

# 간행물 519

체류자를 위한

미국 세금 안내

2022 세금 신고서

작성에 사용

Volume 4 of 9



- ~에서 양식과 기타 정보를 더욱 빠르고 쉽게 확인하십시오
- [IRS.gov](https://www.irs.gov) (English)
- [IRS.gov/Korean](https://www.irs.gov/Korean) (한국어)
- [IRS.gov/Spanish](https://www.irs.gov/Spanish) (Español)
- [IRS.gov/Russian](https://www.irs.gov/Russian) (Русский)
- [IRS.gov/Chinese](https://www.irs.gov/Chinese) (中文)
- [IRS.gov/Vietnamese](https://www.irs.gov/Vietnamese) (Tiếng Việt)



This page is intentionally left blank

## 해당 국적 포기자인 경우 국적포기세 산정 방법

국적 포기 하루전에 자산을 공정시장 가격으로  
판매했을때의 비실현 순 이익 (또는 손실)  
("시가평가")에 대한 소득세가 국적을 포기했던  
연도에 적용됩니다.이는 시민권의 포기 당일 또는  
거주 종료 당일에 보유하고 있는 대부분 유형의  
자산 소유권에 적용됩니다.하지만 예외를 뒤에서  
참고하십시오.

간주된 판매로부터 발생한 이득은 간주된 판매가  
있었던 해에 반드시 다른 미국 국세법에 관계 없이  
고려되어야 합니다.간주된 판매로 발생한 손실은  
미국 국세법에 명시된 한도내에서 고려되어야  
합니다.하지만 섹션 1091 (주식 및 증권의 워시  
세일에서 손실의 비허용에 관련)은 적용하지  
않습니다.그렇지 않다면 귀하의 소득에 반드시

포함시켜야만 하는 순 소득에서 다음을  
차감하십시오.(하지만 0미만은 안됩니다.)

1. 2009년에 1월 1일 이전에 국적을 포기  
또는 거주를 종료했다면 \$600,000.
2. 2009년에 국적을 포기 또는 거주를  
종료했다면 \$626,000.
3. 2010년에 국적을 포기 또는 거주를  
종료했다면 \$627,000.
4. 2011년에 국적을 포기 또는 거주를  
종료했다면 \$636,000.
5. 2012년에 국적을 포기 또는 거주를  
종료했다면 \$651,000.
6. 2013년에 국적을 포기 또는 거주를  
종료했다면 \$668,000.

7. 2014년에 국적을 포기 또는 거주를 종료했다면 \$680,000.
8. 2015년에 국적을 포기 또는 거주를 종료했다면 \$690,000.
9. 2016년에 국적을 포기 또는 거주를 종료했다면 \$693,000.
10. 2017년에 국적을 포기 또는 거주를 종료했다면 \$699,000.
11. 2018년에 국적을 포기 또는 거주를 종료했다면 \$711,000.
12. 2019년에 국적을 포기 또는 거주를 종료했다면 \$725,000.
13. 2020년에 국적을 포기 또는 거주를 종료했다면 \$737,000.

14. 2021년에 국적을 포기 또는 거주를  
종료했다면 \$744,000.

15. 2022년에 국적을 포기 또는 거주를  
종료했다면 \$767,000.

**예외.**시가평가 세금은 아래에 적용되지 않습니다.

1. 적격 이연 보수 항목.
2. 부적격 이연 보수 항목.
3. 위임자 신탁 소유권.
4. 특정 세금 이연 계정.

단,항목 (1)과 (3)은 출처에 원천징수가  
적용됩니다.항목 (2)의 경우,귀하의 국적 포기 당일  
누적된 혜택을 현재가치로 수령한 것으로  
간주됩니다.항목 (4)의 경우,귀하의 국적 포기 당일  
하루전에 계좌의 총 소유권에 대한 분배금을 받는

것으로 간주됩니다.자세한 정보는 양식 8854의 설명서와 안내 2009-85를 참고하십시오.

## **국적포기세 신고서**

미국 시민권 포기 또는 장기 체류를 종료한 해에 본인이 해당 국적 포기자가 아니라고 하더라도 첫 양식 8854를 제출해야 합니다.추가로,납세자는 반드시 국적 포기 이후 국적 포기 대상자이거나 다음의 경우와 같다면,양식 8854를 해마다 제출해야 합니다.

1. 시가평가 세금의 이연 납부 (뒷부분의 시가평가 세금의 이연 납부를 참고하십시오.)
2. 적격 이연 보수 항목이 있거나,또는
3. 위임 신탁에 대한 소유권이 있음.

**시가평가 세금의 이연 납부.**귀하는 자산의 간주된 판매에 부과되는 시가평가 세금을 이연 납부하는 철회 불가 선택을 할 수 있습니다.이 선택을 한다면,다음과 같은 규칙이 적용됩니다.

1. 자산별 기준 선택을 할 수 있습니다.
2. 자산을 처분한 과세연도의 신고서에 특정 자산에 기인한 이연 세금을 납부해야 합니다.
3. 이자는 세금이 이연된 기간에 대해 부과됩니다.
4. 이연 세금의 납부기한은 다음의 날짜보다 조기에 연장이 되지 않습니다.
  - a. 사망한 해에 요구되는 신고서 기한.



b. 자산에 대해 제공된 보증이 충분하지 못한 기간.아래 항목 (6)을 참고하십시오.

5. 양식 8854에 선택을 합니다.
6. 충분한 담보 (채권 등)를 제공해야 합니다.
7. 시가평가 세금에 대한 과세 및 징수를 불가능하게 할 모든 미국의 협정 권리에 대해 철회 불가능한 권리 포기를 해야만 합니다.

이연 납부에 대한 자세한 사항은 양식 8854에 대한 설명서를 참고하십시오.

## 5.

# 세금 산정하기

## 소개

귀하가 본인의 체류자 신분,소득의 출처를 결정한 후에,미국에서 소득의 과세 여부 및 방식을 판단한후,다음 단계는 세금 산정 입니다.이 장에 있는 거주자에 대한 정보는 비거주자에 대한 정보만큼 포괄적이지 않습니다.거주자를 위한 세금 신고서 제출에 대한 정보가 일반적으로 미국 시민과 동일하기 때문에 거주자들은 미국 국민에 대한 간행물,양식,설명을 받아야 합니다.

한 과세연도에 비거주자와 거주자 둘다 였다면 6장에서 이중 신분 체류자를 논하는 부분을 참고하십시오.

## 주제

- 본 챕터의 내용:
- 식별 번호,
- 납세자 구분,
- 공제,
- 부양가족,
- 항목별 공제,
- 세액공제 및 납부액
- 미국령 사모아와 푸에르토리코의 실제 거주자를 위한 특별 규칙.

## 유용한 항목

다음을 보십시오.

## 간행물

- ☐ **463** 여행,선물,자동차 비용
- ☐ **501** 부양가족,표준 공제,정보 제출
- ☐ **521** 이사 비용
- ☐ **526** 자선 기부
- ☐ **535** 사업 비용
- ☐ **597** 미국-캐나다 소득세 협정에 대한 정보

## 양식 (및 지침)

- ☐ **W-7IRS** 개인 납세자 식별 번호 신청서
- ☐ **1040** 미국 개인 소득세 신고서
- ☐ **1040-SR** 미국 고령자 세금 신고서
- ☐ **1040-NR** 미국 비거주자 소득세 신고서

- ☐ **2106** 직원 사업 비용
- ☐ **3903** 이사 비용
- ☐ **4563** 미국 사모아의 실제 거주자 소득 제외
- ☐ **8959** 추가 메디케어 세금
- ☐ **8990** 섹션 163(j)에 따른 사업 이자 비용의  
한도

이러한 간행물 및 양식을 받기 위한 정보는 12장을  
참고하십시오.

## 과세 연도

귀하는 반드시 과세연도라고 불리는 연간  
회계연도에 기초하여 소득을 산정해야하고 세금  
신고서를 제출해야만 합니다. 회계 과세연도를  
확립하지 않았다면, 귀하의 과세연도는 역년이  
됩니다. 역년이란 12월 31일에 끝나는 연속적인

12달을 의미합니다.귀하가 이전에 정규 회계연도(12월이 아닌 달의 마지막 날 또는 52-53주에 끝난 연속 12개월)을 확립했고 어느 역년에 미국 거주자로 고려된다면,귀하는 역년 내의 회계 연도의 일부에 대해서 미국 거주자로 간주됩니다.

## **식별 번호**

납세자 식별 번호 (TIN)는 반드시 세금 신고서,진술서 그리고 기타 세금 관련 서류에 기재되어야 합니다.개인의 경우,이는 사회보장 번호 (SSN)입니다.귀하가 SSN을 갖고 있지 않거나 SSN을 받기에 부적격 하다면,개인 납세자 식별 번호 (ITIN)를 신청해야만 합니다.고용주 식별 번호 (EIN)은 단독 소유주로서 거래 또는 사업에 종사하고 있거나 직원이 있거나 또는 적격 은퇴 플랜을 갖고 있다면 요구됩니다.

