

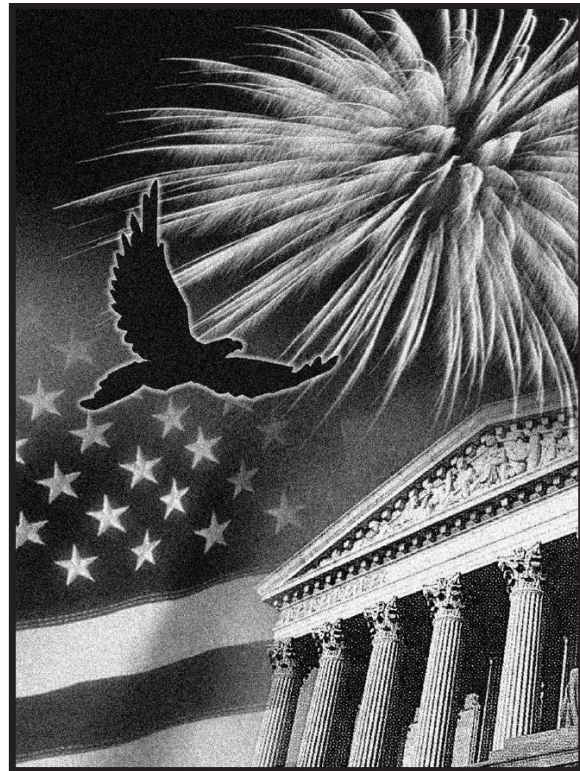
간행물 547

재해, 재난, 및 도난

2023 세금 신고서

작성에 사용

Volume 1 of 3



Get forms and other information faster and easier at:

- [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)



Department of the Treasury
Internal Revenue Service

Publication 547 (KO) (Rev. 2023) Catalog Number 93004M
Department of the Treasury **Internal Revenue Service** www.irs.gov



Visit the Accessibility
Page on IRS.gov

This page is intentionally left blank

목차

Item	Regular Print Page	Large Print Page
향후 진전 사항	1	5
새로운 소식	1	6
알림	1	7
소개	2	13
재해	2	20
도난	4	42
예금 손실	4	49
손실 증명	4	53
손실 파악	5	55
공제 한도	8	102
이득 파악	11	143
손익 신고 시기	13	173

재난 지역 손실	13	179
손익 신고 방법	15	215
세금 관련 도움을 받는 방법	16	221
색인	19	251

향후 진전 사항

발행된 후 제정된 법률과 같은 간행물 547과 관련된 최신 정보는 [IRS.gov/Pub547](https://www.irs.gov/pub547)을 참조하십시오.

새로운 소식

재난 관련 혜택의 연장.본 간행물이 인쇄되려는 찰나에,특정 재난 관련 개인 재해 손실의 규칙을 연장하는 신규 법률의 제정이 고려되고 있었습니다.

이 법률이 제정되었는 지 여부와 이 규칙이 어떻게 연장되었는지 확인하려면 [IRS.gov/Pub547](https://www.irs.gov/pub547)을 참조하십시오.

알림

적격 재난 관련 개인 재해 손실 신청에 대한 확장된 특별 규칙 및 신고서 절차 .2019년 납세자 확실성 및 재난 세금 감면법과 2020년 납세자 확실성 및 재난 세금 감면법은 2018, 2019, 2020년에 선포된 재난에서 비롯된 개인 재해 손실에 대한 특별 규칙 및 신고서 절차를 확장했습니다.

앞서 언급한 해당 과세연도에 발생한 적격 재난 손실은 양식 4684에서 청구할 수 있습니다.이에 관한 더 자세한 내용은,추후에 적격 재난 손실을 참고하십시오.



해당한다면, 2018, 2019, 및 /또는 2020년 신고서에서 이 혜택을 청구하려면 양식 1040-X를 사용해 수정된 신고서를 제출해 야 할 수도 있습니다.양식 1040-X는

IRS.gov/Form1040X에 있습니다.이전 양식 4684는 IRS.gov/Form4684(영어)에 있습니다.추후에 양식 1040-X에서 손실을 신고하는 방법을 참고하십시오.

개인 피해 및 도난 손실에 대한 제한.귀하가 개인이라면 과세연도 2018년부터 2025년 사이에는 개인용 자산의 재해 또는 도난 손실은 이 손실이 오직 연방 선포 재난에서 비롯된 경우에만 공제할 수 있습니다.

연방 선포 재난에서 비롯된 재해 및 도난 손실은 적격 재난 손실에서 비롯되지 않은 경우,피해 당 \$100과 조정총소득 (AGI)의 10%제한을 받게 됩니다.

적격 재난 손실에서 비롯된 개인 재해 및 도난 손실에는 10% AGI삭감이 적용되지 않으며 \$100제한이 \$500으로 증가됩니다.

위의 규칙에 대한 예외로,현 과세연도에 귀하에 게 개인 재해 이득이 있을 경우,연방 선포 재난에서 비롯된 손실의 범위 내에서만 개인 재해 및 도난 공제를 할 수 있는 제한이 적용됩니다.더 자세한 내용은 추후에 공제 한도를 참고하십시오.

적격 기회 펀드 (QOF)에 투자된 자본 이득에 대한 특별 규칙.2023년에 자본 이득이 있는 경우,그 이익을 QOF에 투자하고 2026년 12월 31일까지 소득에 포함되야할 이득의 일부 또는 전부를 연기하도록 선택할 수 있습니다.또한 이 투자를 최소 10년 동안 유지하는 경우 QOF투자의 매도 또는 교환에 서의 이득을 영구적으로 제외할 수도

있습니다.이 러한 특별 규칙 사용을 선택하는 방법에 대한 자세한 내용은 양식 8949, '자본 자산 매도 및 기타 처 분'에 대한 설명서를 참고하십시오.자세한 내용은 IRS.gov에서 기회 특구 자주 묻는 질문(영어)을 참 고하십시오.

QOF에 투자된 이득의 연기.이해관계가 없는 사람과의 실제 또는 간주적 매도 또는 교환을 통해 이득을 실현했으며,이득이 실현된 날로부터 180일 안에 그 이득을 QOF에 투자했다면,소득에 포함될 이득의 일부 또는 전부를 일시적으로 연기하도록 선택할 수 있습니다.이러한 선택을 하는 경우,실현된 이득의 금액이 이득이 실현된 날로부터 180일의 기간 안에 QOF에 투자한 총금액을 초과하는 경우에만 이득이 과세 대상 소득에 포함됩니다.

신고 방법.이러한 선택을 하지 않았을 시 이득 을 신고했을 방법으로 해당 이득을 신고하십시오.양식 8949에서 QOF에 투자한 금액에 대한 선택을 신고해야 합니다.선택 방법에 대한 자세한 내용은 양식 8949의 설명서를 참고하십시오. QOF투자금을 처분하기 전까지 매년 양식 8997을 첨부해야 합니다.자세한 내용은 양식 8997의 설명서를 참고하십시오.

QOF 투자.1년 중 어느 한 시점에라도 QOF에 적격 투자를 보유하고 있었다면,신고서에 반드시 양식 8997을 첨부해야 합니다.양식 8997의 설명서를 참고하십시오.

실종 아동 사진.IRS는 국립 실종 및 학대 아동 센터®(NCMEC)(영어)의 자랑스러운 파트너입니다.실종 및 착취 아동 지원센터에 의해

선택된 미아 사진은 이 간행물에서 빈 채로
남겨두었을 페이지에 게재 됩니다.사진을 보고 해당
아동을 알아보는 경 우 1-800-THE-LOST (1-
800-843-5678)로 전화하 여 아이들을 집으로
데려오는 데 도움을aa 줄 수 있습 니다.

소개

이 간행물은 재해,도난 및 예금 손실의 세무 처리에 대해 설명합니다.재해는 폭풍,화재,자동차 사고

또는 이와 유사한 사건으로 인해 귀하의 자산이 손상되었을 경우에 발생합니다.도난은 누군가가 귀하의 자산을 훔쳤을 때 발생합니다.예금 손실은 금융기관이 부도나거나 파산할 때 발생합니다.

이 간행물에서는 다음 주제에 대해 논의합니다.

- 재난,도난,예금 손실의 정의.
- 손익 금액 계산 방법.
- 수령한 보험금 및 기타 상환 처리 방법.
- 공제 한도.
- 재해 또는 도난 신고 시기와 방법.

- 재난 지역 손실에 대한 특별 규칙.

제출할 양식.일반적으로,재해나 도난이 발생하면 양식 4684를 제출해야 합니다.다음 양식 중 하나 이상을 제출해야 할 수도 있습니다.

- 스케줄 A (양식 1040).
- 스케줄 A (양식 1040-NR) (비거주자 용).
- 스케줄 D (양식 1040).
- 양식 4797.

사용할 양식에 대한 자세한 내용은 추후에 손익 신고 방법을 참고하십시오.

