

KOREAN



# 세제 개혁 개인 및 가족을 위한 기본 사항

간행물  
**5307-KR**

과세 연도 2018



# 목차

세금 감면 및 일자리에 관한 법률 개요.....	1
세율 변경.....	1
연방 소득세 원천징수액의 조정이 필요할 수 있습니다.....	1
급여 검사(Paycheck Checkup).....	2
IRS 원천징수 계산기 사용 절차.....	3
급여 검사(Paycheck Checkup) 후 Form W-4 업데이트하기.....	4
추정세 또는 추가 세금 납부하기.....	5
표준 공제액 변경.....	5
항목별 공제액의 변경.....	6
항목별 공제 총액 한도 적용의 중지.....	6
의료비 및 치과 진료비 공제액 변경.....	6
주 및 지방 소득세, 판매세 및 재산세 공제액 변경.....	6
주택 모기지 및 주택 담보 대출 이자 공제액 변경.....	7
적격 거주지 대출의 총 잔액에 대한 신규 달러 한도.....	7
자선 목적의 기부금 공제 수정.....	8
재난 및 도난 손실에 대한 공제.....	8
기타 항목별 공제 적용의 중지.....	8
이사 비용에 대한 공제 및 제외 적용 중지.....	8
부양 가족을 위한 혜택의 변경.....	9
인적 공제의 적용 중지.....	9
자녀 세금공제 및 추가 자녀 세금공제.....	9
기타 부양 가족에 대한 세금공제.....	9
자녀 세금공제를 위해서는 사회 보장 번호가 필요.....	9
대체 최저세 (AMT) 면제액 증대.....	10
위자료 지급액에 대한 공제 폐지.....	10
사망 또는 장애로 인해 상환이 면제된 학자금 대출의 처리 방식 변경.....	10
대학 운동 경기 좌석권의 대가로 지불하는 금액에 대한 공제 폐지.....	10
시나이 반도에서 복무한 군인에게 허용되는 전투 지역 세금 혜택.....	10
건강 보험 보장 현황 신고.....	11
은퇴 플랜.....	11
로스(Roth) 전환의 재구성.....	11
퇴직 종업원에게 제공하는 은퇴 플랜 대출.....	11
재난 구호 - 은퇴 플랜.....	11
ABLE 계좌 - 529 플랜에서 롤오버(Rollover).....	12
ABLE 계좌 - 이제 납입금에 대한 저축자 세금공제 가능.....	12
ABLE 계좌 - 장애인을 위한 변경 사항.....	12
529 플랜 - K-12 교육.....	12
알림.....	12
관련 자료.....	12

## 세금 감면 및 일자리에 관한 법률 개요

개인 및 사업체에 영향을 주는 대규모의 **세제 개혁안**이 2017년 12월에 제정되었습니다. 이 법안은 일반적으로 세금 감면 및 일자리에 관한 법률(TCJA, Tax Cuts and Jobs Act) 또는 세제 개혁이라고 칭합니다.

IRS는 2019년에 시작되는 세금 신고 시즌에 맞추어 새로 만들거나 개정할 양식, 지침 및 간행물이 무려 400건이 넘을 것으로 예상하고 있습니다. 이는 IRS가 일반적인 과세연도에 새로 만들거나 개정하는 양식 건의 두 배가 넘는 수입니다.

IRS는 세금 감면 및 일자리에 관한 법률과 그 밖의 세법상 변경된 사항을 시행함에 있어서 매년 세금 전문가 커뮤니티, 업계 및 세금 소프트웨어 파트너들과 협력함으로써, 이러한 협력 주체 모두에게 공통적으로 고객이라고 할 수 있는 납세자들이 각자의 상황에 현 세법이 어떻게 적용이 되며 세금 신고를 위해 어떻게 준비해야 하는지에 관하여 정보를 얻을 수 있도록 돕습니다.

완전하고 정확한 세금 신고서를 작성하는 가장 쉽고 간단한 방법은 세금 신고서 작성 소프트웨어를 사용하는 것입니다. 이러한 소프트웨어는 세금 신고서 작성에 관한 전 과정에 걸쳐 납세자들을 안내해주고 모든 수학적 계산을 수행해줍니다.

**전자 제출 옵션**으로는 일정한 요건을 갖춘 납세자들을 위한 **IRS 무비용 전자제출**, 모든 납세자를 위한 **무비용 전자제출 전용 양식들**, **사업용 소프트웨어** 및 **전문가 지원**이 있습니다. IRS의 소득세 신고 지원 봉사(VITA, Volunteer Income Tax Assistance) 프로그램 및 고령자를 위한 세무 상담(TCE, Tax Counseling for the Elderly) 프로그램은 일정한 요건을 갖춘 납세자들에게 **세금 신고에 관련한 도움을 무료로** 제공하고 전자 제출을 지원해줍니다.

본 간행물에서는 TCJA 조항 중 일부를 안내해 드립니다. 이 간행물은 납세자와 그 가족들이 연방 세금 신고 제출 요건을 이해하고, 필요한 조치를 취하고, 준수하는 데 도움이 될만한 정보를 제공합니다.

이 간행물은 IRS 세무 양식, 지침 또는 기타 공식 안내를 대신하거나 대체하기 위한 것이 아닙니다.

공식 웹사이트 **IRS.gov**에서 **Tax Reform(세제 개혁) 페이지**에 들어가시면 납세자들이 알아야 할 세법상의 변경 사항을 확인하실 수 있습니다. 또한 이 페이지에서는 법령과 관련된 보도 자료, 간행물, 공지사항 및 법령 안내에 대한 링크를 이용하실 수 있습니다.

**IRS.gov/getready**에는 새로운 세법이 납세자에게 어떤 영향을 줄 수 있는지를 포함해 내년도 세금에 대한 대비를 위해 지금 취해야 할 조치에 대한 정보가 있습니다.

## 세율 변경

2018년에 대부분의 세율이 낮아졌습니다. 이는 올해부터 대다수의 사람들이 세금을 적게 내는 것을 의미합니다. 2018 세율은 각각 10%, 12%, 22%, 24%, 32%, 35%, 37%입니다.

또한, 2018년에 자녀의 불로 소득에 대한 세율과 납세층이 변경되어, 이제부터는 부모의 과세 상황과 무관하게 산정됩니다. 자녀의 불로 소득이 2,550 달러 이상일 경우 새롭게 적용되는 세율은 각각 24%, 35%, 37%입니다.

세율 인하 외에 납세자와 그 가족들에게 영향을 주는 법률 변경 사항으로는 표준 공제액 증대, 인적 공제 중지, 자녀 세금 공제액 증대, 몇몇 공제 항목의 제한 또는 중단 등이 있습니다.

이 법안에 포함된 대부분의 변경 사항은 2018년에 발효되며, 2019년에 제출되는 연방 세금 신고서에 적용됩니다. 개인 납세자들은 TCJA가 의미하는 바를 고려해 2018년과 2019년에 세액 조정을 실시하는 것이 중요합니다.

## 연방 소득세 원천징수액의 조정이 필요할 수 있습니다

세금 감면 및 일자리에 관한 법률에서는 과세 대상 소득 산정법이 변경되었으며, 소득세율이 낮아졌습니다.

IRS는 새로운 법안이 통과됨에 따라 최대한 빨리 그에 맞게 소득세 원천징수액을 처리 및 변경해야 했습니다. 이 사안은 급여를 받는 모든 납세자에게 영향을 줍니다.