다음에 해당한다면,납세자 식별 번호를 제공해야만 합니다.

- 해당 연도에 언제라도 미국 거래 또는 사업의 시행과 실질적으로 연관된 소득있는 체류자,
- 해당 연도에 언제라도 미국 사무실 또는 사업 장소를 가진 체류자,
- 1장에서 논의한 거주자로 간주하는 비거주 배우자,또는
- 세금 신고서,수정된 신고서 또는 환급 청구서 를 제출하는 기타 체류자 (하지만 정보 신고서 는 아님).

**사회보장 번호 (SSN).**일반적으로 영주권자로서 미국에서 합법적으로 입국을 했거나 또는 다른 미국

에서의 고용이 허가된 이민의 법에 따라 SSN을 받을 수 있습니다.

새로운 SSN을 신청하려면 반드시 해당 지역 사회보장국 사무소에 양식 SS-5 및 필수 서류를 제출해야 합니다.[SSA.gov/forms\(영어\)](http://SSA.gov/forms(영어))에서 양식 SS-5를 다운로드하고 SSA에 800-772-1213로 전 화하거나 해당 지역 SSA에 직접 방문해서 양식 SS05를 받을 수 있습니다.자세한 내용은 [사회보장 번호 및 카드\(영어\)](#)를 참고하십시오.

**국제 학생.**F-1, M-1, J-1 비자 중 하나를 갖고 있다면 [SSA.gov/Pubs/10181.html\(영어\)](http://SSA.gov/Pubs/10181.html(영어))에 있는 SSA간행물 05-10181을 참고하십시오.

**개인 납세자 식별 번호 (ITIN).**이미 ITIN을 보유하고 있다면,세금 신고서에 SSN이 요구될 때 이 ITIN을 입력하면됩니다.납세자가 SSN을 갖고 있 지



않거나 SSN을 받을 자격이 없다면, ITIN를 신청해야만합니다. ITIN을 신청하는 구체적인 방법은 양식 W-7와 그 설명서를 참고하십시오.

만약 ITIN에 적격하고 신청서가 완료되었다면, 세금 식별 번호가 발급되었다는 IRS의 서신을 보통 7주 내에 받게 됩니다. 신청 후 7주 후에 ITIN이나 다른 통신문을 받지 못했다면, 미국에 체류 중인 경우 신청서 현황을 문의하기 위해 IRS수신자 전화 번호 800-829-1040로 전화하십시오. 해외에 있다면 267-941-1000 (수신자 부담 번호 아님)로 전화 하십시오.

ITIN은 세금 용도로만 사용됩니다. 이 번호는 사회보장 혜택을 받거나 미국 법에 따라 고용 또는 이민 신분을 변경할 수 없습니다.

TIN 제공이 요구되고 SSN에 부적격인 체류자의 경우, 허용된 세금 혜택에 적격하며 SSN발급 대

상이 아닌 체류자 배우자 또는 부양가족에 대한 양식 W-7을 반드시 제출해야 합니다.

양식 W-7의 설명서 및 [IRS.gov/ITIN\(한국어\)](https://irs.gov/ITIN)에 는 ITIN을 받기 위한 추가적인 정보가 있습니다.

**ITIN** 만료.일부 ITIN은 반드시 갱신해야 합니다.과세연도 2019, 2020, 2021년에 대한 연방 세금 신고서를 최소 한번 이상 제출한 적이 없다면 ITIN은 2022년 말에 만료되었으며, 2023년 세금 신고서를 제출하려면 반드시 갱신해야 합니다.연방 세금 신고서를 제출할 필요가 없다면 ITIN을 갱신 할 필요가 없습니다. ITIN갱신을 위해서 [IRS.gov/FormW7\(한국어\)](https://irs.gov/FormW7)에서 양식 W-7 및 이에 대한 설명서를 참고하십시오.더 자세한 내용은 [IRS.gov/ITIN\(한국어\)](https://irs.gov/ITIN)를 방문하십시오.



2013년 이전에 발급된 ITIN은 만료되었으며 2023년 세금 신고서를 제출해야 한다면 반드시 이를 갱신해야 합니다. 이전에 갱신 신청서를 제출했으며 허가가 난 경우, 과세연도 2019, 2020, 2021년에 대한 연방 세금 신고서에서 최소 한번 이상 ITIN을 사용하지 않은 적이 없었던 이상, 다시 갱신하지 않아도 됩니다.

**고용주 식별 번호 (EIN).** 개인 세금을 위해 SSN(또는 ITIN), 그리고 사업 세금을 위해서는 EIN을 사용할 수 있습니다. EIN 신청하려면 양식 SS-4(영 어)를 IRS에 제출하십시오.

## 납세자 구분

귀하 세금의 액수는 귀하의 납세자 구분에 기초합니다. 납세자 구분은 특정 공제 및 세액공제를 받을 수 있는지 결정할 때 중요합니다. 납세자 구분을 결정

TIP 하기 위한 거주자와 비거주자에 대한 규칙은  
다릅니 다.

## 거주자

거주자는 미국인에게 제공되는 같은 납세자 구분을  
사용할 수 있습니다.납세자 구분에 대한 자세한 내  
용은 양식의 설명서 또는 간행물 501(영어)을 참고  
하십시오.

**부부 공동 신고.**일반적으로,본인과 배우자 모두 가  
과세연도 전체 기간 동안 미국 국민 또는 거주자  
였거나,또는 1장에서 논의한 것 처럼 거주자로 간  
주하는 비거주 배우자가 되기로 선택했다면 부부 공  
동 신고를 할 수 있습니다

**적격 생존 배우자.**귀하의 배우자가 2020년 또는  
2021년에 사망하였고 귀하가 2022년 말 전에 재혼  
하지 않았다면,적격 생존 배우자로 신고하기에 적

격할 수 있으며 공동 신고 세율을 사용할 수 있습니다. 이는 귀하의 배우자가 사망한 해에 귀하가 배우자와 공동 신고서를 제출할 수 있었을 때만 해당됩니다.

적격 생존 배우자 납세자 구분에 대한 자세한 정보는 2022년 양식 1040설명서에 있는 납세자 구분에서 적격 생존 배우자를 참고하십시오.

**세대주.** 해당 연도의 마지막 날에 미혼, 또는 미혼으로 여겨지며 본인 및 적격한 사람의 가정을 유지하기 위한 비용의 반 이상을 귀하가 부담했다면 세대주 자격이 될 수 있습니다. 귀하는 반드시 과세연도 전체 동안 거주자여야 합니다.

만약 배우자가 해당 연도의 언제라도 비거주자였고 배우자가 거주자로 간주되기를 선택하지 않았다면,

1장에서 논의한 거주자로 간주하는 비거주 배우자처럼 이 목적으로는 미혼으로 간주합니다.

**참고.**거주자와의 결혼한 이유로 세대주 목적 상으로 귀하가 미혼으로 간주되더라도,귀하는 여전히 근로 소득 세액공제 목적으로 기혼자로 간주될 수 있습니다.이 경우에는,별거하는 배우자에 대한 특별 규칙을 충족해야 이 세액공제를 청구할 수 있습니다.자세한 내용은 간행물 596(영어)을 참고하십시오.

## **비거주자**

귀하가 양식 1040-NR을 제출하는 비거주자라면 이후에 논의할 납세자 구분 중 하나를 사용할 수 있습니다.

**기혼 비거주자.**미국 국민 또는 거주자와 결혼하지 않은 기혼 비거주자는 미국 거래 또는 사업에 실질

적으로 연관된 소득에 대한 세금을 결정할 때,반드시 부부 개별 신고에 대한 세금 표 또는 세금 산정 작업표를 사용해야만 합니다.

**예외.**일반적으로 기혼 비거주자는 미혼 개인 에 대한 세금 표 또는 세금 산정 작업표를 사용할 수 없습니다.단,귀하가 해당 연도의 마지막 6개월 간 배우자와 함께 살지 않았으며,귀하가 캐나다,멕시코,대한민국의 기혼 거주자이거나 기혼의 미국 국적자라면 미혼으로 제출할 수 있습니다.본인이 적격인지 확인하려면 양식 1040-NR에 대한 설명서를 참고하십시오.“미국 국적자 ”는 이 섹션의 후반부에서 정의합니다.

일반적으로 비거주자는 부부 공동 신고를 할 수 없습니다.하지만 미국 국적자 또는 거주자와 결혼 한 비거주자는 거주자로 간주되는 것을 선택하면 양 식

1040또는 1040-SR를 통해 공동 신고서를 제출 할 수 있습니다.이러한 선택에 대한 정보는 1장을 참고하십시오.공동 신고를 선택하지 않았다면,양 식 1040-NR을 제출하고 부부 개별 신고 개인을 위 한 세금 표 또는 세금 산정 작업표를 사용할 수 있습니다.