수용.자산 수용에 대한 자세한 내용은 간행물 544,'자산의 매각 및 기타 처분'의 1장,비자발적 전환을 참고하십시오.

재해 및 도난을 위한 작업책자.간행물

584, '재해, 재난 및 도난 손실 작업책자 (개인 용도 자산)'는 도난당하거나 손상된 개인 용도 자산 목록을 작성하고 손실을 파악하는 데 도움이 됩니다. 여기에는 집과 집 내부 물품, 자동차의 손실을 파악하는 데 도움이 되는 스케줄이 포함되어 있습니다.

간행물 584-B, '사업 재해, 재난 및 도난 손실 작업책자'는 도난당하거나 손상된 사업 또는 소득창출 자산 목록을 작성하고 손실을 파악하는 데 도움이 됩니다.

의견 및 제안. 이 간행물에 대한 의견과 향후 버전에 대한 제안을 환영합니다.

IRS.gov/FormComments(영어)를 통해 의견을 보낼 수 있습니다. 또는 IRS세금 양식 및 간행물

부서에 서신을 보낼 수 있습니다.주소:
1111Constitution Ave. NW, IR-6526,
Washington,DC 20224.

접수된 각 의견에 개별적으로 응답할 수는 없지만,귀하의 의견과 제안에 감사드리며 세금 양식,설명서 및 간행물을 수정할때 귀하의 의견을 검토할 것입니다.위의 주소로 세금 질문,세금 신고서 또는 납부금을 보내지 마십시오.

세금 관련 질문에 대한 답변 받기.이 간행물 또는 이 간행물 끝부분의 세금 관련 도움을 받는 방법 섹션에서 세금 질문에 대한 답을 얻지 못한 경우,IRS대화형 세금 도우미 페이지,IRS.gov/Help/ITA(영어)를 방문하여 검색 기능을 사용하거나 나 열된 범주를 보면 주제를 찾을 수 있습니다.

세금 양식,지침 및 간행물

받기. [IRS.gov/Forms](https://www.irs.gov/forms)(영어)을 방문하여 최신 및
이전 연도 양식,설명서 및 간행물을
다운로드하십시오.

세금 양식,지침 및 간행물

주문하기. [IRS.gov/OrderForms](https://www.irs.gov/orderforms)를 방문하여 최신
양식,설명서 및 간 행물을 주문하십시오.이전
연도의 양식 및 지침을 주문하려면 800-829-
3676으로 전화하십시오. IRS는 가능한 한 빨리
양식 및 간행물의 주문을 처리할 것입니다.이미
전송된 요청을 다시 제출하지 마십시오.온라인에서
더 빠르게 양식 및 간행물을 받을 수 있습니다.

유용한 항목

다음은 보십시오.

간행물

- 523 주택 판매
- 525 과세대상 및 비과세대상 소득
- 536 개인, 유산 및 신탁의 순영업손실 (NOL)
- 544 자산의 매각 및 기타 처분
- 550 투자 수익 및 비용
- 551 자산의 기초가액
- 584 재해, 재난 및 도난 손실 작업책자 (개인
용도 자산)
- 584-B 사업 재해, 재난 및 도난 손실 작업책자
양식 (및 설명서)

- 스케줄 A (양식 1040) 항목별 공제
- 스케줄 A (양식 1040-NR) 항목별 공제 (비거주자용)
- 스케줄 D (양식 1040) 자본 손익
- 4684 재해 및 도난
- 4797 사업 자산의 매각

이 간행물의 끝부분에 있는 [세금 관련 도움을 받는 방법](#)에서 양식 및 간행물 받기에 대한 정보를 보십시오.

재해

재해는 갑작스럽거나, 예기치 못하거나, 드물게 일어나는 식별 가능한 사건으로 인한 자산의 손상, 파괴, 또는 손실입니다.

- 갑작스러운 사건은 점진적이거나 진행형이 아닌 신속하게 벌어진 사건입니다.
- 예기치 못한 사건은 일반적으로 예상치 못했고 의도하지 않은 사건입니다.
- 비정상적인 사건은 일상적으로 일어나지 않는 사건으로, 관여하고 있는 활동에서 일반적인 일이 아닌 사건입니다. 손실을 입은 과세연도에 재해 손실을 공제할 수 있습니다. 이는 일반적으로 손실이 발생한 과세연도입니다. 그러나 재해가 발생한다면 다음연도에 재해 손실을 입을 수도

있습니다. 추후에 [손익 신고 시기](#) 및 [표 3](#)을
참고하십시오.

용어 정의. 이 간행물에는 세 가지 구체적인 유형의
재해 손실이 설명되어 있습니다.

1. [연방 재해 손실](#).
2. [재난 손실](#).
3. [적격 재난 손실](#).

세 가지 유형의 손실은 모두 연방 선포 재난을
참조하지만, 각 손실에 대한 요건은 다릅니다. 연방
선포 재난은 미국 대통령이 스탠포드법에 따라 연방
정부의 지원을 보장하기 위해 결정한 재난입니다 .
연방에서 선포한 재난에는 (a) 중대 재난 선포, 또는
(b) 스탠포드법에 따른 긴급 선포가 포함됩니다.

연방 재해 손실. 연방 재해 손실은 연방 정부에 서
선포한 재난에서 비롯된 개인 재해 또는 개인 용 도

자산의 도난 손실입니다. 재해 손실은 반드시 연방 재난 선포를 받은 주에서 발생해야 합니다. 연방 재해 손실을 입은 경우 재해 손실 공제를 청구할 수 있습니다. 연방에서 선포한 재난으로 인한 것이 아닌 개인 용도 자산의 상해 및 도난 손실을 입은 경우, 이는 연방 재해 손실이 아니며, 예외가 적용되지 않는 한 재해 손실 공제를 청구할 수 없습니다. 추후에 공제 가능 손실에서 [주의사항](#)을 참고하십시오.

재난 손실. 재난 손실은 연방 선포 재난에서 비롯된 손실이며, 대통령 선포에 따른 지원 대상 지역에서 발생한 손실입니다. 재난 손실은 공공 또는 개인 지원 (또는 둘 다)이 가능한 카운티에서 발생해야 합니다. 재난 손실은 개인 용도 자산에만 국한되지 않으며, 개인 사업 또는 소득창출 자산에 대해, 그리고 법인, S 법인 및 파트너십도 청구할 수 있습니다. 재난 손실을 입은 경우, 재해 손실 공제를 청

구할 수 있으며 직전 과세연도의 손실을 청구할 때 사용할 수 있습니다. 추후에 [재난 지역 손실](#)에서 참고하십시오.

적격 재난 손실. 적격 재난 손실에는 다음 사유로 인한 개인의 상해 및 개인 용도 자산의 도난 손실도 포함됩니다.

- 2016년 스탠포드 법 섹션 401에 따라 대통령 이 선포한 대형 재난, • 허리케인 하비, 열대 폭풍 하비,
- 허리케인 에마,
- 허리케인 마리아,
- 2017년과 2018년 1월 캘리포니아 산불. 스탠포드 법 섹션 401에 따라 대통령이 선포 한 대형 재난으로, 2018년

및 2019년 12월 21일 이전에 발생했으며
2020년 1월 19일 이 후로 지속되지 않음
(사전 완화 조치를 받은 2018년 1월
캘리포니아 산불로 인한 재해 제 외),
그리고

- 2020년 1월 1일부터 2021년 2월 25일의
기 간 사이에 대통령이 선포한 대형 재해.
또한 이 재난 발생 기간이 2019년 12월
28일 당일 또 는 이후부터 2020년 12월
27일 당일 또는 이 전이어야 하며, 반드시
2021년 1월 26일 이전 에 종료됐어야
합니다. 적격 재난 손실의 정의 에는 오직
코로나-19를 이유로만 선포된 대형
재난까지는 연장되지 않습니다 (코로나-
19의 발생 기간이 2021년 1월 26일을
넘기기 때문 에). 따라서 코로나-19의 발생

기간이 일반적 으로 2020년 1월 20일부터
2023년 5월 11일 까지라고 한다면,
코로나-19로 인한 손실은 적 격 재난
손실이 아닙니다.

적격 재난 손실의 피해를 입은 경우, 재해 손실
공제 청구, 이전 과세연도의 손실 청구 선택 및 스케
줄 A (양식 1040)에서 기타 공제들을 항목별로 기
재하지 않고 손실을 공제할 자격이 있습니다.

[IRS.gov/DisasterTaxRelief](https://www.irs.gov/DisasterTaxRelief)에서 이러한 재난 과
관련된 날짜별 선포 및 자세한 내용을 확인하십시오.
공제 가능 손실. 개인인 경우, 2018년부터 2025년
까지 과세연도에 대해 개인 용도 자산의 재해 손실 은
연방 선포 재난 (연방 재해 손실)에서 비롯된 손 실의
범위 내에서만 공제 가능합니다. 개인 용도 자 산이란
사업 자산 또는 소득 창출 자산이 아닌 자산 입니다.
개인 재해 손실 (연방 선포 재난로 인한 것 이 아닌)이

발생하는 사건이 2018년 1월 1일 이전 에
발생했지만, 2018년 1월 1일 또는 그 이후까지
손해를 입지 않았을 경우, 개인 재해 손실은 공제할
수 없습니다. 추후에 [손익 신고 시기](#)를 참고하여, 재
해 손실을 입은 시기에 대한 자세한 정보를 얻을 수
있습니다.

