성)에 대한 지급이 포함된 경우, 이 비용의 사업 관련 부분에 대해서만 사업 공제를 받을 수 있습니다.

세금 신고 수수료. 귀하를 단독 소유주 또는 법정 직원으로서 사업과 관련된 세금 신고서의 해당 부분을 작성하는 비용을 스케줄 C에서 공제할 수 있습니다.

또한, 단독 소유주 또는 법정 직원으로서 귀하의 사업에 대한 세금 결함을 해결하는 데 지불하거나 발생하는 금액을 스케줄 C에서 공제합니다.

## 연금 플랜

본인과 직원을 위해 다음과 같은 소규모 사업체 퇴직자 연금 플랜을 설정하고 유지할 수 있습니다.

- SEP (간소화된 직원 연금) 플랜.
- SIMPLE (직원용 인센티브 매칭 저축 플랜) 플랜.
- 적격 플랜 (Keogh 또는 H.R. 10 플랜 포함).

SEP, SIMPLE 및 적격 플랜은 귀하와 직원들에게 퇴직 후를 대비한 세금 우대 방식을 제공합니다. 귀하의 직원을 위한 플랜에 대한 기여금을 스케줄 C의 라인 19에서 공제할 수

있습니다.귀하가 단독 소유주인 경우,귀하를 위한 플랜에 대한 기여금을 스케줄 1 (양식 1040)의 라인 16에서 공제할 수 있습니다.또한,이 플랜에 대한 기여금으로 수탁 수수료를 충당할 수 없는 경우 공제할 수 있습니다.기여금에 대한 수입은 귀하 또는 귀하의 직원이 그 플랜에서 배당금을 수령할 때까지 일반적으로 면세됩니다.새로운 적격 확정급여형 플랜 또는 확정기여형 플랜 (401(k)플랜 포함), SIMPLE플랜 또는 SEP플랜을 시작하는 경우에도 세액공제를 신청할 수 있습니다.이 세액공제 및 자동 가입 및 군인 배우자 참여에 대한 세액공제에 대한 세부사항은 양식 8881과 이에 대한 지침을 참조하십시오.

특정 플랜에 따라 직원들은 귀하가 플랜에 세전 급여의 제 한된 금액을 기여하도록 할 수 있습니다.이러한 금액(및 그 수 입)은 직원이 그

플랜에서 배당금을 수령할 때까지 일반적으로 면세됩니다.

소규모 사업체 퇴직자 연금 플랜에 대한 자세한 내용은 간행물 560을 참조하십시오.



*간행물 590-A, IRA (개인 은퇴 계정)에서는 퇴직 후를 대비한 기타 세금 우대 방법에 대해 논의합니다.*

## 임대료 비용

임대료는 소유하지 않은 자산의 사용에 대해 지급하는 금액입니다. 일반적으로 임대료가 사업에서 사용하는 자산에 해당하는 경우에만 임대료를 사업 비용으로 공제할 수 있습니다. 자산에 대한 지분 또는 소유권이 있는 경우 임대료를 공제할 수 없습니다.



불합리한 임대료.불합리한 임대료에 대해 임대료 공제를 받을 수 없습니다.일반적으로 합리성의 문제는 귀하와 임대인이 관계있는 경우에만 발생합니다.이해관계자에게 지급하는 임대료가 동일한 자산의 사용에 대해 타인에게 지급하는 것과 동일한 금액인 경우 합리적인 금액입니다.임대료는 총소득의 비율로 계산되는 이유로 불합리한 것은 아닙니다.

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.

거주지 임대료.거주지를 임대하여 일부분을 사업장으로 사용 하는 경우,해당 부분에 대해

지급하는 임대료를 공제할 수 있습니다.거주지의 사업용도 사용 요건을 충족해야 합니다.자 세한 내용은 간행물 544자산의 판매 및 기타 처분 1장 사업용 도로 주택 사용을 참고하십시오.