미국의 세금 제도는 '페이그'(pay-as-you-go) 방식으로 운영됩니다. 납세자는 일반적으로 한해 동안 원천징수, 추정세 또는 추가 세금 납부 또는 이 두 가지의 조합을 통해 당해년도 세금의 약 90% 이상을 납부하게 됩니다.

**요약 설명:** 납세자들은 근로 수입 및 기타 수입이 발생할 때 세금 대부분을 당해년도에 납부해야 합니다. 그렇지 않으면, 세금 신고서를 제출할 때 추정된 조세 벌금이 부과될 수 있습니다.

종업원의 경우, 소득세 원천징수액은 종업원의 급여에서 원천징수된 연방 소득세 금액입니다. 고용주가 종업원의 정규 급여에서 원천징수하는 소득세 금액은 다음 두 가지를 기준으로 산정됩니다.

- 종업원의 근로소득액
- 종업원이 Form W-4, Employee's Withholding Allowance Certificate(종업원 원천징수 공제 증명서)에 작성하여 고용주에게 제출한 정보

IRS는 세율 및 납세층, 표준 공제액 증대, 인적 공제 중지 등을 반영하기 위해 2018년도 원천징수표를 발표했습니다.

IRS는 또한 급여 서비스 제공자 및 고용주가 종업원의 임금, 혼인 여부, 그가 신청한 원천징수 제외 건수를 감안해 각 종업원의 급여에서 얼마의 세금을 원천징수할지를 보여 주는 원천징수표를 다시 발표했습니다.

IRS는 또한 고용주가 종업원의 급여에서 원천징수할 연방 소득세 금액을 결정할 수 있도록 종업원이 고용주에게 제공하는 IRS Form W-4, Employee's Withholding Allowance Certificate(종업원 원천징수 공제 증명서)를 개정했습니다. 이 양식은 해당 종업원이 자녀 또는 배우자도 일을 하고 있는지 여부 등의 개인 상황에 맞게 원천징수 금액을 조정할 수 있도록 도와줍니다. 종업원은 개인 정보 또는 금융 정보가 변경될 때마다 원천징수 금액을 확인하는 것이 좋습니다.

Form W-4는 종업원의 연방 세금 원천징수와 관련된 것입니다. 주(state) 원천징수는 이와 별개입니다.

.....  
**요약 설명:** 2018년 급여에서 원천징수되는 금액의 변경이 2월 말경에 시작되었습니다. 정확한 시기는 고용주가 변경한 시기와 급여 수령 빈도에 따라 다릅니다. 원천징수 금액을 확인하고 필요 시 조정하여 세금 신고를 할 때 놀라는 일이 없도록 하십시오.  
.....

세율의 변경에 따라 귀하의 원천징수 금액이 변경된 것처럼, 그 밖의 세법상의 변경 사항으로 인해 귀하의 원천징수 금액을 조정하거나 추정세 또는 추가 세금을 납부해야 할 수도 있습니다.

귀하는 2018년 원천징수 금액을 확인하고 금년에도 아직 시간이 남아 있으면 원천징수 금액을 조정해야 합니다. 2019년 초에 원천징수 금액을 다시 확인하여 다음 연도에 너무 높거나 낮은 금액이 급여에서 원천징수되지 않도록 하십시오.

이를 돕기 위해, IRS는 필요한 경우 고용주와 귀하의 원천징수 금액을 확인하고 업데이트하는 데 도움이 되도록 새로운 **원천징수 계산기(Withholding Calculator)**와 업데이트 된 **Form W-4**를 발표했습니다. 귀하는 원천징수 계산기를 사용해 소득세를 추정할 수 있습니다. 원천징수 계산기는 귀하의 추정 소득세와 현재의 원천징수 금액을 비교해 고용주가 귀하의 원천징수 금액을 변경하도록 할 필요가 있는지 결정하는 데 도움이 됩니다.

새로운 원천징수표는 세금 상황이 그리 복잡하지 않은 사람들의 적절한 원천징수 금액을 산출하는 데 사용하기 위해 고안되었습니다. 어떤 사람들은 더 복잡한 세금 상황을 가지고 있으며 고용주가 원천징수한 소득세가 충분하지 않을 수도 있습니다. 귀하의 고용주가 충분한 세금을 원천징수하지 않는 경우, 내년에 세금을 신고할 때 예기치 않은 세금 고지서를 받고 벌금도 부과될 수 있습니다.

원천징수표에 대한 자세한 정보는 **IRS Withholding Tables Frequently Asked Questions(IRS의 원천징수표에 대하여 자주 묻는 질문)** 페이지에서 확인할 수 있습니다.

## 급여 검사(Paycheck Checkup)

급여 검사(Paycheck Checkup) 캠페인은 귀하의 세금 상황을 확인할 것을 권장합니다.

새로운 세법은 종업원이 고용주를 통해 자신의 급여에서 원천징수하게 할 세액을 산정하는 데 영향을 미칠 수 있습니다. 원천징수 금액 산정을 원활히 하기 위해, 납세자는 IRS.gov에 있는 원천징수 계산기(Withholding Calculator)를 사용할 수 있습니다. 원천징수 계산기는 종업원이 급여에서 세금을 너무 적게 원천징수하거나 너무 많이 원천징수하는 것을 방지하는 데 도움이 됩니다. 원천징수되는 세금이 너무 적으면 세금 신고를 할 때 예기치 않은 세금 고지서를 받거나 벌금이 부과될 수 있습니다. 귀하는 미리 원천징수하는 세액을 적게 내서 급여를 더 많이 받는 것을 선호할 수 있겠지만, 그 결과로 환급이 적거나 예기치 않은 세금 고지서를 받을 수 있습니다. 그와 반대로, 귀하는 추정 세금 또는 추가 세금을 납부함으로써 예기치 않은 납세 고지서를 받거나 벌금이 부과될 가능성을 차단하는 것을 선호할 수도 있습니다.

모든 사람들은 매년 자신의 원천징수 금액을 확인해야 하지만, 올해는 특히 다음의 납세자들에게는 더욱 중요합니다:

- 2인 소득 가정에 속하는 납세자
- 두 개 이상의 직업을 갖고 있거나 연중 일부 기간만 일을 하는 납세자
- 자녀 세금공제와 같은 공제를 신청하는 자녀를 둔 납세자
- 만 17세 이상의 자녀를 포함해, 위 항목의 연령 제한보다 나이가 더 많은 부양 가족이 있는 납세자
- 전년도 세금 신고에서 항목별 공제를 한 납세자
- 수입이 높고 세금 신고가 복잡한 납세자
- 전년도에 큰 금액의 세금 환급을 받았거나 큰 금액의 세금 고지서를 받은 납세자

개인적인 상황의 변화는 납세자가 신청할 수 있는 원천징수 공제액이 삭감되는 원인이 될 수 있습니다. 이혼, 투잡 시작, 자녀가 더 이상 부양 가족이 아니게 된 경우 등과 같이 개인적 상황이 변화된 납세자들은 Form W-4를 다시 제출하여 적절한 원천징수 제외 건수를 신청해야 합니다.

특정 시즌에만 일을 하거나 연중 일부 기간만 근무하는 납세자도 ‘급여 검사’(Paycheck Checkup)를 실시해야 합니다. 연중 일부 기간만 일하는 종업원이 원천징수 금액을 변경하게 되면 일년 내내 근무하는 종업원보다 매년 수령하는 급여에 미치는 영향이 클 수 있습니다.