예시. 폭풍으로 인해, 2021년 12월 귀하의 집 에
나무가 쓰러졌고, 귀하는 \$5,000의 피해를 입었
습니다. 대통령은 이 폭풍을 연방 선포 재난으로 선
포하지 않았습니다. 귀하는 보험사에 보험금을 청구
했으며, 청구한 전체 금액이 보험사로부터 지급될
것이라고 합리적으로 예상했습니다. 2023 년 1 월 ,
귀하의 보험 회사는 \$3,000을 지급했으며 청구한
금액에서 나머지 \$2,000을 지급하지 않는다고 판
단했습니다. 2021 년에 태풍이 발생했음에도 불구
하고 2023년에 \$2,000의 재해 손실을 입었습니다 .
따라서, \$2,000는 연방 재해 손실이 아니며 새로운
제한에 따라 재해 손실로 공제할 수 없습니다.



개인 재해 이득이 있는 경우, 개인 재해 및 도난 손실에 대한 공제를 연방 재해 손실로 제한하는 규칙의 예외가 적용됩니다. 이 경우, 개인 재해 이득을 초과하지 않는 범위 내에서 연방에서 선언한 재난에서 비롯되지 않은 개인 재해 손실을 공제할 수 있습니다.

재해 손실은 다음과 같은 여러 가지 원인으로 인해 발생할 수 있습니다.

- 자동차 사고 (하지만 다음 **공제 불가 손실**에서 예외 참고).
- 지진.
- 화재 (하지만 다음 **공제 불가 손실**에서 예외 참고).
- 홍수.

- 재난으로 인해 사용하기 안전하지 않은 주택의 정부 명령 철거 또는 이전 (추후 **재난 지역 손실**에서 참고하십시오).
- 갯도 붕괴.
- 난파선.
- 음속 폭음.
- 태풍 (허리케인 및 토네이도 포함).
- 테러 공격.
- 기물파손.
- 화산 폭발.

공제 불가 손실.다음과 같은 이유로 인해 손상 또는 파괴가 발생한 경우,개인 재해 이득을 초과하지 않는 범위 내에서도 재해 손실이 공제되지 않습니다.

- 정상적인 조건에서 유리 제품 또는 도자 제품 과 같은 물품이 실수로 파손.
- 반려동물 (아래 설명 참고).
- 고의적 방화 또는 다른 사람에게 교사해서 발 생한 화재.
- 귀하의 고의적인 과실 또는 고의적인 행위로 인해 발생한 자동차 사고.귀하를 대신해 행동 하는 사람의 고의적인 행위 또는 과실이 사고 를 일으킨 경우에도 마찬가지입니다.
- 점진적 악화 (아래 설명 참고).그러나 추후에 부식성 건식 벽체 손상에 대한 특별 절차를 참 고하십시오.

반려동물.반려동물이 입힌 손상으로 인한 자산 손실은 앞서 **재해**에서 논의한 요건이 충족되지 않는 한 재해 손실로 공제할 수 없습니다.

예시.골동품 중동 양탄자는 귀하의 아직 길들여지지 않은 강아지에 의해 손상되었습니다.이 손상이 예상치 못했던 것이 아니었고 비정상적이 아니었기 때문에,이 손실은 재해 손실로 공제할 수 없습니다.

점진적 악화.점진적 악화로 인한 자산 손실은 재해 손실로 공제할 수 없습니다.이는 피해가 갑작스러운 사건이 아닌 꾸준히 작동하는 원인 또는 정상적인 과정에 대한 결과이기 때문입니다.다음은 점진적 악화에 따른 손상에 대한 예시입니다.

- 정상적인 바람과 기상 조건으로 인한 건물의 지속적인 악화.

- 폭발하는 온수기의 열화와 손상.그러나,온수기의 터짐으로 인한 러그와 커튼의 녹과 물손상은 재해 피해로 인정됩니다.
- 대부분의 자산 손실이 가뭄에 의한 경우.공제 가 가능하려면 일반적으로 가뭄 관련 손실이 거래 또는 사업 또는 이익을 위해 체결된 거래 에서 발생했어야 합니다.
- 흰개미 또는 나방 피해.
- 곰팡이,질병,곤충,벌레 또는 유사한 해충에 의한 나무,관목 또는 기타 식물의 손상 또는 파괴.그러나,예상치 못한 또는 특이한 딱정벌레 또는 다른 곤충의 감염으로 인한 갑작스러운 파괴는 재해 손실을 초래할 수 있습니다.

부식성 건식 벽체 손상에 대한 특 별 절차



이 특별 절차에 따라 청구된 개인 재해 손실은 연방에서 선언한 재난에서 비롯되지 않았기 때문에, 해당 손실이 개인 재해 이득을 초과하지 않는 범위 내에서만 공제받을 수 있습니다.

특별 절차에 따라 2001년에서 2009년 사이에 집에 설치된 특정 수입 건식 벽체의 영향으로 자산 손실을 입은 경우, 부식성 건식 벽체로 인한 집과 가전제품의 손상을 복구하기 위해 지불한 금액을 공제할 수 있습니다. 이 절차에 따라, 수리를 위해 지불한 금액을 지급 연도의 재해 손실로 처리합니다. 예를 들어, 2023년 수리비로 지불한 금액은 2023년 세금 신고서에서 공제 가능하며, 2022년에 수리비

로 지불한 금액은 2022년 세금 신고서에서 공제 가능합니다.

참고.2023년 이전에 수리 비용을 지불했고 이 특별 절차를 따르기로 선택한 경우,이전 연도의 신고서를 수정하기 위해 양식 1040-X, '수정된 미국 개인 소득세 신고서'를 제출하고,해당 연도에 작성된 양식 4684를 첨부하십시오.해당 연도의 양식 4684는 IRS.gov에서 찾을 수 있습니다.일반적으로, 1040-X 양식은 최초 신고일로부터 3년 이내 또는 세금이 납부된 날로부터 2년 이내 중 더 늦은 날 까지 제출해야 합니다.

부식성 건식 벽체.이 특별 절차의 목적상,“부식성 건식 벽체”는 소비자 제품 안전 위원회 (CPSC)및 주택 도시 개발부 (HUD)가 개정한 2010년 1월 28일 자 임시 지침에 CPSC및 HUD가 게시한

2단계 식별 방법에 따라 문제성 건식 벽체로 식별된 건식 벽체를 의미합니다.개정된 식별 지침 및 개선 지침 은 [CPSC.gov/en/Safety-Education/Safety-Education-Centers/Drywall-Information-Center](https://www.cpsc.gov/en/Safety-Education/Safety-Education-Centers/Drywall-Information-Center)(영어)에 나와있습니다.

양식 4684작성 방법에 대한 특별 지침.이 특별 절차를 따르기로 선택한 경우,아래의 지침에 따라 양식 4684,섹션 A를 작성하십시오. IRS는 아래의 지침에 따라 손실을 결정하고 신고하는 경우 부식성 건식 벽체로 인한 손해를 재해 손실로 처리하는 것 에 이의를 제기하지 않을 것입니다.

양식 4684의 상단 여백."RevenueProcedure 2010-36" (국세절차 2010-36)을 입력

라인 1.라인 1의 설명에서 요구하는 정보를 입력하십시오.

라인 2.이 라인을 건너뛴니다.

라인 3.수령한 보험금 또는 기타 상환 금액 (소 송 중인 금액 포함)을 입력합니다.없으면 -0-을 입력합니다.

라인 4~7.이 라인을 건너뛴니다.

라인 8.부식성 건식 벽체로 인한 집과 가전제 품의 손상을 복구하기 위해 지불한 금액을 입력합니다.집을 손상 직전 기존 상태로 복구하기 위해 지불한 금액만 입력합니다.주택의 가치를 손실 전 가치 이상으로 높인 개선이나 추가 사항을 위해 지불한 금액을 입력하지 않습니다.가전제품을 수리하는 대신 교체한 경우 다음 중 적은 값을 입력합니다.

- 기존 제품을 교체하기 위해 현재 지불하는 비용 또는

- 기존 제품의 원가 (일반적으로 그 비용).

표 1. 예치금 손실 신고

손실을 아래와 같이 신고하기로 선택한 경우	아래에 신고하십시오.
재해 손실 (<u>재해 손실 한도</u> 를 예금 손실에서 참고)	양식 4684 및 스케줄 A (양식 1040).
비사업 대손상각	양식 8949 및 스케줄 D (양식 1040).

This page is intentionally left blank

라인 9.만약 라인 8이 라인 3보다 많으면 다음 중 하나를 수행합니다.