선급 임대료.일반적으로,사업에 대해 지급된 임대료는 지급 또는 발생한 연도에 공제됩니다.임대료를 미리 지급하는 경우,과세 연도 동안 임대 부동산 사용에 적용되는 금액만 공제 할 수 있습니다.나머지 금액은 적용되는 기간 동안만 공제할 수 있습니다.

## 세금

귀하는 사업에 기인한 다양한 연방,주,지방 및 외국 세금을 스케줄 C에서 공제할 수 있습니다.

소득세.귀하는 사업체에 직접 기인하는 총소득 (순소득과 구 별됨)에 대한 주 세금을 스케줄

C에서 공제할 수 있습니다.항 목별 공제의 경우,기타 주 및 지방 소득세를 스케줄 A (양식 1040)에서 공제할 수 있습니다.연방 소득세를 공제하지 마십시오.

고용세.고용주로서 자신의 자금에서 납부한 사회 보장,메디 케어 및 FUTA를 공제할 수 있습니다.고용세는 1장에서 간략 하게 논의합니다.고용주로서 주 실업 수당 기금 또는 주 장애 복지 기금에 납부한 금액을 공제할 수도 있습니다.이 납부액 을 세금으로 공제합니다.

SE 세금.SE 세금의 2분의 1을 스케줄 1 (양식 1040)의 라인 15에서 공제할 수 있습니다.

SE세금은 1장과 10장에서 논의 합니다.

개인 재산 세금.귀하는 사업에 사용되는 개인 재산에 대해 주 또는 지방 정부가 부과하는 모든 세금을 스케줄 C에 공제할 수 있습니다.

주 또는 지역 내에서 재산을 사용할 수 있는 권리에 대해 등록 수수료를 공제할 수도 있습니다.

예.귀하와 귀하의 배우자는 자가용을 총 10,000마일 중 7,000마일을 사업용으로 운전했습니다.귀하와 귀하의 배우자 는 연간 주 번호판에 대해 \$25,도시 등록 스티커에 대해 \$20를 지급해야 했습니다.또한 차량에 대한 도시 개인 자산세 \$235를 지급하여,총 \$280를 지급했습니다.귀하와 귀하의 배우자는 실제 차량 비용을 청구하고 있습니다.차량의 70%를 사업용으로 사용했기 때문에 \$196또는\$ 280의 70%를 사업 비용으로 공제할 수 있습니다.

부동산 세금.귀하는 사업 부동산에 대해 지급하는 부동산 세금을 스케줄 C에서 공제할 수 있습니다.공제 대상 부동산 세금은 일반 국민의 복지를 위해 부과되는 부동산에 대한 주,지 방 또는 외국 세금입니다.과세 당국은 관할하는 모든 부동산에 대해 이러한 세금을 동일한 비율로 균일하게 평가해야 하며,수익금은 일반 지역 사회 또는 정부 목적을 위한 것이어야 합니다.

판매세.서비스 또는 자산의 구매 또는 사용에 대해 지급하는 판매세를 서비스 또는 자산 비용의 일부로 취급합니다.서비스 또는 자산의 비용 또는 용도가 세액공제 가능한 사업 비용인 경우 해당 서비스 또는 비용의 일부로 세금을 공제할 수 있습니다.재판매를 위해 자산을 매입하는 경우,판매세는 상품 비용의 일부입니다.자산이 감가상각 가능한 경우,감가상각을 위한 기초가액에 판매세를

추가합니다.자산의 기초가액에 대 한 정보는,간행물 551을 참고하십시오.



*귀하가 수금하여 주 또는 지방 정부에 납부해야 하는,구매자에게 부과된 주 및 지방 판매세는 공제하지 않 습니다.총소득이나 매출액에 이러한 세금을 포함하 지 않습니다.*

특별소비세.귀하는 사업 수행에 필요한 경상 및 필수 비용인 모든 특별소비세를 스케줄 C에서 공제할 수 있습니다.특별소 비세는 1장에서 간략하게 논의합니다.