**요약 설명:** 급여 검사를 실시하면 세금을 너무 적게 원천징수해서 세금 신고 기간 중 예상치 못한 세금 고지서를 받거나 벌금이 부과되는 것을 피할 수 있습니다. 일부 납세자는 미리 원천징수하는 세액을 적게 내서 급여를 더 많이 수령하는 것을 선호할 수 있는데, 그 결과로 내년 세금 환급액이 줄어들 수 있습니다.

원천징수표에 대한 자세한 정보는 [IRS Withholding Tables Frequently Asked Questions\(IRS의 원천징수표에 대해 자주 묻는 질문\)](#) 페이지에서 확인할 수 있습니다.

## IRS 원천징수 계산기 사용 절차

IRS는 모든 사람이 [원천징수 계산기\(Withholding Calculator\)](#)를 사용해 신속한 ‘급여 검사’(Paycheck Checkup)를 실시할 것을 권고합니다. 원천징수 계산기와 워크시트의 목적은 납세해야 할 세금과 원천징수 금액을 최대한 동일하게 하여 환급액 또는 세금 납부액을 최소화하는 데 있습니다. 계산기의 결과 내역에는 사용자가 원천징수 금액을 줄이거나 늘리기 위해 IRS Form W-4, Employee’s Withholding Allowance Certificate(종업원 원천징수 공제 증명서)를 새로 작성하여 고용주에게 제출할 것을 고려해야 하는지 여부에 대한 권고 사항이 포함됩니다. 일반적으로, 귀하가 권고 사항에 따라 당해년도 나머지 기간 중 또는 내년에 [Form W-4](#)를 새로 작성하여 제출하면 귀하의 원천징수 금액은 귀하가 예상하는 세액과 거의 같게 되고, 환급액 또는 추가적으로 납부해야 할 세액이 25 달러 미만이 될 것입니다.

시작하기 전에, 납세자는 최근 급여 명세서 및 세금 신고서 사본을 갖고 있어야 합니다.

다음은 계산기 사용 절차입니다.

IRS.gov에 있는 [Withholding Calculator\(원천징수 계산기\)](#) 페이지로 이동하십시오. 모든 정보를 주의 깊게 읽고 파란색의 Withholding Calculator(원천징수 계산기) 버튼을 클릭하십시오.

각 페이지 하단에 있는 버튼을 사용하여 계산기를 탐색하십시오. 버튼을 통해 사용자는 정보를 계속 입력하거나, 해당 페이지에 나와 있는 정보를 재설정하거나, 처음부터 다시 시작할 수 있습니다.

귀하의 기본적인 세금 상황 정보를 입력하십시오. 다음 사항이 포함되어야 합니다.

- 신고자 상황
- 누군가가 사용자를 부양 가족으로 신청할 수 있는지 여부
- 당해년도에 종사하는 총 직업 수

- 과세 유예 은퇴(tax-deferred retirement), 선택적 기업복지 또는 기타 세전 플랜 납입금
- 총 수입에 포함된 장학금 또는 연구비 교부금
- 부양 가족의 수

세금 공제에 관한 정보를 입력하십시오. 다음 사항이 포함되어야 합니다.

- 자녀 및 부양 가족 양육 세금 공제
- 자녀 세금 공제
- 근로 소득 세금 공제

당해년도에 예상되는 총 추정 과세 소득을 입력하십시오. 입력해야 할 금액에는 임금, 보너스, 군인 은퇴 연금, 과세 대상 연금, 그리고 실업 수당이 포함됩니다. 사용자는 적용되지 않는 금액을 요구하는 질문 항에는 '0'을 입력해야 합니다.

소득 조정 항목들에 대한 추정액을 입력하십시오. 여기에는 공제 가능한 IRA 납입금 및 교육 대출 이자가 포함됩니다.

표준 공제 또는 항목별 공제인지를 표시하십시오. 항목별 공제를 계획하고 있는 사용자는 이러한 공제의 추정액을 입력합니다.

결과 요약서를 인쇄하십시오. 원천징수 계산기는 납세자의 정보를 정리한 요약서를 제공합니다. 납세자는 계산 결과를 사용해 고용주에게 Form W-4를 새로 제출할 필요가 있는지 판단해야 합니다.

원천징수 계산기는 연중 일부 기간만 근무하는 납세자가 소득, 세금공제, 조정 및 공제를 더 정확하게 추정하고 그의 재무 상황에 대해 적절한 금액이 원천징수되고 있는지 확인하는 데 도움을 줄 수 있습니다.

계산기는 납세자가 고용된 날짜를 입력하도록 요구하고, 연중 일부 기간만 근무하는 종업원의 경우에는 주당 원천징수 금액을 연중 내내 적용되는 것으로 가정하는 대신에 그보다 더 짧은 고용 기간을 적용합니다. 이를 토대로 계산기는 연중 일부 기간만 근무하는 종업원에 대한 권고 사항을 산출합니다. 납세자가 연중 일부 기간만 근무하는 직장이 둘 이상인 경우에도 계산기는 그에 대한 산출 처리가 가능합니다. Form W-4 워크시트는 연중 일부 기간만 일하는 직장과 일년 내내 일하는 직장을 구별하지 않습니다.

## 급여 검사(Paycheck Checkup) 후 Form W-4 업데이트하기

계산기를 사용해서 원천징수 금액을 변경하기로 결정한 납세자는 **Form W-4, Employee's Withholding Allowance Certificate**(종업원 원천징수 공제 증명서)를 새로 작성해야 합니다. 작성한 Form W-4는 고용주에게 제출합니다. Form W-4를 IRS에 보내지 마십시오.

Form W-4를 업데이트하는 것에 대해 납세자가 기억해야 할 사항은 다음과 같습니다.

- 원천징수 계산기는 Form W-4를 새로 작성해야 하는지 결정하는 데 도움이 됩니다.
- 계산기는 사용자가 Form W-4를 새로 작성할 때 기재할 정보를 제공합니다.
- 계산기를 사용해 원천징수 금액을 확인하는 납세자는 Form W-4 워크시트를 작성할 필요가 없으므로 시간을 절약할 수 있습니다. 계산기는 워크시트 계산을 대행해줍니다.
- 일반적으로, 납세자가 Form W-4에 입력하는 원천징수 제외 건수가 적을수록 원천징수되는 세액이 많아집니다. Form W-4 5항에 '0' 또는 '1'을 입력하면 고용주로 하여금 더 많은 세금을 원천징수하도록 하는 것입니다. 높은 숫자를 입력하면 원천징수액이 줄어들어 세금 환급액이 적어지거나 세금 고지서 또는 벌금이 나올 가능성이 있습니다.
- Form W-4를 새로 작성한 종업원은 가능한 한 빨리 고용주에게 제출해야 합니다. 원천징수가 연중 내내 이루어지면, 이 조치를 빨리 취하는 것이 좋습니다.