**미국 국적자 (U.S. national).**미국 국민이 아니더라도,미국에 대한 충성을 가지고 있는 개인은 미국 국적자로 고려합니다.또한 미국 국적자에는 미국 국민 대신에 미국 국적자로 취급 될 것을 선택한 미국령 사모아 및 북 마리아 제도 사람들을 포함합니다.

**적격 생존 배우자.**2020 또는 2021년에 귀하의 배우자가 사망했으며 2022년 말 전에 재혼하지 않



았다면,적격 생존 배우자로서 신고하고 공동 신고 세율을 사용할 자격이 있을 수 있습니다.

적격 생존 배우자에 대한 자세한 정보는 2022년 양식 1040-NR 설명서의 '납세자 구분'에서 '적격 생존 배우자'를 참고하십시오.

**세대주.**귀하가 과세연도의 어느 시점에라도 비거주자였다면,세대주로서 제출할 수 없습니다.단,다음의 경우 귀하가 기혼자라면,귀하의 배우자는 세대주로서 적격할 수 있습니다.

귀하의 배우자가 과세연도 전체 동안에 거주자이거나 미국 국민인 경우,

귀하가 거주자로 분류되기를 선택하지 않았으며 거주자에서 앞서 논한 것 처럼 귀하의 배우자 가 이 납세자 구분에 대한 다른 테스트를 충족 하는 경우.

**참고.**귀하가 비거주자인 이유로 세대주 목적 상 귀하의 배우자가 미혼으로 간주되더라도,배우자 는 여전히 근로 소득 세액공제 목적으로 기혼자로 간주될 수 있습니다.이 경우에 배우자는 별거하는 배우자에 대한 특별 규칙에 부합하지 않는 이상,이 세액공제에 대한 자격이 없습니다.자세한 내용은 간행물 596(영어)을 참고하십시오.

**유산 및 신탁.**양식 1040-NR을 사용하는 비거주 자유산 또는 신탁은 미국 거래 또는 사업에 실질적으로 연관된 소득에 대한 세금을 결정할 때 양식 1040NR설명서의 세율 스케줄 W를 반드시 사용해야만 합니다.

**특정 미국령 출신 체류자에 대한 특별 규칙.**과세 연도 전체 동안 미국령 사모아 또는 푸에르토리코의 실제 거주자이며 미국에서 일시적으로 일하고 있는

비거주자는 특별 규칙에 대한 정보를 위해서 이 장의 끝에 있는 미국령 사모아 또는 푸에르토리코의 실질 거주자를 참고하십시오.

## 소득 신고

2장,3장,및 4장에 있는 규칙에 따라 과세되는 각 항목의 소득을 반드시 신고해야 합니다.거주자의 경우,이는 국내 및 국외 모든 출처의 소득을 포함합니다.비거주자는 여기에 미국에서의 거래 또는 사업에 실질적으로 연관된 소득 (차등 세율이 적용됨)과 실질적으로 연관되지 않은 미국 출처의 소득 (일 정 30%또는 더 낮은 협정 세율이 적용)모두를 포함합니다.

## 공제

거주자와 비거주자 미국 세금 신고서에 비슷한 공제를 청구할 수 있습니다.하지만,비거주자는 일반적

으로 미국에서 거래 또는 사업에 실질적으로 연관 있는 소득에 대해서만 공제를 청구할 수 있습니다.

## 거주자

귀하가 과세연도 전체 동안 거주자였다면 미국 국민에게 허용된 같은 공제를 청구할 수 있습니다.이후에 비거주자에서 논의에는 비슷한 일반 규칙과 귀하에게 적용되는 동일한 일반 규칙과 안내의 일부가 포함되어 있지만 이는 비거주자 위한 것입니다.허용가능한 공제를 청구하는 방법에 대한 정보를 위하여 양식 1040그리고 1040-SR에 대한 설명서를 받으십시오.

## 비거주자

귀하는 본인의 실질적으로 연관된 과세 대상 소득을 산정하기 위해 공제를 청구할 수 있습니다.일반적으로 미국에서 사업 활동과 연관되지 않은 소득과

관련된 공제를 청구할 수 없습니다.이후에 논의되는 특정 항목별 공제에 대한 예외는,본인의 실질적으로 연관된 소득의 한도까지만 공제를 청구할 수 있습니다.

**일반적이며 필수적인 사업 비용.**귀하는 미국에서 거래 또는 사업의 운용에서 모든 일반적이고 필수적인 비용을 거래 또는 사업에 실질적으로 연관된 소득에 관련된 한도까지 공제받을 수 있습니다.기타 사업 비용에 대한 정보는 간행물 535(영어)를 참고하십시오.

**적격 사업 소득 공제.**미국 거래 또는 사업에 실질적으로 연관된 소득이 있다면 적격 거래 또는 사업 소득의 20%까지 공제되고 추가적으로 적격 REIT배당금과 적격 공개 거래 파트너십 (PTP)소득의

20%까지 공제 됩니다.더 자세한 사항은 양식 1040-NR의 설명서에서 13a 줄을 참고하십시오.

적격 사업 소득 공제에 대한 자세한 내용은,양 식 8995,양식 8995-A 그리고 그 스케줄들,및 관 련 양식과 스케줄의 설명서를 참고하십시오.

**손실.**귀하가 수익을 위해 참여한 거래 그리고 보험회사로 부터 변제를 받지 않았던 거래에서 미국에서 거래 또는 사업에 실질적으로 연관된 소득에 관계된 정도까지 손실을 공제 받을 수 있습니다.

**참고.**과세연도 2018, 2019, 2020에 대해 코로나바이러스 구호,경감 및 경제 안전 (CARES)법안은 섹션 461(I)의 사업 손실 한도를 폐지했습니다.일반적으로 2020년 동안의 사업 손실의 공제에는 한도가 없습니다.만약 사업 손실 한도가 있는 2018년 또는 2019년 세금 신고서를

제출했다면,손실을 사용하여 소득을 줄일 수 있도록  
수정된 세 금 신고서를 제출할 수 있습니다.

2021년을 시작으로 그리고 2026년 이전에,초 과  
사업 손실을 공제할 수 없습니다. 2022년에는,초과  
사업 손실은 임계 값이 \$270,000 (부부 공동  
신고서를 제출하는 납세자에 대해서는  
\$540,000)이상인 비법인 납세자의 거래 및  
사업에서의 손실액 입니다.

**교육자 비용.**2022년에 귀하가 적격 교육자였다  
면,특정 직업 개발 코스,책,보급품 (건강 또는 체 육  
교육을 위한 비체육 공급품 외에),컴퓨터 장비 (관련  
소프트웨어 및 서비스 포함),그리고 수업에 사용하는  
기타 보조 기구와 재료에 대해 2022년에  
지불하거나 발생한 변제 안된 적격 비용에서  
\$300까지 소득에 대한 조정 사항으로 공제할 수

있습니 다.자세한 정보는 세금 양식 설명서를  
참고하십시오.



적격 비용에는 2022년 코로나바이러스 확산을 막기 위해 사용된 개인 보호 장비 및 기타 보급품에 대해 지불된 또는 발생한 액수가 포함됩니다.

**개인 퇴직 연금 계정 (IRA).**만약 2022년에 전통적 IRA에 불입을 했다면, IRA공제를 할 자격이 있습니다.하지만 귀하는 반드시 미국 거래 또는 사업에 연관된 과세 대상 보수가 있어야 합니다. 2022년 IRA불입을 증명하는 양식 5498을 2023년 5월 31일까지 귀하에게 보내야합니다.만약직장 또는 자영업을 통해 은퇴 플랜 (401(K)를 포함하여)에 가입이 되어 있다면,귀하의 IRA공제는 감소되거나 제거될 수 있습니다.하지만 귀하가 이를 공제할 수



없다고 하더라도 여전히 일반 IRA에 불입을 할 수 있습니다.귀하가 2022년에 전통적 IRA에 공제불가 불입을 했다면,양식 8606에서 해당 사항을 신고해야 합니다.

자세한 내용은 간행물 590-A(영어)를 참고하십시오.

**이사 비용.**현역 미군이며 군의 명령에 따라 주둔지 변경으로 인해 이사하는 경우에만 이사 비용 공제가 가능합니다.자세한 내용은 간행물 3(영어)을 참고하십시오.자격이 된다면,양식 3903을 사용하여 여공제 액수를 산정하십시오.

**정부가 미군에게 제공하는 서비스 및 변제.**정부에 서 제공하는 이사 및 보관 서비스 가격은 주둔지 변경을 위한 군 명령을 따르기 위한 이사이므로 소득에 포함시키지 않습니다.비슷하게,재배치 수당(DLA),임시 숙박 비용,임시 숙박 수당,또는 이사 주택

수당으로 받은 액수는 소득에 포함하지 않습니다. 자세한 내용은 간행물 3(영어)을 참고하십시오.