연료세.사업에서 사용하는 가솔린,디젤 연료 및 기타 자동차 연료에 부과되는 세금은 일반적으로 연료 비용의 일부로 포함 됩니다.이 세금을 별도의 항목으로 공제하지 않습니다.

특정 목적으로 사용되는 연료에 대해 지급한 연방세에 대해 세액공제 또는 환급을 받을 수 있습니다.자세한 내용은 간행 물 510을 참조하십시오.

## **출장 및 식대**

이 항목에서는 스케줄 C에서 공제할 수 있는 여행 및 식대 비용의 종류에 대해 간략하게 설명합니다.

출장 비용.이것은 귀하의 사업을 위해 거주지를 떠나 여행하는 데 필요한 경상 및 필수 비용입니다.다음 두 조건이 모두 충족되는 경우 거주지를 떠나 여행하는 것입니다.

1. 귀하의 의무는 귀하가 세금목적상 거주지 (나중에 정의됨)의 일반 지역에서 떨어져 있어야 하며 일상적인 하루 일과 시간보다 훨씬 길게 있을 것을 요구합니다.

2. 거주지를 떠나 있는 동안 업무상 요구를 충족하기 위해 잠을 자거나 휴식을 취해야 합니다.

일반적으로,귀하의 세금목적상 거주지는 귀하의 가정을 유지하는 장소와 상관없이 귀하의 일반 사업장입니다.납세지는 사업이 위치한 도시 또는 일반 지역 전체를 포함합니다.이전의 간행물 463을 참고하십시오.

다음은 공제할 수 있는 비용에 대한 간략한 논의입니다.

교통 수단.거주지에서 출장지까지 비행기,기차,버스 또는 자동차로 이동하는 비용을 공제할 수 있습니다.

택시,통근 버스,리무진.공항이나 역과 호텔 사이,또는 호텔과 거주지에서 멀리 떨어진 직장



사이의 이러한 교통편 및 기타 유형의 교통편에 대한 요금을 공제할 수 있습니다.

수하물 및 배송.정규 근무지와 임시 근무지 사이에 수하물과 샘플 또는 전시물 발송 비용을 공제할 수 있습니다.

자동차 또는 트럭.출장 시 차량 운행 및 유지 비용을 공제할 수 있습니다.실제 비용 또는 표준 마일리지 요율 (앞서 논의한 자동차 및 트럭 비용 참조)및 사업 관련 통행료와 주차비를 공제할 수 있습니다.출장 중 차량을 대여하는 경우,사업용으로 사용한 비용의 일부만 공제할 수 있습니다.

식대 및 숙박.출장 기간이 하룻밤이거나 충분한 시간 동안 잠을 자거나 휴식을 취해야 업무를 제대로 수행할 수 있는 경우 식대 및 숙박 비용을 공제할 수 있습니다.실제 비용 또는 표준 식대

비용을 사용하여 공제액을 계산할 수 있습니다.대부분의 경우 식대비의 50%만 공제할 수 있습니다.

세탁.출장 시 드라이클리닝 및 세탁 비용을 공제할 수 있습니다.

전화.팩스 기계 또는 기타 통신 장치를 통한 업무 통신을 포함하여 출장 중 업무 통화 비용을 공제할 수 있습니다.

팁.이 목록있는 비용에 대해 지급한 팁을 공제할 수 있습니다.

추가 정보.여행 비용에 대한 자세한 내용은,간행물 463을 참고하십시오.

직원에게 상환한 비용.일반적으로 여행 및 식대 비용에 대해 직원에게 상환하는 금액을 공제할 수

있습니다.귀하가 공제하는 상환금과 공제 방식은  
귀하가 계상 플랜 또는 비계상 플랜로 비용을  
상환하는지 여부에 따라 부분적으로  
달라집니다.자세한 내용은,간행물 15를  
참조하십시오.이 간행물에서는 계상 플랜와 비계상  
플랜을 설명하고 직원의 지급한 상환금을 양식 W-  
2를 신고해야 하는지 여부를 알려줍니다.