**요약 설명:** 원천징수 계산기를 사용하면 W-4에 기재될 내용을 조정하는 데 도움이 되며, 이를 통해 예기치 않은 세금 고지서 또는 벌금이 나오는 상황을 미연에 방지할 수 있습니다.

원천징수액이 너무 높으면 정기 급여에서 상대적으로 적은 돈을 받게 됩니다. 원천징수 사항을 변경하고 Form W-4에 제외

건수를 더 많이 기입하면 당해년도 내내 상대적으로 높은 금액의 급여를 받게 됩니다. 원천징수 금액이 너무 적은 종업원은 당해년도에 충분한 세금을 내지 않아 내년에 세금 신고를 할 때 예기치 않은 세금 고지서를 받고 벌금도 부과될 수 있습니다.

납세자가 전년도 세금 신고서를 갖고 있으면 원천징수 계산기를 사용해 원천징수 금액이 적절한지를 판단하고 내년에 세금 신고를 할 때 문제를 피하는 데 도움이 됩니다.

## 추정세 또는 추가 세금 납부하기

고용주가 원천징수한 소득세가 충분하지 않은 종업원이나 그 밖의 특정한 납세자들의 경우에는 추정세를 내야 할 수도 있습니다.

급여 또는 은퇴 연금에서 원천징수한 금액이 충분하지 않거나, 이자, 배당금, 위자료, 자영업 소득, 자본 이득, 상품 및 상금과 같은 수입이 있는 경우, 추정세 또는 추가 세금을 내야 할 수 있습니다.

IRS는 모든 사람이 원천징수 계산기를 사용해 신속한 ‘급여 검사’(Paycheck Checkup)를 실시할 것을 권고합니다. 최근 세법 변경으로 인해 금년에는 이 절차를 실행하는 것이 더욱 중요합니다. 충분한 세금을 원천징수하거나 연중 추정세 또는 추가 세금을 납부하면 세금 신고를 할 때 문제를 피할 수 있습니다.

납세자는 예기치 않은 세금 고지서를 피하거나 벌금이 부과되는 것을 방지하기 위해 급여에서 원천징수 금액 또는 추정세 납부액을 조정할 수 있습니다.

**Form 1040-ES, Estimated Tax for Individuals(개인용 추정세)**는 IRS.gov에서 열람할 수 있는 양식으로 납세자가 이러한 납부액을 간단하고 정확하게 계산할 수 있도록 돕기 위해 고안되었습니다. 추정세 패키지에는 주요 세금 변경 사항에 대한 개략적 설명, 2018년 소득세율표 및 올바른 납부 금액을 계산하기 위한 유용한 워크시트가 포함되어 있습니다. 지난 3월 말, IRS는 작년에 Form 1045-ES를 사용한 납세자들에게 작성 지침과 함께 1백만 개의 Form 1040-ES 바우처(voucher)를 우편으로 보냈습니다.

납세자는 당해년도 내내 언제든지 **세금을 납부**할 수 있습니다. 납세자는 전자 방식으로 세금을 납부할 때 과세연도와 세금 유형 또는 양식을 선택해야 합니다. 수표로 지불하는 세금 신고자는 ‘United States Treasury’(미국 재무부)를 수취인으로 하고 과세연도 및 세금의 유형을 표시해야 합니다.

추가 정보는 **Publication 505**, 세금 원천 징수 및 추정세를 참조하십시오.

## 표준 공제액 변경

표준 공제액은 세금이 부과되는 소득액을 줄이고 세금 신고자 상황에 따라 달라지는 달러 금액입니다.

표준 공제는 과세 대상이 되는 소득액을 줄여줍니다. 세금 감면 및 일자리에 관한 법률은 표준 공제액을 거의 두 배로 늘렸습니다. 표준 공제를 선택하면, Schedule A, Itemized Deductions(항목별 공제)에서 주택 모기지 이자, 주(state) 세금 및 기부금에 대한 항목별 공제를 할 수 없습니다.

2018년부터, 각 신고자 상황별 표준 공제액은 다음과 같습니다.

- 미혼 ..... 12,000 달러 ..... (2017년 6,350 달러에서 증액)
- 부부 공동 보고 유자격 과부/홀아비 ..... 24,000 달러 ..... (2017년 12,700 달러에서 증액)
- 부부 별도 보고 ..... 12,000 달러 ..... (2017년 6,350 달러에서 증액)
- 세대주 ..... 18,000 달러 ..... (2017년 9,350 달러에서 증액)

귀하 또는 배우자가 맹인이거나 만 65세 이상인 경우에는 금액이 더 높습니다.

대부분의 납세자는 표준 공제와 항목별 공제 중 하나를 선택할 수 있습니다. 귀하가 표준 공제를 받을 자격이 있고 표준 공제액이 항목별 공제액 총합보다 많은 경우, 대부분의 경우 표준 공제를 신청해야 하며 세금 신고서와 함께 Schedule A, Itemized Deductions(항목별 공제)를 제출할 필요가 없습니다.

**요약 설명:** 따라서 많은 납세자들이 더 이상 공제를 항목별로 나누지 않아 세금 신고서 작성이 더욱 단순해질 것입니다.

납세자 10명 중 9명 이상이 세금 신고를 위해 세금 소프트웨어 또는 유료 신고서 작성 서비스를 이용합니다. 일반적으로,

세금 신고 소프트웨어 또는 작성 서비스는 납세자에게 인터뷰 형식으로 일련의 질문을 한 후, 답변을 토대로 해당 납세자에게 맞는 최상의 옵션(표준 공제 또는 항목별 공제)을 선택해줍니다. 새 세법에서도 이 프로세스를 변경하지 않았으며, IRS는 소프트웨어 개발자 및 세금 신고 작성 서비스 제공자들이 납세자들을 언제라도 도울 수 있도록 보장하기 위해 광범위하게 협조해 왔습니다. 또한 IRS는 소득세 신고 지원 봉사(VITA, Volunteer Income Tax Assistance) 프로그램 및 고령자를 위한 세무 상담(TCE, Tax Counseling for the Elderly) 프로그램의 자원 봉사자 교육과 인증을 제공합니다. 귀하가 일정한 요건을 갖추면, 이 프로그램의 자원 봉사자가 귀하의 세금 신고를 무료로 도와드릴 것입니다. 자세한 정보는, IRS.gov에서 **유자격 납세자들을 위한 무료 세금 신고 작성**을 참조하십시오.

## 항목별 공제액의 변경

세금 감면 및 일자리에 관한 법률은 표준 공제액을 거의 두 배 늘린 것 외에도 Schedule A, Itemized Deductions(항목별 공제)에서 신청할 수 있는 몇 가지 항목별 공제액을 변경했습니다.

**요약 설명:** 이전에 항목별로 공제를 했던 많은 개인 납세자들은 이제 표준 공제를 선택하는 것이 더 유리해질 수 있습니다. 이러한 변경 사항들로 인해 2018년 귀하의 세금 상황이 어떻게 변하였는지 확실히 이해하려면 귀하의 2017년 항목별 공제 사항을 확인해 보십시오.

이전에 항목별 공제를 했던 거의 모든 사람들은 세금 감면 및 일자리에 관한 법률에 따른 세법 변경의 영향을 받습니다. 표준 공제액과 항목별 공제액이 모두 변경되면 고용주가 귀하의 급여에서 원천징수하는 금액에 영향을 줄 수 있습니다. 귀하가 계속해서 항목별 공제를 하더라도, 귀하의 원천징수 금액을 확인해야 합니다.