**자영업 SEP, SIMPLE** 그리고 적격 은퇴 플랜. 자세한 정보는 간행물 560(영어)을 참고하십시오.

**예금의 조기 인출 과태료.** 해당 연도에 본인이 받았거나 본인의 계좌에서 입금된 모든 실질적으로 연관된 이자 소득을 소득으로 포함시켜야 합니다. 예금 계좌로부터 조기 인출에 대해 납부해야 하는 과태료를 이 소득에서 차감하지 마십시오. 하지만 만약 이자 소득이 해당 연도에 실질적으로 미국 거래 또는 사업에 연관되었다면, 스케줄 1 (양식 1040) 라인 17에 금융 기관이 부과한 조기 인출 과태료를 공제할 수 있습니다. 스케줄 1 (양식 1040)을 양식 1040-NR에 첨부하십시오.

**학자금 대출 이자 공제.**2022년에 적격 학자금 대출에 대한 이자를 지불했다면,본인이 지불한 이자의 \$2,500까지 공제 가능할 수 있습니다.일반적으로 모든 테스트에 부합하다면,공제를 청구할 수 있습니다.

스케줄 1 (양식 1040)라인 21에서 공제할 수 있습니다.스케줄 1 (양식 1040)을 양식 1040-NR에 첨부하십시오.

공제액을 산정을 위해 양식 1040-NR의 설명서를 참고하십시오.자세한 내용은 간행물 970(영어)을 참고하십시오.

## **부양가족**

거주자는 미국 국민과 같은 방식으로 부양가족을 청구할 수 있습니다.그러나 오직 미국 국적,캐나다,멕시코,대한민국의 거주자,또는

학생이나 기업 훈련생인 인도 사람으로서  
비거주자만 적격 부양가족 이 있을 수  
있습니다.이후에 비거주자를 참고하십 시오.

일반적으로,부양가족은 **적격 자녀** 또는 **적격 친  
척**입니다.그러나 다음과 같은 예외가 적용됩니다.

1. 다른 납세자의 부양가족인 개인은  
부양가족이 없는 것으로 간주됩니다.
2. 연말에 기혼인 개인이 공동 신고서를 제출했  
으며,공동 신고서를 제출한 이유가 납부한  
소 득세 또는 추정세의 환급을 위한 것이  
아니라 면 이 개인은 부양가족으로 청구될  
수 없습니 다.
3. 부양가족으로 청구된 개인은 반드시 미국의  
국민,국적자,또는 거주자 또는 캐나다와 멕  
시코의 거주자여야 합니다.



귀하의 세금 신고서 부양가족 섹션에 요구되는 부양가족의 SSN, ITIN또는 입양 납세자 식별 번호 (ATIN)을 제공하지 않거나,또는 부정확한 번호를 기재한다면,특정 세금 혜택은 불허됩니다.이전의 식별 번호를 참고하십시오.

## 거주자

귀하가 거주자라면 적격 부양가족에는 귀하의 적격 자녀 또는 적격 친척이 포함됩니다.귀하의 적격 자녀가 되기 위해서는 다섯 개의 테스트에 반드시 부합해야 합니다.적격 친척이 되기 위해서는 네 개의 테스트에 부합해야 합니다.자세한 정보는 양식 1040 또는 1040-SR의 설명서를 참고하십시오.



요구되는 부양가족의 SSN, ITIN또는 입양 납세자 식별 번호(ATIN)을 제공하지 않거나,또는 부정확한 번호를 기입한다면,특정 세금

혜택은 불허됩니다.이전의 식별 번호를  
참고하십시오.

## **비거주자**

자세한 정보는 간행물 501(영어)을 참고하십시오.

### **멕시코 또는 캐나다의 거주자 또는 미국**

**국적자.**귀하가 멕시코 캐나다의 거주자 또는 미국  
국적자라 면,특정 테스트에 부합하는 각각의  
부양가족을 청 구할 수 있습니다.멕시코,또는  
캐나다의 거주자 또 는 미국의 국적자는 반드시  
미국 국민과 똑같은 규 칙을 사용하여 부양가족을  
결정해야 합니다.간행물 501(영어)을 참고하십시오.

**대한민국 거주자.**대한민국 (대한민국 정부 직원  
외)거주자인 비거주자는 적격 부양가족으로 본인 의  
자녀를 청구할 수 있습니다.부양가족을 결정하 기  
위해 미국 국민과 같은 규칙을 사용하는 것에 외

에,대한민국과의 소득세 협정에 따라,반드시 해당 비거주자의 자녀는 미국에서 과세연도에 일부는 함께 살았어야 합니다.

**인도의 학생 및 기업 훈련생.**미국-인도 소득세 협정의 21(2)조에 적격한 학생 및 기업 훈련생은 미국 국민에게 적용하는 같은 규칙에 충족한다면,그들의 부양가족을 청구할 수 있습니다.

## **항목별 공제**

비거주자는 거주자가 청구할 수 있는 항목별 공제의 일부를 청구할 수 있습니다.하지만,비거주자의 소득이 미국에서 거래 또는 사업에 실질적으로 연관 있는 경우에만 항목별 공제를 청구할 수 있습니다.

스케줄 A에서 청구할 수 있는 항목별 공제의 총액의 한도가 있을 수 있습니다.스케줄 A (양식 1040)의 설명서 또는 양식 1040-NR의 설명서에서

스케줄 A,항목별 공제에 대한 설명을 참고하십시오.

## 거주자

스케줄 A (양식 1040)를 사용해 미국 국민처럼 항목별 공제를 청구할 수 있습니다.자세한 내용은 스케줄 A (양식 1040)의 설명서를 참고하십시오.

항목별 공제를 청구하지 않는다면,특정 납세자 구분에 따라 표준공제를 청구할 수 있습니다.자세한 정보는 양식1040의 설명서를 참고하십시오.



작업표 5-1. 인도 학생 및 기업 훈련생을 위한  
2022년 표준 공제 작업표

이 기록을 보관하십시오



**주의사항.** 귀하가 부부 개별 신고를 하고 배우자가 항목별 공제를 한다면, 이 작업표를 작성하지 마십시오. 귀하가 1958년 1월 2일 전에 태어났거나 시각 장애인이라도 표준 공제를 받을 수 없습니다.

1. 귀하의 납세자 구분에 대한 아래의 액수를 입력하십시오.
  - 미혼이거나 부부 개별 신고의 경우-\$12,950
  - 적격 생존 배우자-\$25,900 ..... 1. \_\_\_\_\_
2. 본인이 다른 사람의 미국 소득세 신고서에 부양가족으로 청구될 수 있습니까?  
☐ **아니오.** 라인 1의 값을 라인 4에 입력하십시오. 라인 3을 건너 뛰고 라인 5로 가십시오.  
☐ **네.** 라인 3로 가십시오.
3. 근로 소득이 \$750 이상입니까?  
☐ **네.** 근로 소득에 \$400을 더하십시오. 합계를 입력합니다.  
☐ **아니오.** \$1,150을 입력하십시오. .... 3. \_\_\_\_\_
4. 라인 1과 라인 3의 값 중 더 작은 값을 입력하십시오 ..... 4. \_\_\_\_\_
5. 1958년 1월 2일 이전에 태어났거나 시각 장애인이면 \$1,400 (\$1,750 미혼의 경우)을 입력하십시오. 1958년 1월 2일 이전에 태어났거나 시각 장애인이면 \$2,800 (\$3,500 미혼의 경우)을 입력하십시오. 그밖의 경우는 -0-을 입력하십시오 ..... 5. \_\_\_\_\_
6. 2022년 양식 4684, 라인 15에 순 재난 손실을 입력하십시오. .... 6. \_\_\_\_\_
7. 라인 4, 라인 5, 라인 6을 더하십시오. 여기와 양식 1040-NR, 라인 12에 이 총액을 입력하십시오. 이 선의 왼쪽 공간에 “Standard Deduction Allowed Under U.S.-India Income Tax Treaty” (미국-인도 조세협정에 따라 표준공제가 허용됨)를 입력하십시오. **이 값이 2022년 표준 공제입니다** ..... 7. \_\_\_\_\_

**\*근로 소득**에는 급여, 연봉, 팁, 전문가 수수료 등 수행한 개인 서비스에 대해 받은 보수가 포함됩니다. 또한 반드시 소득에 포함해야 하는 장학금으로 받는 액수를 포함합니다. 일반적으로, 귀하의 근로 소득은 양식 1040-NR 라인 1z, 더하기 스케줄1 (양식 1040), 라인 3, 라인 6 및, 라인 8r, 빼기 스케줄 1 (양식 1040), 라인 15에 신고되는 총액입니다.