## **사업용도로 거주지 사용**

사업에 사용되는 자산과 관련된 비용을 공제하려면  
특정 요건을 충족해야 합니다.이 경우에도 공제가  
제한될 수 있습니다.

사업용도 거주지 사용 비용을 청구할 수 있는  
자격을 갖추려면,다음 기준을 충족해야 합니다.

1. 거주지를 사업용으로 사용하는 경우:
  - a. 독점적 (그러나 나중에 독점적 사용에 대한 예외 참조),
  - b. 정기적, 그리고
  - c. 사업용이어야 합니다.
2. 거주지의 사업용 부분은 다음과 같아야 합니다.
  - a. 주 사업장 (나중에 정의),
  - b. 정상적인 사업 과정에서 환자 또는 고객을 만나거나 거래하는 장소, 또는
  - c. 사업과 관련하여 사용하는 별도의 구조 (거주지에 연결되지 않음).

독점적 사용.독점적 사용 기준에 따라 자격을 얻으려면 거주지의 특정 영역을 거래 또는 사업에만

사용해야 합니다.업무에 사용되는 공간은 방 또는  
기타 별도로 식별할 수 있는 공간일 수  
있습니다.영구적으로 분할이 표시된 공간일 필요는  
없습니다.

해당 영역을 사업 목적으로 사용하고 개인적  
목적으로도 사용하는 경우 독점적 사용 기준 요건을  
충족하지 않습니다.

예시.귀하는 변호사이며 거주지에 있는 작업실을  
사용하여 법률 브리핑을 작성하고 고객의 세금  
신고서를 작성합니다.귀하의 가족이  
레크리에이션을 위해 작업실을 이용하기도  
합니다.이 작업실이 귀하의 업무에만 사용되는 것이  
아니므로 그 사용에 대한 사업 공제를 청구할 수  
없습니다.

독점적 사용의 예외.다음 중 한 가지 방법으로  
거주지의 일부를 사용하는 범위 내에서 독점적 사용  
기준을 충족할 필요가 없습니다.

1. 재고 또는 제품 샘플 보관용.
2. 유아원 시설.

각 예외에 대한 설명은 간행물 587, '사업용으로  
거주지 사용'을 참고하십시오.

정기적 사용.정기적 사용 기준에 따라 자격을  
얻으려면 거주지의 특정 영역을 사업용으로  
지속적인 사용을 해야 합니다.해당 영역을 다른  
목적으로 사용하지 않더라도 해당 영역의 가끔 또는  
부수적인 경우에만 업무 용도로 사용한다면 기준을  
충족하지 않습니다.

주요 사업장.단일 거래 또는 사업에 대해 거주지를 포함하여 두 개 이상의 사업장을 가질 수 있습니다.주 사업장 기준에 따라 거주지를 사업용으로 사용하는 비용을 공제 받을 수 있는 자격을 갖추려면 거주지가 주 사업장이어야 합니다.주 사업장을 결정하려면 모든 사실과 상황을 고려해야 합니다.

귀하의 거주지 사무실는 다음 요건을 충족하는 경우 비용 공제를 하는 주요 사업장으로서의 자격이 있습니다.

- 사업의 사무 또는 관리 활동을 위해 독점적이고 정기적으로 사용하는 경우.
- 사업의 실질적인 사무 또는 관리 활동을 수행하는 다른 고정된 장소가 없는 경우.

또는,거주지를 독점적이고 정기적으로 귀하의 사업을 위해 사용하지만 귀하의 거주지 사무실이 위의 규칙에 근거하여 귀하의 주요 사업장으로 적합하지 않은 경우,다음 요인에 근거하여 귀하의 주요 사업장을 결정합니다.

- 각 위치에서 수행되는 활동의 상대적 중요성.
- 상대적 중요도 요인이 주 사업장을 결정하지 않는 경우,각 사업장에서 보낸 시간도 고려할 수 있습니다.

귀하의 사업장 소재지를 고려한 후 귀하의 거주지를 주 사업장으로 식별할 수 없는 경우 거주지 사무실 비용을 공제할 수 없습니다.그러나 거주지 사무실 비용을 공제받을 수 있는 다른 방법은 간행물 587을 참고하십시오.