항목별 공제를 신청하는 경우 표준 공제는 받을 수 없습니다. 또는 표준 공제를 받으면, 항목별 공제를 신청할 수 없습니다. 부부 별도 신고를 하는 납세자의 경우에는 한쪽의 배우자가 항목별 공제를 선택하면, 상대 배우자도 항목별 공제를 해야 합니다. 그렇기 때문에 이러한 변경이 귀하와 가족들에게 무엇을 의미하는 지를 고려하는 것이 중요합니다.

**2018년에 Schedule A에서 신청할 수 있는 항목별 공제가 다음과 같이 변경되었습니다.**

### 항목별 공제 총액 한도 적용의 중지

귀하의 조정된 총 소득 금액으로 인해 과거에 항목별 공제 총액이 제한되었다면, 이제 항목별 공제를 통해 더 많은 금액을 공제할 수 있습니다. 몇몇 고소득층의 항목별 공제 총액을 제한했던 이전 규칙의 적용이 중지되었습니다.

**요약 설명:** 항목별 공제를 하면, 귀하의 조정된 소득이 특정 금액을 초과하여도 더 이상 항목별 공제 총액에 제한이 없습니다.

### 의료비 및 초과 진료비 공제액 변경

몇몇 미환급 의료비 항목에 대해 2018년 조정된 총 소득의 7.5%를 초과하는 경우에 공제가 가능해졌습니다. 이러한 세법 변경이 실시되기 전에는, 대부분의 납세자가 미환급 의료비를 공제 받기 위해서는 그 금액이 조정된 총 소득의 10%를 초과해야 했습니다.

**요약 설명:** 항목별 공제를 하면, 적격 의료비 및 초과 비용 항목으로 인한 지출이 귀하의 2018년 조정된 총 소득의 7.5%를 초과하는 경우 일부를 공제받을 수 있습니다.

**2019년 과세연도에는 어떻게 됩니까?** 2019년 과세연도에 대해 항목별 공제를 할 계획인 경우 귀하의 미환급 의료비 및 초과 비용이 2019년 조정된 총 소득의 10%를 초과해야 공제를 받을 수 있습니다.

### 주 및 지방 소득세, 판매세 및 재산세 공제액 변경

주 및 지방 소득세, 판매세 및 재산세에 대한 귀하의 총 공제액은 부부 공동 신고의 경우 10,000 달러(부부 별도 신고의 경우는 5,000 달러)로 제한됩니다. 이 금액을 초과해 납부한 모든 주 및 지방세는 공제할 수 없습니다.

외국 부동산 세금 공제는 허용되지 않습니다. 무역이나 사업을 수행함에 따른 재산세는 전부 공제 대상입니다.

**요약 설명:** 항목별 공제를 하면, 주 및 지방 소득세, 판매세 및 재산세를 공제할 수 있지만, 공제가 적용되는 상한액은 10,000 달러(부부 별도 신고의 경우 5,000 달러)로 제한됩니다.

IRS Notice 2018-54에서는 주 법에 따른 납입금의 정의와 관계없이, 연방법이 직접 연방 소득세 징수를 목적으로 납입금의 정의를 통제한다는 것을 납세자들에게 알려줍니다.

### 주택 모기지 및 주택 담보 대출 이자 공제액 변경

모기지 이자에 대한 공제는 실거주 주택 또는 제2의 주택을 구입, 건축 또는 상당한 정도로 개선하는 데 사용하기 위해 실거주 주택 또는 제2의 주택을 담보로 확보된 대출금에 대해 지불한 이자로 제한됩니다.

**요약 설명:** 항목별 공제를 하면, 주택 담보 대출에 대한 이자는 해당 대출금이 실거주 주택 또는 제2의 주택을 구입, 건축 또는 상당한 정도로 개선을 하는 데 사용되어야만 공제 대상이 됩니다.

예를 들면, 기존 주택에 증축을 하기 위해 사용된 주택 담보 대출에 대한 이자는 일반적으로 공제가 가능하지만, 신용카드 채무와 같이 개인 생활비를 지불하는 데 사용된 주택 담보 대출에 대한 이자는 공제가 되지 않습니다.

이전의 법률에서와 마찬가지로, 대출금은 납세자의 실거주 주택 또는 제2의 주택(‘적격 거주지’라고 함)을 담보로 확보되어야 하며 해당 주택의 원가를 초과하지 않고 다른 요건을 충족해야 합니다.

### 적격 거주지 대출의 총 잔액에 대한 신규 달러 한도

귀하가 모기지 또는 주택 담보 대출을 받은 날짜는 귀하가 공제할 수 있는 이자 금액에 영향을 줄 수 있습니다. 대출이 2017년 12월 15일 또는 그 이전에 발생하였거나 발생한 것으로 간주되는 경우, 최대 1,000,000 달러(부부 별도 신고를 하는 경우 500,000달러)의 이자를 공제할 수 있습니다. 대출이 동 날짜 이후에 발생한 경우에는, 750,000 달러(귀하가 부부 별도 신고를 하는 경우 375,000 달러)까지만 이자를 공제할 수 있습니다. 이 한도는 납세자의 실거주 주택과 제2의 주택을 구입, 건축 또는 상당한 정도로 개선하는 데 사용된 대출 금액의 합계에 적용됩니다.

**요약 설명:** 기존의 모기지 대출에 대해 항목별 공제를 하면, 첫 번째와 두 번째 주택을 담보로 확보한 총 1백만 달러의 적격 채무에 대한 이자를 계속해서 공제할 수 있지만 2018년에 주택을 새로 구입한 사람들은 첫 번째와 두 번째 주택에 대한 총 750,000 달러의 채무에 대한 이자만 공제할 수 있습니다.

다음의 사례들은 이러한 특성들을 예시한 것입니다.

**사례 1:** 2018년 1월, 납세자가 공정 시장 가격이 800,000 달러인 실거주 주택을 구입하기 위해 500,000 달러의 모기지 대출을 받습니다. 2018년 2월, 동 납세자는 해당 실거주 주택을 증축하기 위해 250,000 달러의 주택 담보 대출을 받습니다. 두 대출 모두 실거주 주택을 담보로 제공하고 대출 총액은 주택의 원가를 초과하지 않습니다. 두 대출의 총액이 750,000 달러를 초과하지 않기 때문에 대출금에 대한 이자는 모두 공제됩니다. 그러나 납세자가 주택 담보 대출금을 학자금 대출 상환이나 신용카드 지불과 같은 개인 경비로 사용한 경우 주택 담보 대출에 대한 이자는 공제되지 않습니다.

**사례 2:** 2017년 1월, 납세자가 공정 시장 가격이 120만 달러인 실거주 주택을 구입하기 위해 모기지 대출을 받았습니다. 해당 대출은 실거주 주택을 담보로 받았습니다. 2018년 1월, 납세자는 첫 번째 모기지의 대출 잔액이 900,000 달러일 때, 100,000 달러의 주택 담보 대출을 받습니다. 첫 번째 대출은 2017년 12월 15일 또는 그 이전에 발생하였기 때문에 첫 번째 대출에 대한 이자는 모두 공제됩니다. 하지만, 주택 담보 대출의 경우에는 이에 적용되는 750,000 달러 상한에서 2017년 12월 15일 또는 그 이전의 발생한 채무 금액(그러나 0 이하는 아닌 금액)만큼을 제하여야 하기 때문에, 해당 대출의 이자에 대해서는 전혀 공제받을 수 없습니다.