This page intentionally left blank

## 비거주자

미국내 거래 또는 사업에 실질적으로 연관된 소득을 받는다면 특정 항목별 공제를 공제할 수 있습니다.귀하는 일반적으로 미국 거래 또는 사업에 실질적으로 연관된 소득에 적절하게 배당되고 할당된 공제와 손실만을 포함할 수 있습니다.면제 소득 또는 미국 거래 또는 사업에 실질적으로 연관되지 않은 소득에 관련된 공제 및/또는 손실을 포함시킬 수 없습니다.하지만,실질적으로 연관된 소득과 관련되지 않았을 지라도,특정 자선 기부,재해 및 도난으로 인한 손 실을 공제할 수 있습니다.항목별 공제를 청구하려 면 스케줄 A (양식 1040)을 사용하십시오.자세한 정보는 양식 1040의 설명서를 참고하십시오.

**표준 공제.**비거주자는 표준 공제를 청구할 수 없습니다.하지만,다음에 설명할 인도로부터 온 특정 비거주자를 위한 특별한 규칙이 있습니다.

**인도 학생 및 기업 훈련생.**미국-인도 소득세 협 정의 21(2)의 혜택에 자격인 학생 및 기업 훈련생에 게는 위한 특별 규칙이 적용됩니다.귀하가 항목별 공제를 청구하지 않았다면 표준 공제를 청구할 수 있습니다.

2022년 표준 공제를 산정하기 위해 작업표 5-1 을 사용하십시오.기혼이며 배우자가 신고서를 제출 하고 항목별 공제를 선택했다면 귀하는 표준 공제를 선택할 수 없습니다.

**재난 세금 감면.**연방 정부가 2022년에 선포한 특정한 재난에 영향을 받은 미국-인도 소득세 협정의 21(2)조에 자격인 학생 및 기업 훈련생이라면 (IRS.gov/DisasterTaxRelief(한국어)와

FEMA.gov/Disasters(영어)를 참고), 2022년 세금 신고서에 적격 재난 관련 개인 피해 손실 만큼 표준 공제를 증가시키도록 선택하는 것이 가능할 수도 있습니다. 2022년 표준 공제 산정을 위해 작업표 5-1을 사용하십시오. 2022년 양식 4684 및 설명서에 서 적격 재난 관련 개인 피해 손실에 대한 세금 혜택에 관한 더 많은 정보를 참고하십시오.

**주 및 지방 소득세.**미국내 거래 또는 사업에 실질적으로 연관된 소득에 대해 납부한 주 및 지방 소득세를 공제할 수 있습니다 총 공제액은 합산 \$10,000 (부부 개별 신고의 경우 \$5,000)로 제한됩니다.이전 연도에 납부한 세금을 2022년에 환급 또는 리베이트를 받았다면,해당 금액에 만큼 공제 액을 차감하지 마십시오 대신,이전 연도에 세금을 공제했고 공제로 인해 세금이 감소했다면,반드시 환급과 리베이트를 소득에 포함시켜야 합니다.소득

에 포함시킬 금액을 산정하는 방법에 대한 자세한 내용은 간행물 525(영어)에서 Recoveries (회수)를 참고하십시오.

**자선 기부.**특정 한도까지 적격 단체에 한 자선 기 부 및 증여를 공제할 수 있습니다.적격 단체에는 종교,자선,교육,과학,문학 단체 또는 아동이나 동물 학대를 막기 위한 단체가 포함됩니다.전국 또는 국제 아마추어 대회를 조성하는 특정 단체 또한 적격 단체입니다.

자선 기부 공제에 대한 자세한 내용은 양식 1040-NR의 설명서의 '스케줄 A의 설명서,항목별 공제'에서 '자선단체에 기증'을 참고하십시오.

**해외 기관.**해외 기관에 한 직접 기부는 공제되지 않습니다.하지만,미국 단체가 자금의 운용을 통제하거나 해외 단체가 미국 단체의 행정 지부라면

자선 해외 단체에 자금을 이체하는 미국 단체에 한  
기부는 공제 가능합니다.

제한된 수의 소득세 협정 하에, 자선 해외 단체 에 한  
기부를 공제할 자격이 있을 수 있습니다. 자세한  
내용은 간행물 526(영어)을 참고하십시오.

**재해 및 도난 손실.** 세금 신고서에서 재해 및 도난  
손실 공제를 할 수도 있습니다.



연방정부에서 선포한 재난에 기인한 비사업  
재해 또는 도난 손실을 공제할 수 있습니다.

귀하의 재해 및 도난 손실이 연방 정부가 선포한  
재난에 기인했다면, 귀하의 자산이 미국내 거래 또는  
사업과 연관되지 않았다고 하더라도 손실을 공제 할  
수 있습니다. 이 자산은 미국내 거래 또는 사업과  
관계 없는 개인 용도 자산 또는 소득 창출 자산일 수  
있습니다. 해당 재해 또는 도난 시에 자산은 반드시

미국에 위치해야 합니다.오직 손실을 발견한 연도 에  
도난 손실을 공제할 수 있습니다.양식 4684와 그  
설명서를 사용하여 공제 가능한 손실 및 도난의  
손실을 산정하십시오.자세한 내용은 간행물  
547(영어)을 참고하십시오.

**기타 항목별 공제.**위에서 언급하지 않은 기타 항  
목별 공제를 공제할 수 있습니다.여기에는 다음이  
포함됩니다.

- 적격 재난 순 손실.
- 소득 창출 자산의 재해 및 도난 손실.
- 권리 주장에 의한 \$3,000이상인 반환금에  
대 한 공제.자세한 사항은 간행물  
525(영어)를 참고하십시오.
- 특정 회수 되지 않은 연금에 대한 투자.



- **장애인의 장애 관련 직업 비용.**

자세한 정보는 양식 1040-NR에 대한 설명서에 스케줄 A,항목별 공제에 대한 설명서에 있는 라인 7에 설명을 참고하십시오.또한 간행물 529(영어)를 참고하십시오.

**적격 재난 손실.**적격 재난 손실에 대한 더 많은 정보는 양식 4684의 설명서를 참고하십시오.대형 연방 정부 선포 재난의 피해를 입었다면 IRS.gov/DisasterTaxRelief(한국어)를 방문하십시오.

**소득 창출 자산의 손실.**이 손실에는 개인 용도 자산에 적용되는 한도가 적용되지 않습니다.이 손실에 대한 공제를 산정하기 위해 양식 4684의 B섹션을 사용하십시오.

## 세액공제 및 납부

여기에서는 거주자의 세액공제 및 납부에 대해 논의하며 다음으로는 비거주자의 세액공제 및 납부에 대해 논의를 합니다.

### 거주자

거주자는 미국 국민에게 적용하는 같은 규칙을 사용하여 원천징수가 포함된 세액공제 및 납세액을 신고합니다.

아래의 항목들은 귀하가 청구할 수 있는 세액공제의 일부입니다.

**해외 세금 세액공제.** 해외 국가 또는 해외 출처 소득에 대해 납부 및 발생한 소득세에 대해 특정한 한도 내에서 세액공제를 청구할 수 있습니다. 제외된 해외 근로 소득에 대해 납부한 또는 발생한 세액에

대한 공제를 청구할 수 없습니다.해외 국가에 납부했거나 또는 발생한 소득세에 대한 공제를 청구하려면,일반적으로 양식 1116을 양식 1040또는 1040-SR와 함께 제출해야 합니다.

자세한 내용은 간행물 514(영어)를 참고하십시오.

**자녀 및 부양가족 보육 세액공제.**13세 미만의 적격 자녀 또는 장애가 있는 부양가족,또는 장애가 있는 배우자의 보육을 위해 누군가에게 돈을 지불했으며 그 이유가 귀하가 일을 하기 위해서나 구직이었다면 이 세액공제를 청구할 수 있습니다.

자세한 내용은 양식 2441및 간행물 503(영어)을 참고하십시오.

**고령자 또는 장애인에 대한 세액공제.**65세 이상이거나 영구적 또는 완전 장애로 은퇴한 경우 이 세액공제에 적격할 수 있습니다.이 세액공제에 대한

자세한 정보는 간행물 524(영어)와 스케줄 R (양식 1040)을 참고하십시오.

**교육 세액공제.**귀하가 본인,본인의 배우자,또는 부양가족을 위해 적격 교육 비용을 지불했다면 세액공제에 적격일 수 있습니다.두 가지의 교육 세액공제가 있습니다.미국 기회 세액공제와 평생 교육 세액공제입니다 부부 개별 신고의 경우 이 세액공제를 청구할 수 없습니다.이 세액공제를 산정하려면 양식 8863을 사용하십시오.자세한 내용은 간행물 970(영어)을 참고하십시오.

비거주자는 이후에 비거주자에서 교육 세액공제를 참고하십시오.