공제 한도.사업용 거주지 사용으로 인한 총소득이 총 사업 비용 (감가상각비 포함)와 같거나 이를 초과하는 경우,사업용 거주지 사용과 관련된 모든 비용을 공제할 수 있습니다.사업의 총소득이 총 사업 비용보다 적은 경우,사업용 거주지에 대한 특정 비용 공제는 제한됩니다.

사업체에 할당할 수 있는 보험,공과금 및 감가상각 (마지막 감가상각 포함)과 같은 기타 공제되지 않는 비용의 세액공제는 거주지를 사업적으로 사용한 총소득에서 다음 금액을 뺀 금액으로 제한됩니다.

1. 사업용으로 거주지를 사용하지 않았더라도 공제할 수 있는 비용 (예:주택담보대출 이자,부동산 세금,스케줄 A(양식 1040)의 항목별 공제액으로 허용되는 재해 및 도난 손실)의 사업 부분.

2. 거주지 내 사업 활동 (예:사업용 전화,용품 및 장비 감가상각)과 관련된 사업 비용이지만 가정 자체의 사용과 관련이 없는 사업 비용.

SE 세금의 1/2에 대한 공제액을 (2)에 포함하지 않습니다.

공제액 계산을 위해 양식 8829, '사업 용도로 거주지 사용에 대한 비용'을 사용합니다.

간소화된 방식.IRS는 사업용 거주지 사용 비용을 결정하는 간소화 방식을 제공합니다.간소화 방식은 실제 비용을 계산하고 입증하는 대안입니다.대부분의 경우 공제액은 \$5를 사업에 사용할 수 있는 적격 거주지 면적을 곱한 값입니다.공제액을 구하는 데 사용하는 면적은

300제곱 피트로 제한됩니다.자세한 내용은 스케줄 C의 지침을 참고하십시오.

추가 정보.사업용 거주지 사용 비용을 공제하는 방법에 대한 자세한 내용은 간행물 587을 참고하십시오.

## **유형 자산 최소허용기준 피난처**

일반적으로 건물,장비 또는 가구와 같은 거래 또는 사업에 사용되는 실물 또는 유형 개인 자산을 획득하거나 생산하기 위한 비용을 자본화해야 합니다.그러나,귀하가 유형 자산을 위해 최소허용기준 피난처를 사용하기로 선택한 경우,특정 실물 자산을 취득하거나 생산하기 위해 지급한 최소허용기준 금액을 재무회계 목적이나 장부 및 기록을 보관하기 위해 공제할 수 있습니다.

해당되는 재무제표가 있는 경우 이 피난처를 사용하여 유형 자산에 대해 지급한 금액을 품목 또는 송장당 최대 \$5,000까지 공제할 수 있습니다. 해당 재무제표가 없는 경우 최소허용기준 피난처를 사용하여 유형 자산에 대해 지급한 금액을 품목 또는 송장당 최대 \$2,500까지 공제할 수 있습니다.

이 최소허용기준 피난처에 해당하는 금액은 스케줄 C의 파트 V에 기타 비용으로 포함되어야 합니다.

추가 정보. 이 선택에 대한 자세한 내용과 유형 자산에 대한 최소허용기준 피난처를 사용하기 위한 요건은 유형 자산 규정(영어)을 참조하십시오.

## **공제할 수 있는 기타 비용**

다음 비용을 공제할 수도 있습니다.

- 광고선전비.
- 은행 수수료.
- 사업 조직에 대한 기부.
- 교육비.
- 손상 관련 비용.
- 면접 비용 수당.
- 면허 및 규제비.
- 기계 이동.
- 재취업알선 서비스.
- 지연된 이행 또는 계약 불이행에 대한 위약금.
- 실물 또는 유형 개인 자산에 대한 수리 및 유지 보수.
- 소득 반환.

- 비품 및 자재.
- 공과금.