**사례 3:** 2018년 1월, 납세자는 실거주 주택을 구입하기 위해 500,000 달러의 모기지 대출을 받습니다. 해당 대출은 실거주 주택을 담보로 받았습니다. 2018년 2월, 납세자는 휴가용 주택을 구입하기 위해 250,000 달러의 대출을 받습니다. 해당 대출은 휴가용 주택을 담보로 받았습니다. 두 건의 모기지 대출액이 750,000 달러를 초과하지 않기 때문에 두 모기지 대출에 대한 이자가 모두 공제됩니다. 그러나 납세자가 휴가용 주택을 구입하기 위해 실거주 주택을 담보로 250,000 달러의 주택 담보 대출을 받으면, 주택 담보 대출에 대한 이자가 공제되지 않습니다.

**사례 4:** 2018년 1월, 납세자는 실거주 주택을 구입하기 위해 500,000 달러의 모기지 대출을 받습니다. 해당 대출은 실거주 주택을 담보로 받았습니다. 2018년 2월, 납세자는 휴가용 주택을 구입하기 위해 500,000 달러의 대출을 받습니다. 해당 대출은 휴가용 주택을 담보로 받았습니다. 두 건의 모기지 대출액이 750,000 달러를 초과하기 때문에 두 모기지 대출에 대한 이자가 모두 공제되지는 않습니다. 지불된 총 이자의 일부만 공제됩니다.

귀하의 채무를 재융자하는 경우에는 특별 규정이 적용됩니다. 더 자세한 정보는 2018년 **Publication 936**, Home Mortgage Interest Deduction(주택 모기지 이자 공제)를 참조하십시오.

### 자선 목적의 기부금 공제 수정

자선 목적의 현금 기부금 한도가 귀하의 조정 총 소득의 50%에서 60%로 인상되었습니다

.....  
**요약 설명:** 항목별 공제를 하면, 올해 현금 기부금을 더 많이 공제받을 수 있습니다.  
.....

더 자세한 정보는, 2018년 **Publication 526**, Charitable Contributions(자선 목적의 기부금)을 참조하십시오.

### 재난 및 도난 손실에 대한 공제

개인 재난 및 도난에 의한 순 손실액은 연방 정부가 선포한 재난에 기인하는 범위까지만 공제가 가능합니다. 공제 신청서에는 해당 재난에 부여된 **연방비상관리국(FEMA) 코드**가 포함되어야 합니다. 2018년 재난에 대한 보다 자세한 정보는 2018 Instructions for **Form 4684**, Casualty and Theft Losses를 참조하십시오.

손실액은 여전히 재난 건별로 100 달러를 초과해야 하며 총 순 손실액은 AGI의 10%를 초과해야 합니다. 또한, 재난 손실이 발생한 과세연도의 직전 과세연도에 재난 손실 공제를 받는 것도 여전히 선택 가능합니다.

.....  
**요약 설명:** 항목별 공제를 하면, 연방 정부에서 선포한 재난으로부터 기인한 개인 재난 및 도난 손실액에 대해서만 공제가 됩니다.  
.....

IRS Publication 976, **Disaster Relief(재난 구호)**에서는 연방 정부에서 선포한 2016년 재난들과 더불어, 적격 재난 손실로 인정될 수 있는 몇몇 2017년 재난들(허리케인 하비, 열대성 폭풍 하시, 허리케인 이르마, 허리케인 마리아 및 캘리포니아 산불 등)로 인한 개인적 재난 손실에 관한 정보를 확인하실 수 있습니다.

### 기타 항목별 공제 적용의 중지

직장 관련 지출 비용에 대한 공제 또는 조정된 총 소득의 2%를 초과하는 기타 항목별 공제의 적용이 중지되었습니다. 여기에는 종업원의 환급받지 못한 지출 비용(작업복, 노동 조합 회비 및 사업 관련 식사비, 접대비 및 출장비에 대한 공제액)과 더불어, 이전에 세금 신고 작성 수수료 및 투자 경비 명목으로 신청이 가능했던 모든 공제 항목(투자 관리 비용, 안전 금고 비용, 패스스루 단체로부터의 투자 비용 등)이 포함됩니다. Notice 2018-03에 명시된 사업체 표준 마일리지율은 공제 중지 기간 중에 발생한 종업원의 미환급 출장비에 대한 항목별 공제를 신청하는 데 사용할 수 없습니다.

.....  
**요약 설명:** 항목별 공제를 하면 이전에 귀하의 조정된 총 소득의 2%를 초과해야 공제가 가능했던 기타 항목별 공제는 더 이상 공제가 되지 않습니다.  
.....

더 자세한 정보는 2018 Instructions for **Schedule A**, Itemized Deductions을 참고하십시오.

## 이사 비용에 대한 공제 및 제외 적용 중지

이사 비용에 대한 공제의 적용이 중지되었습니다. 공제 중지 기간 동안 이사를 목적으로 사용한 차량 비용에 대해서는 공제가 허용되지 않습니다. 단, 현역 미국 군인이 군으로부터 전근 명령을 받아 이사를 가는 경우에는 이러한 공제 중지가 적용되지 않습니다.

또한, 고용주로부터 받은 적격 이사 비용 환급액을 소득에서 제외하는 것이 새 법에서 중지되었기 때문에 이제 고용주는 이사 비용 환급액을 종업원의 임금에 포함시킵니다. 단, 현역 미국 군인이 군으로부터 전근 명령을 받아 이사를 가는 경우에는, 해당 이사 경비를 정부로부터 환급받지 않았으나 공제 대상으로서 적격하다면 이러한 환급액 제외 중지가 적용되지 않습니다.

**요약 설명:** 귀하가 현역 미국 군인이 아니라면, 이사 비용을 공제 받을 수 없으며 고용주가 환급한 금액은 과세 대상 소득으로 취급됩니다.

## 부양 가족을 위한 혜택의 변경

### 인적 공제의 적용 중지

2018년에, 귀하는 본인, 배우자 또는 부양 가족에 대한 인적 공제를 신청할 수 없습니다.

**요약 설명:** 전년도에서와 같이 귀하의 세금 신고서에 포함된 각 개인에 대한 감면액을 과세 대상 소득액에서 공제할 수 없습니다.

그러나 표준 공제액과 자녀 세금공제액도 변경되었기 때문에 대부분의 가정에서 이 변경으로 인한 증가액의 일부라도 상쇄할 수 있으며, 경우에 따라 큰 금액의 환급을 받는 결과도 나올 수 있습니다.

### 자녀 세금공제 및 추가 자녀 세금공제

2018년에 적격 자녀 당 최대 세금공제액이 2,000 달러로 인상되었습니다. 그리고 추가 자녀 세금공제로 각 적격 자녀 당 최대 1,400 달러의 세금공제액을 환급 받을 수 있습니다. 또한, 자녀 세금공제의 적용이 단계적으로 줄어들기 시작하는 소득 기준액은 200,000 달러(부부 공동 신고에 경우에는 400,000 달러)로 인상되었습니다.

**요약 설명:** 따라서 만 17세 미만의 자녀를 둔 더 많은 가정들이 더 많은 세금공제를 받을 수 있게 되었습니다.

더 자세한 정보는 2018년 [Publication 972](#), Child Tax Credit(자녀 세금공제)를 참조하십시오.