1. 계류 중인 상환청구가 있는 경우 (또는 상환을 진행할 예정인 경우),차액의 75%를 라인 3과 라인 8사이에 입력합니다.
2. 만약 항목 (1)이 적용되지 않는다면,차액 금액 전체를 라인 3과 라인 8사이에 입력합니다.

라인 8이 라인 3보다 작거나 같은 경우,이 특별 절차를 통해 재해 손실 공제를 청구할 수 없습니다.



계류 중인 상환 청구가 있는 경우 (또는 상환을 청구할 예정인 경우),수령한 실제 상환 금액에 따라 나중 과세연도에 소득 또는 추가

공제가 발생할 수 있습니다. 추후에 손실 공 제 후 받은 상환금을 참고하십시오.

라인 10~18.양식 4684에 대한 설명에 따라 이 라인을 작성하십시오.

이 특별 절차를 따르지 않도록 선택한 경우.만약 이 특별 절차를 따르지 않기로 선택했다면,귀하는 재해 손실 공제에 적용되는 모든 조항의 적용을 받 으며,반드시 양식 4684에 대한 설명서에 따라 라인 1~ 9을 작성해야 합니다.이는 예를 들어,자산 의 손상,파괴,또는 손실이 이전에 아래의 재해에서 정의된 식별 가능한 사건에서 비롯되었음을 입증해 야 함을 의미합니다.또한 다음 내용 보여주는 증거 가 있어야 합니다.

- 손실은 다른 연도가 아닌 귀하가 청구한 과세 연도에서 적절하게 공제됨.추후에 손익 신고 시기를 참고하십시오.
- 청구된 손실 금액.추후에 손실 증명을 참고하십시오.
- 합리적인 회수의 전망이 있는 경우,손실의 일 부에 대한 상환 청구를 하지 않음.추후에 손익 신고 시기를 참고하십시오.

도난

도난이란 소유자의 자산을 박탈할 의도로 금전이나 재산을 빼앗고 제거하는 것입니다. 재산을 빼앗는 행위는 발생한 주의 법률에 따라 불법이어야 하며, 범죄 목적으로 행해졌어야 합니다. 도난에 대한 유 죄 판결을 보여줄 필요가 없습니다.

도난에는 다음과 같은 방법으로 금전이나 자산을 빼앗는 것이 포함됩니다.

- 협박.
- 빈집털이.
- 횡령.
- 강요.
- 몸값을 노린 납치.

- 절도.
- 강도.

사기나 허위 진술을 통해 금전이나 자산을 빼앗는 것이 주 또는 지역 법률에 따라 불법인 경우 도난입니다.

도난 손실 공제 제한.개인인 경우, 2018년부터 2025년까지 과세연도에 대해,개인 용도 자산의 재해 및 도난 손실은 연방 선포 재난 (연방 재해 손실)에서 비롯된 손실의 범위 내에서만 공제 가능합니다.



개인 재해 이득이 있는 경우에는 개인 재해 및 도난 손실에 대한 공제를 연방 재해 손실로 제한하는 규칙의 예외가 적용됩니다. 이 경우,개인 재해 이득을 초과하지 않는 범위 내에서

*연방 선언 재해에서 비록되지 않은 개인 재 해
손실을 공제할 수 있습니다.*

예시.마틴과 그레이스는 2023년에 다수의 개 인
재해를 경험했습니다.그레이스의 다이아몬드 목
걸이를 도난당해 \$15,500의 재해 손실이 발생했습
니다.마틴과 그레이스는 낙뢰로 캠핑카도 손실했습
니다.캠핑카에 신가보험을 가지고 있었기
때문에,\$13,000의 이득을
보았습니다.마지막으로,그들은 연방 정부가 공식
재난으로 선포한 홍수로 인해 차 를 잃었고,그
결과로 재해 손실이 \$25,000이 되었
습니다.마틴과 그레이스는 신가보험의 결과로
\$13,000의 개인 재해 이득을 보았기 때문에,그 이
득을 도난된 목걸이로 인한 손실의 일부로 상쇄하고
총 연방 재해 손실로 \$25,000을 \$100및 10%
AGI삭감을 적용한 후 청구할 수 있습니다.

주식의 시장가치 하락.투자를 위해 주식시장에서 취득한 주식을 발행한 법인의 임원 또는 이사의 분식회계 또는 기타 불법행위로 인해 시장가치가 하락한 경우,시가총액 하락을 도난 손실로 공제할 수 없습니다.그러나 주식이 판매 또는 교환되거나 완전히 무가치하게 되는 경우 스케줄 D (양식 1040)에서 자본 손실로 공제할 수 있습니다.주식 매도,무가치 주식 및 자본 손실에 대한 자세한 내용은 간행물 550의 4장을 참고하십시오.

잘못 둔 또는 분실 자산.돈이나 자산이 단순하게 사라진 것은 도난이 아닙니다.그러나 갑작스럽거나,예기치 못하거나,드물게 일어나는 식별 가능한 사건으로 인한 우발적인 자산의 손실이나 소실은 재해로 인정될 수 있습니다.갑작스럽고,예기치 못하며,특이한 사건은 이전의 재해에 정의되어 있습니다.

예시.자동차 문이 실수로 손에 부딪혀 다이아몬드
링의 세팅이 깨집니다.다이아몬드는 반지에서
떨어졌으며 발견되지 않습니다.다이아몬드의 손실
은 재해입니다.

폰지형 투자방식으로 인한 손실.IRS는 폰지형 투
자방식으로 인한 손실의 피해자인 납세자를 돕기 위
해 다음과 같은 지침을 발표했습니다.

- 국세 통칙 2009-9, 2009-14 I.R.B.
735(IRS.gov/irb/2009-14_IRB#RR-
2009-9(영 어)에서 제공).
- 국세 절차 2009-20, 2009-14 I.R.B.
749(IRS.gov/irb/2009-14_IRB#RP-
2009-20(영 어)에서 제공).
- 국세 절차 2011-58, 2011-50 I.R.B.
849IRS.gov/irb/2011-50_IRB#RP-
2011-58(영 어)에서 제공).

만약 국세 절차 2009-20 (국세 절차 2011-58에 의해 수정됨)사용 자격이 있고 절차를 따르기로 선택 한 경우,먼저 양식 4684의 섹션 C를 작성하여 섹션 B,라인 28에 입력할 금액을 결정하십시오. 라인 19~27을 건너뛰되,해당되는 경우 섹션 B,라인 29~39를 작성해야 합니다.양식 4684의 섹션 C는 국세 절차 2009-20에서 부록 A를 대체합니다.부록 A를 작성할 필요가 없습니다.자세한 내용은 위의 세무 통칙 및 국세 절차,양식 4684에 대한 설명서 를 참고하십시오.

만약 국세 절차 2009-20 (국세 절차 2011-58에 의해 수정됨)을 따르지 않기로 선택한 경우,도난 손실은 섹션 B,라인 19~39를 적절하게 작성하여 청구할 수 있습니다.

2018년부터 2025년까지 과세연도에 대한 개인
용도 자산 제한은 폰지형 투자 계획 손실과 같은 소
득창출 자산 손실에는 적용되지 않습니다.

예금 손실

예금 손실은 은행, 신용 조합, 금융 기관이 부도가 나거나 파산할 때 발생합니다. 이러한 유형의 손실이 발생한 경우 다음 방법 중 하나를 선택하여 손실을 공제할 수 있습니다.

- 개인 재해 손실 (개인 재해 이득을 초과하지 않는 범위 내에서).
- 비사업 대손상각.



부도 또는 파산 금융 기관의 예금에 대한 경상 손실 공제를 포함하여 기타 항목별 공제를 더 이상 청구할 수 없습니다.

재해 손실. 부도 또는 파산한 금융 기관에서 예금 손실액을 합리적으로 추정할 수 있는 모든 연도의 예금 손실을 재해 손실로 공제하도록 선택할 수 있

습니다.일반적으로 귀하가 신고서 제출한 해당 연도에 이러한 선택을 할 수 있으며,해당 금융 기관의 해당 연도에 대한 귀하의 모든 예금 손실에 적용됩니다.만약 손실을 재해 손실로 취급한다면,실제로 모든 가치를 상실하게 되었을 때 이와 똑같은 손실액을 비사업 대손상각으로 취급할 수 없습니다.단,손실액이 재해 또는 경상 손실로 공제된 예상 금액 을 초과하는 경우 비사업 대손상각 공제를 받을 수 있습니다.선택한 후에는 IRS의 허가 없이는 변경할 수 없습니다.

재해 손실 한도.귀하가 개인인 경우,개인 용도 자산의 재해 손실은 연방 선포 재해에서 비롯된 손실인 경우에만 공제 가능합니다.개인 재해 및 도난 손실에 대한 공제를 연방 재해 손실로 제한하는 규칙의 예외는 개인 재해 이득의 경우에 적용됩니다.예금 손실은 연방에서 선언한 재해에

기인하지 않기 때문에,개인 재해 이득을 초과하지 않는 범위 내에 서만 개인 재해 손실로 예치금 손실을 공제할 수 있습니다.