## 공제할 수 없는 비용

일반적으로 다음을 사업 비용으로 공제할 수 없습니다.

- 뇌물과 뒷돈.
- 자선 기부금.
- 철거 비용 또는 손실.
- 사업, 사교, 운동, 오락, 스포츠, 항공사 및 호텔 클럽 비용.
- 접대비.
- 실물 또는 유형 개인 자산 개선 비용. 개선은 귀하의 자산에 대한 개선, 자산의 복원하거나

귀하의 자산을 새로운 용도 또는 다른 용도로  
개조하기 위해 지급하는 금액입니다.

- 로비 비용.
- 법률을 위반하여 정부 기관 또는 기구에  
납부하는 과징금.
- 개인, 생활 및 가족 비용.
- 정치 기부금.
- 성희롱 또는 성적 학대와 관련된 합의 또는 지급  
(합의 또는 지급이 비공개 합의의 대상인  
경우). 또한 그러한 합의 또는 지급과 관련된  
변호사 비용을 공제할 수 없습니다.

## 9.

# 순이익 또는 손실 계산

## 소개

사업 소득과 비용을 계산한 이후에,사업 순이익 또는 순손실 을 계산할 수 있습니다.사업 소득에서 사업 비용을 차감하여 계산할 수 있습니다.비용이 소득보다 적은 경우,그 차액은 순 이익이며 스케줄 1 (양식 1040)라인 3의 소득에 포함됩니다.비용이 소득보다 많은 경우 차액은 순손실입니다.일반적으로 스케줄 1 (양식 1040)라인 3의 총소득에서 공제할 수 있습니다.하지만 일부 상황에서는 손실이 제한됩니다.이 장에서는 그 세 가지 상황을 간략하게 설명합니다.손실이 제한될 수 있는 다른 상황은



스케줄 C,라인 7과 라인 32에 대한 설명서에  
설명되어 있습니다.



*두 개 이상의 사업체를 운영하는 경우, 각  
사업체의 순 이익 또는 손실을 별도의  
스케줄 C를 사용해 계산합니다.*

과도 사업 손실 제한.귀하의 거래 또는 사업에서  
발생한 손실 은 제한될 수  
있습니다.해당된다면,양식 462을 사용해 과도 사업  
손실을 판단하십시오.귀하의 과도 사업 손실은  
스케줄 1(양식 1040)라인 8p에 소득으로 포함될  
것이며 필수적으로 다음 과세연도로 이연 및  
공제해야 하는 NOL로 취급됩니다.

과도 사업 손실 제한에 대한 더 많은 정보는 양식  
461및 이 에 대한 설명서를 참고하십시오.

## 순영업손실 (NOL)

해당 연도의 공제액이 해당 연도의 소득보다 많은 경우 NOL이 있을 수 있습니다. NOL을 다른 연도 또는 여러 연도 소득에서 공제하여 사용할 수 있습니다.

NOL을 생성할 수 있는 일반적인 손실의 예는 다음을 포함 하지만 이에 국한되지 않습니다.

- 귀하의 거래 또는 사업.
- 연방에서 선포한 재난으로 인한 재해 또는 도난.
- 이사 비용.
- 임대 자산.

사업 운영으로 인한 손실이 NOL의 가장 일반적인 사유입니다.

NOL에 대한 자세한 내용은 간행물 536을  
참고하십시오.NOL를 계산하는 방법,사용 시기,  
NOL공제 청구 방법 및 NOL이월액을 구하는 방법을  
설명합니다.

## **비영리 활동**

수익을 내기 위해 사업을 수행하지 않으면 공제액에  
제한이 있습니다.이러한 활동으로 인한 손실을  
사용하여 기타 소득을 상쇄할 수 없습니다.취미로  
하는 활동이나 주로 스포츠 또는 레크리에이션을  
위한 활동은 이 제한에 따릅니다.

비영리 활동에 대한 자세한 내용은 취미인가  
사업인가:부 업에 대해 알아두어야 할 사항을  
알아보십시오.를 참조하십시오.

This page intentionally left blank