### 기타 부양 가족에 대한 세금공제

자녀 세금공제를 신청할 수 있는 자녀 이외의 적격 부양 가족에 대해 1명 당 최대 500 달러까지 새로운 세금공제가 가능합니다. 적격 부양 가족은 미국 시민, 미국 국민 또는 미국 거주 외국인이어야 합니다. 이 세금공제액은 양식 지침에 제시된 자녀 세금공제액과 함께 계산됩니다. 두 세금공제의 총액은 조정된 총 소득이 200,000 달러(부부 공동 신고의 경우 400,000 달러)를 초과하면 단 번에 적용 대상에서 제외됩니다.

**요약 설명:** 귀하의 가구에 대학생, IRS 개별 납세자 식별 번호(ITIN)가 부여된 자녀, 또는 자녀 세금공제 대상 연령보다 나이가 많은 기타 친척을 포함하여, 만 17세 이상의 자녀가 살고 있다면 이 세금공제를 신청할 수 있습니다.

### 자녀 세금공제를 위해서는 사회 보장 번호가 필요

2018년 과세연도부터는, 귀하의 자녀가 세금 신고 기간 만기(기간 연장 포함)가 되기 전에 사회보장국으로부터 사회 보장 번호를 발급받아야만 자녀 세금공제 또는 추가 자녀 세금공제의 적격 대상으로 신청할 수 있습니다. 두 세금공제 모두 ITIN이 부여된 자녀에게는 적용되지 않습니다.

자녀의 체류 신분이 변경되어 미국 시민권자 또는 영주권자가 되었지만, 사회 보장 카드에 여전히 “Not valid for employment” (취업 불가)라는 문구가 있는 경우에는 사회보장국에 해당 문구가 없는 새로운 사회 보장 카드를 요청하십시오.

자녀가 유효한 사회 보장 번호를 갖고 있지 않은 경우에도 여전히 기타 부양 가족에 대한 세금공제를 받을 자격이 있을 수 있습니다. 이것은 적격자 1인당 최대 500 달러까지 가능한 비환급형 세금공제입니다. 부양 자녀가 미국에서 귀하와 함께 살았으며, 사회 보장 번호는 없지만 귀하의 2018년 세금 신고 만기일(기간 연장 포함) 이내에 ITIN을 발급받는 경우, 해당 자녀에 대해 기타 부양 가족 세금공제를 신청할 수 있습니다.

배우자 또는 부양 가족이 미국 이외 지역에 거주하며 개별 납세자 식별 번호(IRS가 발급하는 세금 처리 번호)를 사용하는 경우, IRS.gov/ITIN에 게시된 정보를 확인하여 내년에 세금 신고서를 제출하기 전에 ITIN을 갱신해야 할지 여부를 판단해야 합니다.

만일 그들이 본 절에서 언급하는 인적 공제 혜택의 적격 대상이며 그 밖의 다른 혜택의 적격 대상이 아닌 부양 가족인 것으로 신고될 것이라면, ITIN을 갱신할 필요가 없습니다.

## 대체 최저세 (AMT) 면제액 증대

AMT 면제액이 70,300 달러(부부 공동 신고 또는 적격 과부/홀아비의 경우는 109,400 달러, 부부 별도 신고의 경우 54,700 달러)로 증대되었습니다. AMT 면제의 적용이 단계적으로 줄어들기 시작하는 소득 수준은 500,000 달러(부부 공동 신고의 경우 1,000,000 달러)로 인상되었습니다.

**요약 설명:** 따라서 훨씬 적은 수의 납세자들이 AMT를 납부하게 될 것입니다. 자세한 정보는 **Form 6251**, 대체 최저세 – 개인을 위한 2018년 지침을 참조하십시오.

자세한 정보는 2018 Instructions for **Form 6251**, Alternative Minimum Tax – Individuals을 참조하십시오.

## 위자료 지급액에 대한 공제 폐지

2018년 12월 31일 이후에 이행된 이혼 또는 별거 합의, 또는 2018년 12월 31일 또는 그 이전에 이행되었으나 그 이후 갱신된 이혼 또는 별거 합의에 의해 지급한 위자료 및 별거 생활 유지비는 더 이상 공제 대상이 아닙니다. 또한, 이 날짜를 기점으로 위자료 및 별거 생활 유지비는 더 이상 소득에 포함되지 않으므로, 2018년 12월 31일 이후에 이행되었거나 갱신된 이혼 또는 별거 합의를 근거로 지급받은 위자료 및 별거 생활 유지비는 세금 신고에 포함시키지 않아도 됩니다.

**2019년 과세연도에는 어떻게 됩니까?** 이혼 또는 별거 합의가 2018년 12월 31일에 이행 또는 갱신되었으며 위자료 지급이 명시된 경우에는 그에 대한 세금 적용이 달라집니다. 지급된 위자료는 위자료를 지불한 배우자가 공제받을 수 있는 대상이 아니며, 위자료를 받은 배우자의 수입에 포함되지 않습니다.

## 사망 또는 장애로 인해 상환이 면제된 학자금 대출의 처리 방식 변경

TCJA는 사망 또는 장애 시 적용되는 몇몇 상환 면제 항목이 총 수입에서 제외되도록 변경하였습니다(이러한 항목들을 제외 대상에 포함시킴). 이러한 변경 사항은 2017년 12월 31일 이후부터 2026년 1월 1일 이전까지의 채무 상환 면제 건에 적용됩니다.

**요약 설명:** 사망 또는 장애로 인한 학자금 대출의 상환 면제는 수입에 포함되지 않습니다.

## 대학 운동 경기 좌석권의 대가로 지불하는 금액에 대한 공제 폐지

운동 경기 입장권이나 좌석을 구입할 권리를 부여 받는 대가로 고등 교육 기관에 지불하는 금액에 대해서는 자선 목적 기부금 공제가 전혀 허용되지 않습니다.

**요약 설명:** ‘좌석 면허’ 또는 대학 운동 경기에서 좌석을 구입할 수 있는 권리의 대가로 지불하는 기타 수수료는 더 이상 공제 대상이 아닙니다.

## 시나이 반도에서 복무한 군인에게 허용되는 전투 지역 세금 혜택

세금 감면 및 일자리에 관한 법률에 따라, 시나이 반도에서 복무한 미 육군, 미 해군, 미 해병대, 미 공군, 미 해안경비대 소속 군인들은 이제 전투 지역 혜택을 2015년 6월까지 소급해 청구할 수 있습니다.

적격한 군인들은 IRS.gov에서 제공하는 **Publication 3**, Armed Forces’ Tax Guide(군인용 세금 가이드)를 읽어보아야 합니다.

## 건강 보험 보장 현황 신고

세금 감면 및 일자리에 관한 법률에 따라, 귀하는 계속해서 보험 보장 현황을 신고하거나, 면제 자격을 얻거나, 아니면 2018년 과세연도에 대한 개별 분담금 납입액을 신고해야 합니다.

의료 보장이 필요한 경우, HealthCare.gov를 방문해 귀하와 귀하의 가족이 이용 가능한 건강 보험 옵션, 건강 보험 구입 방법, 보험 비용에 대한 재정 지원 자격을 얻는 방법에 대해 확인해보십시오.

대부분의 납세자는 연중 12개월 내내 적절한 의료 보장 또는 보장 면제를 받고 있으며, 이럴 경우 그들의 세금 신고서 앞면에 있는 네모 상자에 체크 표시를 해야 합니다.