비사업 대손상각.손익의 상쇄를 목적으로 손실을 재해 손실로 청구하지 않는 경우,실제 손실이 결정되는 해까지 기다려야 하며 그해에 손실을 비사업 대손상각으로 공제해야 합니다.

신고 방법.예금 손실에 대해 선택한 공제의 종류는 손실을 신고하는 방법을 결정합니다.표 1을 참고하십시오.

추가 정보.자세한 내용은,간행물 550에서 파산 금융기관 예치금을 참고하십시오.

공제한 손실의 회수.이전 해에 손실로 공제된 금액을 회수한 경우,회수 연도의 소득에 회수된 금액을 포함해야 할 수 있습니다.기존 공제액이 이전 연도

에 세금을 줄이는 데 전혀 사용되지 않았다면,복구
된 금액을 소득에 포함시킬 필요가 없습니다.자세
한 내용은,간행물 525에서 회수를 참고하십시오.

손실 증명

재해 또는 도난 손실을 공제하려면,재해 또는 도난이 발생했었음을 반드시 증명할 수 있어야 합니다.또한 공제 받은 금액을 증명할 수 있어야 합니다. 재해 손실 증명.재해 손실에 대해,다음 모든 사항을 보여줄 수 있어야 합니다.

- 귀하가 자산의 소유자이거나 또는 다른 사람으로부터 자산을 임대한 경우,그 손해에 대해 소유자에게 계약상의 책임이 있다는 것.
- 재해의 유형 (자동차 사고,화재,폭풍 등)및 발생 시기.
- 재해 발생의 직접적인 결과로 손실이 발생했었음.

-

- 복구에 대한 합리적인 기대가 있는 경우,상환 청구가 존재하는지 여부.

도난 손실 증명.도난 발생 시,다음 모든 사항을 보여줄 수 있어야 합니다.

- 본인이 자산의 소유자임.
- 본인의 자산이 도난당했음.
- 자산이 누락된 것을 발견한 시기.
- 복구가 합리적으로 예상되는 경우,상환 청구의 존재 여부.



공제를 증명할 수 있는 기록이 있는 것이 중요합니다.공제를 증빙할 실제 기록이 없는 경우,이를 뒷받침할 다른 충분한 증거를 사용할 수 있습니다.

실 파악

재해 또는 도난 손실에 대한 공제를 결정하려면, 먼저 손실을 파악해야 합니다.

손실액. 다음 단계를 사용하여 손실 금액을 계산하십시오.

1. 재해나 도난 사고가 발생하기 전에 자산에 대한 조정된 기초가액을 결정합니다.
2. 재해 또는 도난의 결과로 감소된 자산의 공정 시장 가치 (FMV)를 결정합니다.
3. 수령했거나 수령할 것으로 예상하는 보험 또는 기타 상환금을 (1)과 (2)에서 결정한 금액 중 적은 금액에서 차감합니다.

개인 용도 자산의 경우,나중에 논의되는 공제 한도를 적용하여 공제 가능한 손실 금액을 결정하십시오.

상환로 인한 이득.상환액이 조정된 자산 원가 보다 많으면 이득이 생깁니다.자산의 FMV감소가 조정된 원가보다 작더라도 마찬가지입니다.이익이 있는 경우,이에 대한 세금을 내야 할 수도 있고,이 익 신고를 연기할 수도 있습니다.추후에 이득 파악 을 참고하십시오.

사업 또는 소득창출 자산.임대 자산과 같은 사업용 또는 소득창출 자산을 보유하고 있으며,자산 이 도난당하거나 완전히 파괴된 경우 FMV의 감소 는 고려되지 않습니다.

손실은 다음과 같이 측정됩니다.자산의 조정된
기초가액

빼기

모든 잔존 가치

빼기

총 보험금 또는 기타 상환액 (받거나 받을 것으로
예상되는 금액)

재고자산 손실.고객에게 판매하기 위해 보유한
품목을 포함하여,재고자산의 재해 또는 도난 손실
을 공제할 수 있는 두 가지 방법이 있습니다.

한 가지 방법은 기초재고액과 기말재고를 적절히
신고하여 재고원가 비용의 증가를 통해 손실을
공제하는 것입니다.이 손실을 재해 또는 도난 손실

로 다시 청구하지 마십시오.재고원가 비용의 증가
를 통해 손실을 공제하는 경우,모든 보험 또는 기타
상환액을 총소득에 포함하십시오.

다른 방법은 손실을 개별적으로 공제하는 것입니다.개별적으로 공제하는 경우,기초재고액 또는 매입액을 하향 조정하여 재고원가 비용에서 영향을 받는 재고자산 항목을 제거하십시오.받은 상환금만큼 손실액을 줄이십시오.총소득에 상환액을 포함하지 마십시오.연말까지 상환금을 수령하지 못할 경우,합리적인 복구 전망이 있는 범위 내에서는 손실을 청구할 수 없습니다.

임차 자산.임대한 자산의 재해 피해에 대한 책임이 있는 경우,손실액은 자산을 수리하기 위해 지불해야 하는 금액에서 수령하거나 수령할 것으로 예상되는 모든 보험 또는 기타 상환액을 뺀 금액입니다.

개별 계산.일반적으로,한 건의 재해 또는 도난에 두 항목 이상의 자산이 포함된 경우,각 항목의 손실 을

반드시 별도로 파악해야 합니다.그런 다음 손실 을
합산하여 해당 재해 또는 도난으로 인한 총 손실 을
결정하십시오.

개인 용도 자산에 대한 예외.개인 용도의 부동 산에
대한 재해 손실을 파악할 때, (건물,나무,관목 과
같은 모든 개선 사항을 포함한)전체 부동산은 하
나의 항목으로 취급됩니다.다음 중 더 작은 값을 사
용하여 손실을 계산하십시오.

- 전체 자산의 FMV감소.
- 자산 전체의 조정된 기초원가.

추후에 부동산을 공제 파악에서 참고하십시오.

FMV의 감소

FMV는 구매자와 판매자에게 판매하거나 구매해야
할 필요가 없고 둘 다 관련 사실을 모두 알고 있을

때 기꺼이 구매자에게 자산을 판매할 수 있는 가격입니다.

재해 또는 도난 손실의 금액을 파악하는 데 사용되는 FMV의 감소는 재해 또는 도난 직전과 직후 자산의 FMV차이입니다.

도난당한 자산의 FMV.도난 직후 자산의 FMV는 더 이상 보유한 자산이 아니기 때문에 0으로 간주됩니다.예시.몇 년 전,귀하는 액면가 \$150에 은화를 구입했습니다.자산의 조정된 기초원가는 이 금액입니다.올해 은화를 절도 당했습니다.동전의 FMV는 도난당하기 직전에 \$1,000였으며 보험은 이를 보상해주지 않았습니다.도난 손실은 \$150입니다.

도난당한 자산의 복구.도난당한 자산의 복구는 도난당했다가 나중에 복구한 자산입니다.이미 도난 손실 공제를 한 후 자산을 복구한 경우,조정된 기초

가액 (나중에 설명)또는 도난 직전부터 복구된 시점까지의 FMV감소 중 더 적은 금액을 사용하여 손실을 다시 파악해야 합니다.이 금액을 사용하여 손실이 공제된 연도의 총 손실을 다시 파악하십시오.

재파악된 손실이 공제된 손실보다 작은 경우,일반적으로 그 차액을 복구 연도의 소득으로 신고해야 합니다.하지만 세금 감면 효과가 있는 손실액까지만 신고하십시오.신고할 금액에 대한 자세한 내용은,간행물 525에서 '복구'를 참고하십시오.

FMV 감소 파악 -고려할 항목

재해 또는 도난으로 인한 FMV의 감소를 파악하려면 일반적으로 유능한 감정이 필요합니다.그러나 특정 감소를 확립하기 위해 다른 조치를 사용할 수도 있습니다.아래의 감정,청소 또는 수리 비용

및특별 절차-재해 및 도난 손실 판정을 위한 피난처
방 법을 참고하십시오.

감정.재해 또는 도난 직전과 직후 부동산의 FMV의 차이를 파악하기 위한 감정은 유능한 감정사가 수행해야 합니다.감정사는 재해와 함께 발생할 수 있는 일반적인 시장 하락의 영향을 반드시 인식해야 합니다.이 정보는 자산 손상으로 인한 실제 손실로 공제를 제한하는 데 필요합니다.

감정의 정확성을 평가하는 데 중요한 몇 가지 요소는 다음과 같습니다.

- 귀하 자산의 재해 또는 도난 발생 전후에 대한 감정사의 숙지.
- 이 지역의 비슷한 자산 매매에 대한 감정사의 지식.

- 재해 발생 지역의 상태에 대한 감정사의 지식.
- 감정인의 감정방법.