**은퇴 저축 불입 세액공제.**귀하가 2022년도에 고용주 제공 연금 플랜 또는 IRA에 적격 불입을 했다면 이 세액공제 (저축인 세액공제라고도 함)에

적격이 될 수 있습니다.이 세액공제를 산정하려면 양식 8880그리고 이에 대한 설명서를 사용하십시오.이 세액공제에 대한 자격요건은 간행물 590-A(영어)를 참고하십시오.

**자녀 세액공제 및 추가 자녀 세액공제.**자녀 세액공제와 추가 자녀 세액공제의 목적으로 “적격 자녀”란 다음과 같습니다.

- 2022년 말에 17세 미만이었습니다,
- 귀하의 아들,딸,의붓 자녀,적격 입양 자녀,의붓형제,의붓자매,이복형제,이복자매 ,또는 이들의 부양가족 (예를 들어 손자 손녀,조카 아들 ,조카 딸)입니다,
- 미국 시민,미국 국적자,거주자입니다,

- 2022년에 본인의 부양 비용을 반 이상을 부담하지 않았습니다,
- 2022년의 반 이상을 귀하와 함께 살았습니다.(학교,휴가,병원 치료,등 일시적인 부재는 집에서 산 시간으로 간주합니다.),
- 귀하의 신고서에 부양가족으로 청구되어 있습니다,그리고
- 해당 과세연도에 공동 신고서를 제출하지 않습니다 (또는 납부한 원천 소득세 또는 추정세의 환급만을 신청할 목적으로만 신고서를 제출합니다).

입양 자녀는 항상 본인의 자녀로 여깁니다.입양 자녀에는 법적 입양을 위해 합법적으로 배치된 아동을 포함합니다.

귀하가 2022년 신고서 기한 또는 그 전 (연장 기한을 포함하여)에 발급된 SSN또는 ITIN을 갖고 있지 않다면,원래 2022년 세금 신고서나 수정된 세금 신고에서 자녀 세액공제를 청구할 수 없습니다.

귀하의 자녀가 2022년 신고서 제출 기한 (연장 포함)전에 발급된 고용에 유효한 SSN을 갖고 있지 않다면 귀하는 해당 자녀에 대한 자녀 세액공제를 청구할 수 없습니다.하지만 해당 자녀에 대해 기타 부양가족에 대한 세액공제가 청구 가능할 수도 있습니다.아래에서 논할 기타 부양가족 세액공제를 참고하십시오.

이 세액공제 산정을 위해 스케줄 8812 (양식 1040)를 사용하십시오

**기타 부양가족 세액공제.**기타 부양가족 세액공제는 부양가족이 있는 사람들 중 자녀 세액공제에 신청할

수 없는 사람들을 위한 것입니다.적격 부양가족은 반드시 미국 국민,미국 국적자,또는 미국 거주자여야하며 반드시 2022년 신고서 제출 기한 (연장 기한 포함)이전에 발급된 SSN, ITIN또는 입양 납세자 식별 번호 (ATIN)를 소지하고 있어야 합니다.스케줄 8812 (양식 1040)및 이에 대한 설명서에서 더 많은 정보를 참고하십시오.

**입양 세액공제.**적격 자녀를 입양하기 위해 지불한 적격 비용에 대해 \$14,890까지 세액공제를 받을 자격이 될 수도 있습니다.이 액수는 적격 비용이 있는지에 상관없이 특수한 보살핌이 필요한 자녀 입양을 위해 허용될 수도 있습니다.입양 세액공제 청구를 위해 양식 8839을 양식 1040또는 1040-SR과 함께 제출하십시오.



**근로 소득 세액공제 (EIC).** EIC 또는 근로 소득 세액공제 (EITC)는 하위 또는 중간 소득 근로자들을 위한 혜택입니다. EIC에 적격하려면 귀하는 반드시 누군가를 위해 일하거나, 사업 또는 농장을 소유 및 운영을 통한 소득이 있어야 하며 기본 규칙에 충족되어야 합니다. 또한 귀하는 적격 자녀가 없는 근로자를 위한 추가 규칙에 충족되거나 적격 자녀 규칙에 부합하는 자녀가 있어야만 합니다. EIC는 납부해야 할 세금의 액수를 감소 시키고 환급을 해줄 수도 있습니다. 자세한 내용은 [IRS.gov/EIC\(한국어\)](https://www.irs.gov/EIC(한국어))를 방문하십시오.

귀하 (및 공동 신고서를 제출한다면 귀하의 배우자)의 자녀가 2022년 신고서 제출 기한 (연장 포함)전에 발급된 SSN을 갖고 있지 않다면, 원래의 2022년 세금 신고서나 수정된 세금 신고에서 근로 소득 세액공제를 청구할 수 없습니다. 또한 자녀가

2022년 신고서 제출 기한 또는 그 전 (연장 기한을 포함하여)에 발급된 SSN을 갖고 있지 않다면, 원래의 2022년 세금 신고서나 수정된 세금 신고에서 자녀 세액공제 산정에 해당 자녀를 적격 자녀로 간주할 수 없습니다.



귀하가 (또는 배우자 또는 적격 자녀)가 연방 자금 지원 혜택을 받을 수 있도록 사회보장 카드에 “Not Valid for Employment” (고용에 유효하지 않음)가 써있고 번호가 발급되었다면, EIC를 청구할 수 없습니다. 연방에서 자금을 지원하는 혜택의 예는 메디케이드입니다. 카드에 이러한 글이 있고 개인의 이민 신분이 변경되어 이제 미국 시민 또는 법적 영주권자가 되었다면, SSA에 이 글이 없는 새로운 사회보장 카드 발급을 요청할 수 있습니다.

EIC에 적격인지 확인하기 위해

[IRS.gov/EITCAssistant\(한국어\)](https://www.irs.gov/EITCAssistant(한국어))를 방문하십시오.

**기타 정보.**여기에서 논하지 않은 다른 자격 규칙이 있습니다.자세한 내용은 [간행물 596\(영어\)](#)을 참고하십시오.

## **비거주자**

거주자가 청구할 수 있는 같은 세액공제의 일부를 청구할 수 있습니다.납부한 세금,또는 납부한 것으로 여겨지는 또는 소득에서 원청징수된 특정 세금을 신고할 수 있습니다.

## **세액공제**

실질적으로 연관된 소득을 수령한 경우에만 세액공제가 허용됩니다.다음 세액공제의 일부를 청구할 수도 있습니다.

**해외 세금 세액공제.**미국 내 거래 또는 사업과 실질적으로 연관있는 해외 출처 소득을 받았다면,해외 또는 미국령에서 해당 소득에 대해 납부 또는 발생한 소득세에 대해 세액공제를 청구할 수 있습니다.

미국의 거래 또는 사업과 실질적으로 연관있는 해외 출처 소득을 갖고 있지 않다면,외국 또는 미국령에서 발생하고 납부한 세금에 대해 미국의 세액공제를 청구할 수 없습니다.

본인이 외국 또는 미국령의 국민 또는 거주자인 이유로만 부과되는 세금이라면,외국 또는 미국령에서 미국 출처 소득에 대해 부과한 세금에 대한 어떤 공제도 받을 수 없습니다.

귀하가 해외 세금 세액공제를 청구했다면,일반적으로 본인의 세금 신고서에 양식

1116을 첨부해야 합니다.자세한 정보는 간행물 514(영어)를 참고하십시오.

**자녀 및 부양가족 보육 세액공제.**13세 미만의 적격 자녀 또는 장애가 있는 부양가족,또는 장애가 있는 배우자의 보육을 위해 누군가에게 돈을 지불했으며 그 이유가 귀하가 일을 하기 위해서나 구직이였다면 이 세액공제를 청구할 수 있습니다.이러한 조건의 정의는 간행물 503(영어)을 참고하십시오.

기혼 비거주자는 그들이 미국 시민 또는 거주자인 배우자와 함께 1장의 선택하는 방법에 나와 있는 것처럼 공동 신고서 제출을 선택하거나 또는 같이 살지 않는 결혼한 개인으로 적격하다면 (간행물 503(영어)에서 공동 신고서 테스트를 참고하십시오.)세액공제를 청구할 수 있습니다. ).

모든 과세연도에 세액공제에 자격인 자녀 및 부양가족 보육 비용의 총액은 해당 과세연도의 미국에서의 근로 소득 보다 많을 수 없습니다.근로 소득이란 일반적으로 급여,연봉 그리고 개인적인 서비스에 대한 전문가 수수료를 의미합니다.

자세한 내용은 간행물 503(영어)을 참고하십시오.

**교육 세액공제.**해당 연도의 일부만 비거주자라면,일반적으로 교육 세액공제를 청구할 수 없습니다.하지만,다음과 같은 상황에서 교육 세액공제 신청이 가능할 수도 있습니다.

1. 장에서 논의한 거주자로 간주하는 비거주 배우자에 나와 있는 것 처럼 귀하가 기혼자이며 미국 국민,또는 거주자인 배우자와 공동 제출 을 선택한 경우.