**요약 설명:** 2018년 과세연도의 경우, IRS는 귀하가 당해년도 전체의 보장 현황을 신고하지 않거나, 보장 면제를 신청하지 않거나, 세금 신고서 상에 분담금 납입액을 신고하지 않은 경우에는, 신고서가 완전하고 정확하지 않은 것으로 간주합니다. 귀하는 법을 따를 의무가 있으며 신고서 제출 시점에 미납액을 지불해야 합니다.

**2019년 과세연도에는 어떻게 됩니까?** 분담금 납입액은 TCJA에 따라 2019년 과세연도와 그 이후의 모든 연도에 0으로 감축됩니다. 더 자세한 정보는 [IRS.gov/aca](https://www.irs.gov/aca)를 참조하십시오.

## 은퇴 플랜

### 로스(Roth) 전환의 재구성

전통적인 개인 은퇴 계좌(traditional IRA), 약식 종업원 연금(SEP) 또는 종업원 저축 장려 인센티브 매치 플랜(SIMPLE)에서 로스 은퇴 계좌(Roth IRA)로의 전환을 더 이상 재구성할 수 없습니다. 또한 새로운 법은 401(k) 또는 3(b) 플랜과 같은 그 밖의 은퇴 플랜에서 Roth IRA로 롤오버(rollover)된 금액을 재구성하는 것을 금지합니다. 귀하는 여전히 IRA 또는 전통적인 IRA에 정기적으로 납입한 금액을 다른 유형의 IRA에 대한 납입으로 처리할 수 있습니다.

더 자세한 정보는 [IRA FAQs – Recharacterization of IRA Contributions\(IRA 납입금의 재구성\)](#) 및 [IRS.gov/taxreform](https://www.irs.gov/taxreform)을 참조하십시오.

### 퇴직 종업원에게 제공하는 은퇴 플랜 대출

은퇴 플랜 대출의 미상환액이 남아 있는 상태에서 직장을 그만 두는 경우(또는 은퇴 플랜이 해지되는 경우), 은퇴 플랜 후원자는 대출 미상환액이 남아 있는 계좌를 **상계**할 수 있습니다. 은퇴 플랜 대출이 상계되면, 귀하는 만기일(기한 연장 포함)까지 대출 잔액을 IRA 또는 적격 은퇴 플랜에 롤오버(rollover)해야 합니다.

더 자세한 정보는 [Retirement Plans FAQs regarding Loans\(은퇴 플랜 대출 관련 FAQ\)](#) 및 [IRS.gov/taxreform](https://www.irs.gov/taxreform)를 참조하십시오.

### 재난 구호 – 은퇴 플랜

2017년과 2018년에 제정된 법률에 따라 은퇴 플랜 참가자들은 2016년, 2017년, 2018년에 연방 정부가 선포한 재난 지역에서 발생한 재난 손실을 복구하기 위해 은퇴 플랜 기금을 사용하는 것이 쉬워졌습니다. 이 **재난 구호**는 피해를 입은 납세자들에게 다음과 같은 혜택을 허용합니다.

- 조기 인출금에 대한 10% 추가 세금 면제
- 적격한 허리케인 인출금을 3년 간에 걸쳐 소득에 포함
- 은퇴 플랜 인출금의 재불입
- 대출 가능성 확대
- 대출 상환 기간 연장

보다 자세한 정보는 [Disaster Relief for Retirement Plans and IRAs\(은퇴 플랜 및 IRA를 위한 재난 구호\) 페이지](#)를 참조하십시오.

## ABLE 계좌 – 529 플랜에서 롤오버(Rollover)

Better Life Experience (ABLE) 계좌에 더 많은 금액을 납입할 수 있습니다. 또한 지정된 수혜자의 529 적격 학자금 프로그램 계좌에서 동일 수혜자 또는 그의 가족 구성원의 ABLE 계좌로 제한된 금액을 롤오버(rollover)할 수 있습니다.

더 자세한 정보는 [Guidance on Recontributions, Rollovers and Qualified Higher Education Expenses under Section 529](#)(섹션 529에 제시된 재납입, 롤오버 및 적격 고등교육 경비에 관한 지침)을 참조하십시오.

### ABLE 계좌 - 이제 납입금에 대한 저축자 세금공제 가능

2018년부터, 귀하가 지정된 수혜자인 경우 Better Life Experience (ABLE) 계좌에 납입한 금액에 대해 저축자 세금공제 (Saver's Credit)를 받을 수 있습니다.

더 자세한 정보는 Retirement Savings Contributions Credit (Saver's Credit)(은퇴 저축 기여 세금공제) [페이지](#)를 참조하십시오.

### ABLE 계좌 – 장애인을 위한 변경 사항

또한 TCJA는 자격을 갖춘 장애인들이 ABLE 계좌에 더 많은 돈을 예치하고, 많은 경우 [저축자 세금공제](#) 자격을 얻으며, 529 플랜(적격 수업료 프로그램이라고도 함)의 예치금을 ABLE 계좌로 롤오버할 수 있도록 보장해줍니다.

더 자세한 정보는 Retirement Savings Contributions Credit (Saver's Credit)(은퇴 저축 기여 세금공제) [페이지](#)를 참조하십시오.

### 529 플랜 - K-12 교육

TCJA 변경 사항 중 하나는 529 플랜의 수혜자가 선택한 초등 또는 중등(k-12) 공립, 사립 또는 종교계 학교의 수업료를 납부하기 위한 목적으로 매년 수혜자 당 10,000 달러까지 인출할 수 있도록 허용(납입 플랜의 수와 상관없이)하는 것입니다.

더 자세한 정보는 [Guidance on Recontributions, Rollovers and Qualified Higher Education Expenses under Section 529](#)(섹션 529에 제시된 재납입, 롤오버 및 적격 고등교육 경비에 관한 지침)을 참조하십시오.

## 알림

**대화형 세금 도우미.** 세법과 관련하여 문의사항이 있으면 **대화형 세금 도우미**(Interactive Tax Assistant tool)를 사용해 답변을 찾아볼 수 있습니다. 이 도구는 2019년 1월에 업데이트되어 다양한 세법 관련 질문에 대해 답변을 제공할 예정입니다. 이 도구를 이용하면 귀하가 궁금해하는 소득 유형이 과세 대상인지, 귀하가 특정한 세금공제를 청구할 자격이 있는지, 세금 신고서에서 비용 공제가 가능한지 등을 판단할 수 있습니다. 또한 이 도구는 귀하의 신고자 상황과 같은 일반적인 질문에 대한 답변도 제공합니다. 가령 부양 가족 신고 가능 여부, 세금 신고서 제출 의무 여부 등에 대해 답변을 찾으실 수 있습니다.

완전하고 정확한 세금 신고서를 작성하는 가장 쉽고 간단한 방법은 세금 신고서 작성 소프트웨어를 사용하는 것입니다. 이러한 소프트웨어는 세금 신고서 작성에 관한 전 과정에 걸쳐 납세자들을 안내해주고 모든 수학적 계산을 수행해줍니다. **전자 제출 옵션**으로는 일정한 요건을 갖춘 납세자들을 위한 **IRS 무비용 전자제출**, 모든 납세자를 위한 **무료 자원 봉사자 지원**, **상업용 소프트웨어** 및 **전문가 지원**이 있습니다.

## 관련 자료

- [IRS.gov/taxreform](https://www.irs.gov/taxreform)
- [IRS Withholding Calculator\(원천징수 계산기\)](#)
- [IRS.gov/getready](https://www.irs.gov/getready)