연방에서 선포한 재난의 결과로 연방 대출 (또는 연방 대출 보증)을 받기 위해 사용한 감정서를 사용하여 재난 손실 금액을 확립 할 수 있습니다.재난에 대한 자세한 내용은 추후에 재난 지역 손실을 참고하십시오.

청소 또는 수리 비용.파손된 자산을 수리하는 데 드는 비용은 재해 손실에 포함되지 않습니다.재해 후 청소 비용도 포함되지 않습니다.그러나 다음 조건을 모두 충족하는 경우 FMV감소의 척도로 재해 후 청소 또는 수리 비용을 사용할 수 있습니다.

- 수리가 실제로 이루짐.

- 자산을 재해가 발생하기 전의 원래 상태로 되 돌리기 위해 수리가 필요함.
- 수리를 위해 지출한 금액이 과하지 않음.
- 수리는 손상만 해결함.
- 수리로 인해,수리 후의 자산의 가치가 재해 발 생 전의 자산의 가치보다 더 높지 않음.

조경.재해 후 원래 상태로 조경을 복원하는 비 용은 FMV의 감소를 나타낼 수 있습니다.다음에 대 한 지출에 따라 손실을 측정할 수 있습니다.

- 훼손되거나 손상된 나무 및 관목의 제거 빼기 모든 잔존 가치.
- 훼손된 나무와 관목을 보존하기 위한 가지치기 및 기타 조치.

- 재해가 발생하기 전의 대략적인 자산 가치를 복원하는 데 필요한 재요목.

자동차 가치. 다양한 자동차 조직들에서 발행하는 자동차 제조업체 및 모델을 나열하고 있는 책자들은 자동차의 가치를 파악하는 데 유용할 수 있습니다. 책자에 기재된 차량의 소매 가치를 사용하고 주행 거리 및 차량 상태와 같은 요인에 따라 수정하여 차량의 가치를 결정할 수 있습니다. 공식적인 가격은 아니지만, 가격을 결정하고 해당 지역의 현재 판매 및 매물과 비교하기 위한 상대적인 가격을 제안하는 데 유용할 수 있습니다. 차량이 책자에 등록되지 않은 경우 다른 출처에서 차량의 가치를 확인하십시오. 새 차에 대한 거래로서 딜러의 트레이드 인에 대한 귀하의 차량의 제시금액은 일반적으로 진정한 가치를 나타내는 것이 아닙니다.

특별 절차-재해 및 도난 손실 판정을 위한 피난처 방법

재해 및 도난 손실 금액을 파악하려면 일반적으로 유능한 감정을 사용하여 손실 또는 손상된 자산의 FMV의 실제 감소 또는 실제 수리 비용을 결정해야 합니다. 하지만 국세 절차 2018-08, 2018-2 I.R.B.286에 있는 특별 피난처 방법을 통해 다른 방법으로 FMV의 감소를 결정할 수 있습니다.



개인의 경우, 개인 용도 자산의 재해 손실은 연방 선포 재해에서 비롯된 손실인 경우에만 공제 가능합니다. 개인 재해 및 도난 손실에 대한 공제를 제한하는 규칙에 대한 예외는 개인 재해 이득이 발생했을 경우에 적용됩니다. 이러한 경우, 개인 재해 이득을 초과하지 않는 범위 내에서

귀하는 연방에서 선언한 재해에 기인하지 않은 개인 재해 손실을 공제할 수 있습니다.

일반적으로 재해 및 도난 손실을 결정하기 위한 특수 절차.국세 절차 2018-08, 2018-2 I.R.B. 286(IRS.gov/irb/2018-02_IRB#RP-2018-08(영어)에서 제공)은 개인 용도 주거 부동산 및 개인 소지품의 재해 및 도난 손실 금액을 파악하는데 사용할 수 있는 피난처 방법을 제공합니다.국세 절차 2018-08에 설명된 피난처 방법을 사용하고 자격을 충족하는 경우, IRS는 귀하의 결정에 이의를 제기하지 않을 것입니다.국세 절차 2018-08에 설명된 피난처 방법의 사용은 의무 사항이 아닙니다.

개인 용도 주거 부동산 피난처 방법.개인 용도 주거 부동산은 일반적으로 재해 손실을 입은 개인이 소유하고 있으며 적어도 하나의 개인 주거지가 포함

되어 있는 개선 사항이 포함된 부동산입니다.개인 주거지의 일부가 임대 자산으로 사용되거나 거래 또는 사업 또는 이익을 위한 거래에 사용된 주택 사무소가 포함된 경우 개인 주거지는 포함되지 않습니다.자세한 내용은 국세 절차 2018-08을 참고하시기 바랍니다.

국세 절차 2018-08에서 사용할 수 있는 개인 용도 주거 부동산의 피난처 방법은 다음과 같습니다.

- 예상 수리비 방법.
- 최소허용기준 방법.
- 보험 방법.
- 연방 선포 재난 방법—도급업자 피난처.
- 연방 선포 재난 방법-재난 대출 감정.

예상 수리비 방법.예상 수리 비용 피난처 방법 을 사용하면 개별적 그리고 독립된 면허소지 두 도 급업자가 준비한 두 가지 수리 견적 중 적은 것을 사용하여 개인 용도 주거 부동산의 FMV감소를 산정할 수 있습니다.견적서는 자산을 피해가 발생하기 직전의 상태로 복원하기 위한 항목별 비용을 상세히 설명해야 합니다.예상 수리 비용 피난처 방법은 \$20,000이하의 재해 손실로 제한됩니다.

최소허용기준 방법.최소허용기준 피난처 방법 을 사용하면 재해 발생 직전의 상태로 자산을 복원하는 데 필요한 수리 비용에 대한 서면 선의의 추정치를 기반으로 개인 용도 주거 부동산의 FMV감소를 파악할 수 있습니다.예상 손실 금액을 어떻게 구했는지 보여주는 서류를 보관해야 합니다.최소허용기준 피난처 방법은 \$5,000이하의 재해 손실에 대해 사용할 수 있습니다.

보험 방법.보험 피난처 방법을 사용하면 주택
소유자 또는 홍수 보험 회사가 작성한 보고서의 예
상 손실을 기반으로 개인 용도 주거 부동산의
FMV감소를 파악할 수 있습니다.이러한 보고서는
자산 피해 또는 파괴로 인해 귀하가 입은 예상
손실을 명 시해야 합니다.

연방 선포 재난 방법—도급업자 피난처.재해
지역에서 발생한 손실이 연방에서 선포한 재해로 인
한 것일 경우,도급업자 피난처 방법 또는 재난 대출
감정 방법을 사용할 수 있습니다.도급업자 피난처
방법에 따라,귀하는 개인 용도 주거 부동산의
FMV감소를 결정하기 위해 독립 유자격 도급업자가
준비 한 계약서에 명시된 수리에 대한 계약 가격을
사용 할 수 있습니다.귀하와 도급업자가 서명한
구속력 있는 계약의 적용을 받고,또한 도급업자가
개인 사 용 주거 부동산을 재해가 발생하기 직전의

상태로 복원하기 위한 항목별 비용을 명시하지 않는 이상 이 피난처 방법은 적용되지 않습니다.

연방 선포 재난 방법-재난 대출 감정.재난 대출 감정
피난처 방법에 따라 연방에서 선언한 재난으로 인한
예상 손실을 식별하는 연방 기금 대출 또는 연 방
정부의 대출 보증을 받기 위해 준비된 감정평가 를
사용하여 개인 용도 주거 부동산의 FMV감소를
결정할 수 있습니다.

개인 소지품 피난처 방법.개인 소지품에는 일반적
으로 재해 또는 도난 손실을 입은 개인이 소유한 유
형 개인 자산으로 거래나 사업용으로 사용되지 않은
품목이 포함됩니다.개인 소지품에는 시간이 지남에
따라 가치를 유지하거나 증가시키는 물품이나 특정
유형의 자산이 포함되지 않습니다.자세한 내용은
국세 절차 2018-08을 참고하시기 바랍니다.개인

소지품에 대한 피난처 방법은 최소허용기준 방법과 연방에서 선언한 재난에 대한 교체 비용 피난처 방법입니다.

최소허용기준 방법.최소허용기준 방법에 따라 개인 소지품의 FMV감소를 선의로 추정할 수 있습니다.귀하는 영향을 받는 개인 소지품과 손실을 추정하는 방법론을 설명하는 기록을 유지해야 합니다.이 방법은 \$5,000이하의 손실로 제한됩니다.

연방 선포 재난에 대한 교체 비용 피난처 방법.연방 선포 재난에 대한 교체 비용 피난처 방법을 사용하면 연방에서 선포한 재난 직전에 재난 지역에 위치한 개인 소지품의 FMV를 결정하여 재해 또는 도난 손실 금액을 파악할 수 있습니다.교체 비용 피난처 방법을 사용하려면 먼저 개인 소지품을 새것으

로 교체할 현재 비용을 결정한 다음 개인 소지품을
소유한 해마다 해당 금액을 10%씩 줄여야
합니다.국세 절차 2018-08의 개인 소지품
평가표를 참고하 십시오.교체 비용 피난처 방법을
사용하는 경우,국 세 절차 2018-08에 명시된 특정
예외를 제외하고 모든 개인 소지품에 해당 방법을
사용해야 합니다.