2. 귀하가 이중 신분 체류이고 해당 연도 전체 동안 미국 거주자로 취급될 것을 선택했을 경우.1장에서 거주자 신분 선택하기를 참고하십시오.

미국인 기회 세액공제에 대한 추가적인 정보는 [IRS.gov/AOTC\(영어\)](https://www.irs.gov/AOTC)에서 확인할 수 있습니다.

**은퇴 저축 불입 세액공제.**귀하가 2022년도에 고용주 제공 연금 플랜 또는 개인 연금 제도 (IRA)에 적격 불입을 했다면 이 세액공제 (저축인 세액공제라고도 함)에 적격이 될 수 있습니다.다음의 경우에 이 공제를 청구할 수 없습니다.

- 귀하가 2005년 1월 1일 이후에 태어난 경우,
- 귀하가 풀타임 학생인 경우,

- 귀하가 누군가의 2022년 세금 신고서에 부양 가족으로 청구된 경우,또는
- 귀하의 조정총소득이 \$34,000을 넘는 경우.

세액공제를 산정하기 위해 양식 8880를 사용하십시오.자세한 내용은 간행물 590-A(영어)를 참고하십시오.

**자녀 세액공제 및 추가 자녀 세액공제.**미국 국적을 가진 비거주자;캐나다,멕시코 또는 대한민국 거주자;또는 인도와의 조세협정 21(2)조항의 혜택에 자격인 인도 출신 학생 및 사업 견습생만이 자녀 세액공제를 청구할 수 있습니다.

자녀 세액공제와 추가 자녀 세액공제의 목적으로 “적격 자녀”란 다음과 같습니다.



- 2022년 말에 17세 미만이었습니다,
- 귀하의 아들,딸,의붓 자녀,적격 입양  
자녀,의붓형제,의붓자매,이복형제,이복자매  
,또는 이들의 부양가족 (예를 들어 손자  
손녀,조카 아들 ,조카 딸)입니다,
- 미국 시민,미국 국적자,거주자입니다,
- 2022년에 본인의 부양 비용을 반 이상을  
부담 하지 않았습니다,
- 2022년의 반 이상을 귀하와 함께  
살았습니다.(학교,휴가,병원 치료,등  
일시적인 부재는 집 에서 산 시간으로  
간주합니다.),
- 귀하의 신고서에 부양가족으로 청구되어  
있습 니다,그리고

- 해당 과세연도에 공동 신고서를 제출하지 않습니다 (또는 납부한 원천 소득세 또는 추정세 의 환급만을 신청할 목적으로만 신고서를 제출합니다).

입양 자녀는 항상 본인의 자녀로 여깁니다.입양 자녀에는 법적 입양을 위해 합법적으로 배치된 아동을 포함합니다.

납세자가 2022년 신고서 기한 또는 그 전 (연장 기한을 포함하여)에 발급된 SSN또는 ITIN을 갖고 있지 않다면,원래 2022년 세금 신고서나 수정된 세금 신고에서 자녀 세액공제를 청구할 수 없습니다.

귀하의 자녀가 2022년 신고서 제출 기한 (연장 포함)전에 발급된 고용에 유효한 SSN을 갖고 있지 않다면 귀하는 해당 자녀에 대한 자녀 세액공제를

청구할 수 없습니다.하지만 해당 자녀에 대해 기타 부양가족에 대한 세액공제가 청구 가능할 수도 있습니다.아래에서 논할 기타 부양가족 세액공제를 참고하십시오.

이 세액공제 산정을 위해 스케줄 8812 (양식 1040)및 설명서를 사용하십시오

**기타 부양가족을 위한 공제.**자녀 세액공제를 청구 할 수 없는 부양가족이 있다면 기타 부양가족 세액 공제에 적격일 수 있습니다.이는 적격 사람당 \$500의 환급 불가 세액공제입니다.적격 부양가족 은 반드시 미국 시민,미국 국적자,거주자여야 합니다.양식 1040-NR의 설명서를 참고하십시오.기타 부양가족을 위한 공제를 청구하기 위해,납세자의 부양가족은 반드시 2022년 세금 신고서 제출 기한

(연장 기한 포함)또는 그 이전에 발급된  
SSN,ITIN,또는 ATIN을 소지하고 있어야 합니다.



미국 국적자,캐나다,멕시코,대한민국 거 주자  
또는 인도와의 소득세 협정의 21(2)조에  
따라 혜택에 적격한 인도에서 온 학 생 및 기업  
훈련생들인 비거주자만이 기타 부양가족  
세액공제를 청구할 수 있습니다.

**입양 세액공제.**적격 자녀를 입양하기 위해 지불한  
적격 비용에 대해 \$14,890까지 세액공제를 받을 자  
격이 될 수도 있습니다.이 액수는 적격 비용이 있는  
지에 상관없이 특수한 보살핌이 필요한 자녀 입양을  
위해 허용될 수도 있습니다.입양 세액공제 청구를  
위해 양식 8839을 양식 1040-NR과 함께 제출하십  
시오.

기혼 비거주자는 그들이 미국 시민 또는 거주자 인 배우자와 함께 1장의 거주자로 간주하는 비거주 배우자에 나와 있는 것 처럼 공동 신고서 제출을 선택하거나 또는 같이 살지 않는 결혼한 개인으로 적격하다면 (양식 8839의 설명서에서 공동 신고를 하지 않는 기혼자를 참고하십시오.)세액공제를 청구할 수 있습니다.

**전년도 최저세 세액공제.**전년도 대체 최저세를 납부했다면 해당 세액공제에 적격인지 확인하기 위해 양식 8801을 참고하십시오.

**근로 소득 세액공제 (EIC).**귀하가 과세연도에 그 어느 기간에라도 비거주자였다면,일반적으로 근로 소득 세액공제를 청구할 수 없습니다.하지만, 1장 의 거주자로 간주하는 비거주 배우자에서 논의한 것 처럼,귀하가 기혼자이며 미국 국민,또는 거주자인

배우자와 공동 신고서 제출을 선택했다면,이 세액 공제를 받을 자격이 됩니다.

귀하와 배우자가 2022년 신고서 제출 기한 또는 그 (연장 기한을 포함하여)전에 발급된 SSN을 갖고 있지 않다면, 2022년 본래 세금 신고서나 수정된 세금 신고서에서 근로 소득 세액공제를 청구할 수 없습니다.또한 자녀가 2022년 신고서 제출 기한 또는 그 전 (연장 기한을 포함하여)에 발급된 SSN을 갖고 있지 않다면, 2022년 본래 세금 신고서나 수정된 세금 신고서에서 자녀 세액공제 산정에 적격 자녀로 해당 자녀를 간주할 수 없습니다.



귀하가 (또는 배우자 또는 적격 자녀)가 연방 자금 지원 혜택을 받을 수 있도록 사회 보장 카드에 “Not Valid for Employment” (고용 용도로 유효하지 않음)가 써 있고 번호가

발급되었다면, EIC를 청구할 수 없습니다. 연방에서 자금을 지원하는 혜택의 예는 메디케이드입니다. 카드에 이러한 글이 있고 개인의 이민 신분이 변경되어 이제 미국 시민 또는 법적 영주권자가 되었다면, SSA에 이 글이 없는 새로운 사회보장 카드 발급을 요청할 수 있습니다.

이 세액공제에 대한 자세한 내용은 간행물 596(영어)을 참고하십시오.

## 세금 원천징수

해당 연도 동안에 원천징수된 세금을 미국 세금 납부금으로 청구할 수 있습니다. 양식 1040-NR의 라인 25a와 25g에서 이를 청구합니다. 원천징수된 세금은 양식 1040-NR에 납부해야 할 세금을 감소 시킵니다.

**급여에 대한 원천징수.**비거주자였던 과세연도에  
급여로부터 원천징수된 연방 소득세는 같은 연도의  
미국 소득세 채무에 대한 납부금으로서  
허용됩니다.귀하는 해당 연도에 미국에서 거래 또는  
사업에 종사했는지 여부에 상관없이 그리고 급여  
(또는 그밖의 소득이)가 미국에서 거래 또는 사업에  
연관이 있었는지 여부에 상관없이 원천징수된  
소득세를 청구할 수 있습니다.

**초과 원천징수된 사회보장 세금.**귀하에게 둘 이상의  
고용주가 있다면,필수 최대 사회보장 세금을 초  
과하여 원천징수된 사회보장 세금 만큼 납부할 미국  
소득세에 대한 세액공제를 청구할 수 있습니다.더  
자세한 정보는 8장의 사회보장 및 메디케어 세금을  
참고하십시오.



**추가 메디케어 세금.**귀하의 고용주는 \$200,000를 초과하는 메디케어 급여 또는 철도 은퇴 세금 법 안 (RRTA)보수에 대해 0.9% (0.009)의 추가 메디케어 세금을 원천징수할 의무가 있습니다.귀하가 추가 메디케어 세금을 내지 않아도 된다면,양식 8959를 제출하여 세금 신고서에 나타나는 전체 세금 책임에 대한 추가 메디케어 세금 원천징수에 대한 세액공제를 청구할 수 있습니다.