이러한 피난처 방법에는 각각 추가 규칙 및 예외 가
적용됩니다.추가적인 정보는 국세 절차 2018-08을
참고하십시오.

피난처 손실 금액의 감소.피난처 방법을 통해 결정
된 손실에서 제삼자가 무료로 제공한 수리의 가치
(예:자원 봉사자가 수행하거나 기부를 통해 수행한
작업)를 차감해야 합니다.또한 보험,상환 또는 기 타
보상 금액만큼 손실을 차감하십시오.

양식 4684의 신고 요건.양식 4684에 귀하가 국세 절차 2018-08을 사용하여 재해 손실 금액을 결정했 다는 진술서를 첨부하십시오.사용되는 특정 피난처 방법도 포함하십시오.양식 4684를 작성할 때 각 자산에 대해 라인 5또는 라인 6에 금액을 입력하 지 마십시오.대신,관련 피난처 방법에 따라 결정된 FMV의 감소를 라인 7에 입력하십시오.



*허리케인 하비, 열대성 폭풍 하비, 허리케 인
어마, 허리케인 마리아로 인한 손실은
IRS.gov/irb/2018-02_IRB#RP-2018-
09(영어)에 있는 국세절 차 2018-09, 2018-2
I.R.B. 290에서 원가 지수 피 난처 방법을
참고하십시오.*

FMV 감소 파악 -고려하지 않는 항목

일반적으로 자산의 FMV감소를 설립할 때 다음 항목을 고려해서는 안 됩니다.

보호 비용.재해 또는 도난으로부터 자산을 보호하는 데 드는 비용은 재해 또는 도난 손실에 포함되지 않습니다.보험에 가입하거나 폭풍에 대비해 집을 수리하는 데 드는 비용은 손실에 포함되지 않습니다.해당 자산이 사업용 자산인 경우,이러한 경비는 사업 경비로 공제됩니다.

재해 또는 도난으로부터 보호하기 위해 자산을 영구적으로 개선한다면,개선 비용을 자산의 기초가액에 추가하십시오.침수 방지를 위한 방벽 비용을 예로 들 수 있습니다.

예외.적격 재해 경감 지급금과 관련하여 지출 한 비용에 대해 자산의 기초가액을 증가시키거나 사

업비용으로 공제할 수 없습니다 (다음의 재난 지역 손실에서 논의).

관련 비용.재해 또는 도난으로 인한 부대 비용 (예:개인 재해 치료비,임시 숙소,렌트 차량 비용 등)은 재해 또는 도난 손실에 포함되지 않습니다.그러나,손상되거나 도난당한 자산이 사업 자산인 경우,이 러한 자산은 사업 경비로 공제될 수 있습니다.

교체 비용.도난 또는 파괴된 자산을 교체하는 데 드는 비용은 재해 또는 도난 손실에 포함되지 않습니다.

예시.4년 전, \$300에 새 의자를 샀습니다.지 난 4월에는 홍수로 인해 의자가 파손되었습니다.교 체에 \$500이 소요될 것으로 예상합니다.홍수 전에 의자를 판매했었다면,구매 후 4년이 지났기 때문에

\$100만 받을 수 있었을 것으로 추정합니다.의자를 보험에 들지 않았습니다.손실은 홍수 전 의자의 FMV인 \$100입니다.교체 비용인 \$500이 아닙니다.

감성적 가치.손실을 결정할 때 감성적 가치를 고려하지 않습니다.가족의 초상화,가보 또는 보관물이 손상,파손 또는 도난된 경우,손실은 자산의 조정된 기초가액에 의해 제한되는 FMV를 기반으로 해야 합니다.

재해 발생 지역 또는 인근 지역 자산의 시장가치 하락.자산 피해가 발생한 지역 또는 그 근처에 있거나 자산 피해가 다시 발생할 수 있는 지역이기 때문에 발생한 자산 가치 감소는 고려하지 않습니다.자산의 실제 피해에 대한 손실만 고려합니다.단,주택

이 연방 선포 재난 지역에 있는 경우 추후에 재난 지역 손실을 참고하십시오.

사진 및 감정 비용.재해 발생 후 촬영된 사진은 훼손된 자산의 상태와 가치를 파악하는 데 도움이 될 것입니다.수리,복원 또는 교체 후의 자산 상태를 보여주는 사진도 도움이 될 수 있습니다.

감정은 재해 또는 도난으로 인한 FMV의 감소를 파악하는 데 사용됩니다.감정에 대한 자세한 내용은 앞의 감정,(FMV감소 파악 -고려할 항목)에서 확인할 수 있습니다.

재해로 인해 손상된 자산의 가치와 상태에 대한 증거로 사용되는 사진과 감정 비용은 손실에 포함되지 않습니다.그 비용은 세금 채무를 결정하는 데 드는 비용입니다. 2018년부터 2025년까지 과세연도

에 대해 더 이상 기타 항목별 공제로 공제할 수 없습니다.

조정된 기초가액

소유한 자산에 대한 투자의 척도는 그 기초가액입니다. 자산을 구입할 때, 기초가액은 대개 이에 대한 비용입니다. 상속하거나, 증여로 받거나, 비과세 교환으로 받는 등 다른 방법으로 취득한 자산의 경우 간행물 551에서 설명한 것과 같이 다른 방식으로 기초가액을 파악해야 합니다.

상속된 재산과 섹션 1022선택. 2010년에 사망한 사람으로부터 재산을 상속받았으며 이 사망자 유산의 집행자가 양식 8939, '사망자로부터 취득한 자산의 기초가액 증가 할당액'을 사용해 섹션 1022선택을 했다면 기초가액에 대한 특별 규칙이 적용될 것입니다

2010년에 사망한 사망자의 유산의 집행자는 사망자로부터 취득한 자산에 대해 조정된 이연 기초가액을 적용하도록 선택할 수 있습니다.

섹션 1022선택에 관한 더 자세한 내용은 IRS.gov/irb/2011-35_IRB#NOT-2011-66(영어)에 있는 공고 2011-66, 2011-35 I.R.B. 184를 참고하십시오. 섹션 1022에 따른 선택적 피난처 지침에 대한 정보는, IRS.gov/irb/2011-35_IRB#RP-2011-41에 있는 국세 절차 2011-41, 2011-35 I.R.B. 188를 참고하십시오.

기초가액 조정 사항.자산을 소유하고 있는 동안에는 다양한 사건의 발생으로 인하여 기초가액이 변경될 수 있습니다.기초가액은 자산에 대한 추가 또는 영구적 개선과 같은 일부 사건으로 인해 증가합니다.기초가액은 이전 재해 손실 및 감가상각비차감 등으로 인해 감소합니다.기초가액에 증가분을 더하

고 기초가액에서 감소분을 뺀 결과가 조정된 기초가액입니다.자산 기초가액 파악에 대한 자세한 정보는 간행물 551을 참고하십시오.

보험금 및 기타 상환

보험금 또는 기타 유형의 상환을 받는 경우 손실을 파악할 때 상환금을 차감해야 합니다.상환을 받은 범위 내에서는 재해나 도난 손실이 없습니다.

재해가 발생한 해에 상환 청구에 대한 합리적인 회복 전망이 있는 경우,그러한 상환을 받을 수 있는지를 합리적으로 확실하게 알기 전까지는 손실이 지속되지 않습니다.손실의 일부 또는 전부를 상환받을 것으로 예상되는 경우,손실을 파악할 때 예상 상환금을 차감해야 합니다.나중에 세금을 납부할 때까지 대금을 받지 못하더라도 손실을 줄여야 합니

다.추후에 손실 공제 후 받은 환급금을 참고하십시오.

상환청구 제출에 실패한 경우.자산이 보험에 보장되는 경우,손실 상환을 위해 보험금 청구서를 적시에 제출해야 합니다.보험금을 청구하지 않으면 미회수된 전액을 재해 또는 도난 손실로 공제할 수 없으며,보험에서 보장하지 않는 손실 부분만 공제받을 수 있습니다.

일반적으로 보험이 적용되지 않는 손실 부분
(예:자기부담금—최소부담금액)은 이 규칙의 적용 대상이 아닙니다.

예시.귀하의 자동차 보험에는 \$1,000의 자기부담금이 있는 포괄적인 보장이 포함되어 있습니다.귀하의 보험은 폭풍으로 인한 첫 \$1,000의 손해를 보상하지 않기 때문에, \$1,000은

공제 가능합니다 (나중에 논의할 \$100 그리고 10% 규칙 적용).보험 이 자기부담금에 대해 상환해주지 않기 때문에 보험 청구를 하지 않는 경우에도 마찬가지입니다.