**유보 장기 자본 소득에 대해 납부한 세금.**귀하가 뮤추얼 펀드 (또는 다른 규제된 투자 회사 (RIC))또는 부동산 투자 신탁 (REIT)의 주주라면,유보 장기 자본 소득에 대한 회사에 의해 납부된 세금 중 본인의 몫에 대해 세액공제를 청구할 수 있습니다.소득세 신고서에 반드시 첨부해야 하는 양식 2439에 대한 정보를 받게 될 것입니다.

**소득 출처에서 원천징수되는 세금.**귀하에게 지불되는 투자 및 기타 고정적 또는 확정 가능한 연간 또는 주기적인 소득의 출처에서 원천징수된 세금을 납부된 세금으로 청구할 수 있습니다.고정적 또는 확정 가능한 소득에는 귀하가 소득에 실질적으로 연관이 되어 있다고 청구하지 않는 이자,배당금,대여료,로열티 소득이 포함됩니다.급여 또는 월급 지급은 귀하에게 고정 또는 확정가능한 소득일 수 있습니다,하지만 일반적으로 위에서 논의한데로 원천징수가 적용됩니다.고정적 또는 확정 가능한 소득에 세금은 30%또는 더 낮은 협정 세율로 원천징수됩니다.

**파트너십 소득에 대해 원천징수된 소득.**귀하가 파트너십의 해외 파트너이면,실질적으로 연관된 파트너십 소득 중 귀하의 지분에 대한 세금을 파트너십이 원천징수할 것입니다.파트너십은 원천징수된 세

금을 보여주는 내역서 양식 8805를 귀하에게 보낼 것입니다.상장 파트너쉽은 실질적으로 연관된 소득의 실제 분배에 대해 원천징수할 수도 있습니다.이 경우 파트너쉽은 양식 1042-S에 내역서를 귀하에게 보낼 것입니다.양식 1040-NR의 라인 25e또는 25g에 원천징수된 세금을 납부한 세금으로 신고하십시오.

**특정 파트너쉽 소유권의 판매 및 교환 이득에 대한 세금 원천징수.**귀하가 미국내에 거래 또는 사업에 종사하는 (또는 종사하는 것으로 간주되는)미국 또는 해외 파트너쉽의 직접 또는 간접 해외 파트너이며 이에 대한 소유권의 직접 또는 간접적인 처분에 대한 이득이 있다면, 2017년 후에 발생한 양도의 경우 양수인은 일반적으로 판매에서 실현된 액수의 10%에 준하는 세금을 원천징수해야 하며 귀하를 대신해 IRS에 이를 납부할 것입니다.해당 원천징수

및 납부 규칙은 미국 부동산 소유권 판매의 규칙과 유사합니다.귀하는 원천징수액을 반영한 양식 8288-A를 받을 것이며 이를 양식 1040-NR의 라인 25f에 신고하며 이득에 대해 납부해야 할 세금에 대한 세액공제로서 청구할 수 있습니다.양수인에게 특정 정보를 제공하여 원천징수를 감소 시키거나 제 거할 수도 있습니다.예를 들어 국세법의 비인식 조 항이 양도에 의해 실현된 모든 이득에 적용되는 경우,비인식 조항의 적용을 설명하는 통지를 제공한다면,양수인은 원천징수를 하지 않아도 됩니다.귀하가 원천징수를 하지 않은 양수인이라면,섹션 1446(f)(4) 에 따라 파트너쉽은 납세자의 배당금에 원천징수 할 수도 있습니다.

2021년 1 월 29 일 또는 그 이후에 발생한 비PTP 소유권의 양도에 일반적으로 적용되는 섹션 1446(f)에 따른 최종 규정이 2020 년 11 월 30 일에

발표되었습니다. 고지 2018 -29는 최종 규정의 적용 날짜 이전에 발생한 비PTP 소유권의 양도에 적용되거나, 또는 특정한상황에서 이 제안된 규정을 비PTP 소유권의 양도에 적용할 수 있습니다. 2022년 1월 1 일 전에 발생한 양도에는 PTP 소유권의 양도의 요건 및 섹션 1446(f)(4) 에 따른 원천징수가 유예됩니다. 자세한 내용은 간행물 515(영어)를 참고하십시오.

더 많은 정보는 [IRS.gov/irb/2020-51\\_IRB#TD-9926\(영어\)](https://www.irs.gov/irb/2020-51_IRB#TD-9926)에서 I.R.B. 2020 -51 페이지 1602 에 있는 재무 결정 9926 을 참고하십시오. 또한 [govinfo.gov/content/pkg/FR-2020-11-30/pdf/2020-22619.pdf\(영어\)](https://www.govinfo.gov/content/pkg/FR-2020-11-30/pdf/2020-22619.pdf)에서 연방 공보에서 공개된 최종 규정을 참고하십시오.

미국 부동산 소유권 처분에 대한 세금 원천징수.  
미국 부동산 소유권 ( 미국 부동산 소유권의  
처분으로 부터 파생된 것으로 간주되는 득)의  
처분에 대해 원천징수된 세금은 납부금으로 신고할  
수 있습니다.. 위의 4 장에서 부동산 이득 또는  
손실을 참고하십시오. 구매자는 귀하에게 8288 -A에  
원천징수액의 증명서를 제공할 것입니다. 양식 1040  
-NR의 라인 25f 에 원천징수한 세금을 납부금으로  
신고하십시오.

본인의 신고서에 원천징수된 세금 청구하기. 세금  
신고서를 작성할 때, 정보 문서에 나와있는 원천징수  
세금의 올바른 액수를 입력할때 특별히 주의를  
기울어야 합니다. 다음 표에는 더 일반적인 정보  
문서의 일부를 목록화하고 있으며 원천징수된  
세금을 어디에서 찾아야 하는지 보여 줍니다.

양식 번호	원천징수된 세금 위치
RRB-1042S .....	박스 13
SSA-1042S .....	박스 9
W-2 .....	박스 2
W-2c .....	박스 2
1042-S .....	박스10
8805 .....	라인 10
8288-A .....	박스 2

## 미국령 사모아또는 푸에르토리코의실제 거주자

해당 과세연도 전체 동안 미국령 사모아 또는 푸에르토리코의 실제 거주자인 비거주자라면 일반적으로 거주자와 같은 방식으로 과세됩니다.양식 1040또는 1040-SR 제출해서 미국 내외의 출처로부터 모든 소득을 신고해야 합니다.하지만 다음 단락에서 논하는 소득을 제외시킬 수 있습니다.

소득을 신고 목적 외에는 귀하는 비거주자로서 간주됩니다.예를 들어,귀하에게는 표준 공제가 허용되지 않으며,공동 신고서를 제출할 수 없고,해당 사람이 미국 국민,또는 국적자가 아니라면 부양가족으로 청구할 수 없습니다.또한 공제 및 세액공제 허용 한도가 있습니다.이 장의 공제,항목별



공제, 및 세액공제 및 납부에서 '비거주자'를

참고하십시오.

**푸에르토리코 거주자.**귀하가 해당 연도 전체에 푸에르토리코의 실제 거주자라면, 모든 푸에르토리코 출처 소득을 총 소득에서 제외할 수 있습니다. (미국 정부 직원 또는 기관의 직원으로서 시행한 서비스에 대한 액수 가 아닌).

역년을 기준으로 소득을 신고하고 2022년에 원천징수가 적용된 급여가 없다면, 2023년 6월 15일까지 신고서를 제출하고 세금을 납부하십시오. 또한 2023년 6월 15일까지 반드시 2023년 추정세 첫 납부를 해야 합니다. 공동 소득세 신고서를 제출하거나 공동 추정세 납부는 할 수 없습니다. 하지만 미국 국민 또는 거주자와

결혼했다면 1장의 거주자로 간주하는 비거주 배우자를 참고하십시오.

원천징수가 적용되는 급여를 벌었다면,미국 소득세 신고서 제출 기한은 2023년 4월 18일 입니다.2023년 4월 18일까지 2023년 추정세 첫 납부를 해야 합니다.원천징수와 추정세에 대한 자세한 정보는 8장을 확인하십시오.

**미국령 사모아 거주자.**귀하가 해당 연도 전체에 미국령 사모아의 실제 거주자라면,미국령 사모아 출처 소득을 총 소득에서 제외할 수 있습니다 (미국 정부 직원 또는 기관의 직원으로서 시행한 서비스에 대한 액수가 아닌).예외 적용의 목적으로 미국령 사모아 정부의 직원은 미국 정부의 직원 또는 정부 기관의 직원으로 간주하지 않습니다.예외에 대한 자세한 정보는 양식 4563및 간행물 570(영어)을 참고하십시오.