상환의 종류

가장 일반적인 종류의 보상은 도난당하거나 손상된 자산에 대한 보험금 지급입니다.다른 유형의 보상은 다음에 논의됩니다.또한 양식 4684에 대한 설명도 확인하십시오.

고용주 긴급 재난 기금.고용주의 긴급 재난 기금으로부터 돈을 받고,그 돈을 재해 손실 공제를 청구할 자산의 복원 또는 교체에 반드시 사용해야 하는 경우,그 돈을 재해 손실 공제를 계산할 때 반드시 고려해야 합니다.파손되거나 손상된 자산을 교체하기 위해 사용한 금액만 고려하십시오.

예시.토네이도로 인해 귀하의 집이 큰 피해를 입었습니다.귀하의 보험사로부터 보상받은 후의 손실은 \$10,000입니다.귀하의 고용주는 직원들을 위한 재난 완화 기금을 마련했습니다.기금에서 돈을 받는 직원은 손상되거나 파괴된 재산을 복원하거나 대체하는 데 사용해야 했습니다.귀하는 기금에서 \$4,000을 받았고 총액을 주택 수리에 사용했습니다.재해 손실을 파악하려면,고용주의 기금으로부터 받은 \$4000만큼을 상환되지 않은 손실 (\$10,000)을 줄여야 합니다.귀하의 재해 손실에 공제 한도 (나중에 논의)를 적용하기 전 금액은 \$6,000입니다.

현금 선물.재해 피해자로서 제외 가능한 현금 선물을 받고 그 금액을 사용할 수 있는 방법에 제한이 없는 경우,이러한 제외 가능한 현금 선물로 재해 손실을 줄이지 않습니다.이는 재난으로 손상된 자산에

대한 수리 비용을 지불하기 위해 해당 금액을 사용하는 경우에도 적용됩니다.

예시.태풍으로 인해 귀하의 집이 피해를 입었습니다.친척과 이웃이 소득에서 제외 가능한 현금을 선물했습니다.귀하는 주택 수리를 위해 현금 선물 중 일부를 사용했습니다.현금 선물 사용에 대한 제한은 없습니다.제외 가능한 선물이었기 때문에,귀하가 받아서 주택 수리 비용을 지불하는데 사용 한 돈으로 손상된 주택에 대한 재해 손실을 줄이지 않습니다.

생활비에 대한 보험금 지급.다음 중 한 상황에서 생활비를 충당하기 위해 받는 보험금으로 재해 손실을 줄이지 않습니다.

- 재해로 인해 주 거주지를 사용할 수 없게 됨.

- **재해 또는 재해의 위험으로 인해 정부 당국이 주 거주지에 대한 접근을 허용하지 않음.**

소득으로 포함.이러한 보험 지급액이 일시적으로 증가된 생활비보다 많은 경우,초과 금액을 소득에 포함시켜야 합니다.이 금액을 스케줄 1 (양식 1040),라인 8z에 신고하십시오.그러나,재해가 연방 선포 재난 지역에서 발생한 경우,그 어떤 보험금도 과세대상이 아닙니다.추후에 재난 지역 손실에서 적격 재난 구호금 지급을 확인하십시오.

일시적으로 증가된 생활비는 귀하가 집을 사용할 수 없는 기간 동안 귀하와 귀하의 가족에게 발생한 실제 생활비와 해당 기간 일반적인 생활비의 차이액입니다.실제 생활비는 주 거주지를 잃어 발생하

는 합리적이고 필요한 비용입니다.일반적으로 이러한 비용에는 다음 금액이 포함됩니다.

- 적합한 주택의 임대.
- 교통비.
- 음식.
- 공과금.
- 기타 서비스.

보통 생활비는 이와 동일한 비용으로 구성되지만,재해 또는 재해의 위협으로 발생하지 않은 비용입니다.

1. 생활비에 대한 보험금	\$1,100
2. 태풍으로 인해 집을 사용할 수 없는 달의 실제 경비	\$ 1,600
3. 보통 생활비	<u>725</u>
4. 일시적으로 증가한 생활비: 라인 2에 서 라인 3을 차감	<u>875</u>
5. 소득에 포함될 지급액: 라인 1에서 라 인 4을 차감	<u><u>\$225</u></u>

포함시키는 과세연도.주 거주지의 사용을 회복 한 연도 또는 나중에 과세대상 부분의 보험금 지급액을 수령하는 연도의 보험금 지급액에 과세대상 금액을 포함해야 합니다.

예시.2021년 6월 토네이도로 인해 주 거주지 가 파괴되었습니다. 2022년 11월에 주택을 다시 이 용할 수 있게 되었습니다. 2021년과 2022년에 수 령한 보험 지급액은 해당 기간의 일시적 생활비 증 가액보다 \$1,500이 더 많았습니다.이 금액을

2022년 양식 1040에서 소득에 포함시킵니다. 2021년과 2022년에 지출한 생활비를 충당하기 위 해 2023년에 추가 지급을 받는 경우, 해당 지급액 을 2023양식 1040또는 1040-SR에서 소득에 포 함해야 합니다.

재난 완화.음식,의료 용품 및 기타 형태의 지원은 자산을 잃거나 파괴된 자산을 대체하는 경우를 제외 하고는 재해 손실을 줄일 수 없습니다.



연방에서 선포한 재난으로 인해 발생한 비용에 대해 받는 적격 재난 완화금은 과세 대상 소득이 아닙니다. 자세한 내용은, 추 후에 재난 지역 손실에서적격 재난 구호금 지급을 참고하십시오.

재난 실업 지원금은 과세 대상인 실업 혜택입니 다.

일반적으로 스탠포드 법에 따라 지급되는 재난 완화 지원금은 소득에 포함되지 않습니다. 추후에 재난 지역 손실 에서 연방 재난 구호 지원금을 확인 하십시오.

대출금.재해 손실 공제를 청구하는 자산을 복원 또는 대체하는 데 사용하는 대출금은 재해 손실을 감소시키지 않습니다. 취소 (탕감)된 연방 대출이 있는 경우, 추후에 재난 지역 손실에서 취소된 연방 대출을 확인하십시오.

손실 공제 후 받은 상환금

예상 상환 금액을 사용하여 재해 또는 도난 손실을 파악한 경우, 실제 상환을 받은 과세연도의 세금 신고서를 조정해야 할 수도 있습니다. 이 섹션에서는 조정해야 할 사항에 대해 설명합니다.



콘크리트 기초 악화가 있는 개인 주거지 수리를 위해 금액을 지불했으며, 본래 혹은 수정된 신고서에 이 금액을 공제했고 귀하가 (또는 귀하를 대신해 도급업자에게) Connecticut Foundation Solutions Indemnity Company (CFSIC)에서 상환금을 받았다면, 이 상환금의 일부를 반드시 귀하의 총 소득에 포함 시켜야 합니다. 공표 2020-5, 2020-19I.R.B. 796을 참고하십시오. ([IRS.gov/irb/2020-19_IRB#ANN-2020-5](https://www.irs.gov/irb/2020-19_IRB#ANN-2020-5)(영어)에 있음).

실제 상환액이 예상보다 낮음. 예상보다 낮은 상환금을 받은 경우, 이 차액을 합리적으로 상환을 더 이상 기대할 수 없는 연도에 다른 손실 (있는 경우)과 함께 손실로 포함하십시오.

예시. 2022년 다른 차량과 충돌하여 파괴되었을 때 개인 차량의 FMV는 \$2,000이었습니다. 이 사고는

다른 운전자의 과실로 인해 발생했습니다.2022년 말에 다른 차량의 소유자가 전액을 보상할 것이라는 합리적인 전망이 있었습니다. 2022년에 는 공제 가능 손실이 없었습니다.

2023년 1월,법원은 \$2,000의 보상 판결을 내립니다.그러나 7월에 다른 운전자로부터 어떤 금액도 받아낼 수 할 수 없다는 것이 명백해졌습니다.2023년에 발생한 손실을 (2023년 개인 재해 이득 을 초과하지 않는 범위 내에서)공제 한도를 적용하 여 공제할 수 있습니다 (나중에 논의).

실제 상환액이 예상보다 높음.손실에 대한 공제를 신청한 후 예상보다 큰 상환액을 나중에 받는 경우,상환액을 수령한 해에 추가 상환 금액을 소득에 포 함해야 할 수 있습니다.그러나,기존

공제액이 이전 연도에 세금을 줄이는 데 전혀
사용되지 않았다면,

This page is intentionally left blank

표 2. 개인 용도 자산에 대한 공제 한도 규칙

		\$100 규칙	10% 규칙
일반적인 적용		공제액을 계산할 때 각 재해 또는 도난 손실 당 \$100을 줄여야 합니다. 손실 금액을 파악한 후 개인 용도 자산에 이 규칙을 적용하십시오.*	연방 선포 재난으로 인한 총 재해 또는 도난 손실을 귀하의 AGI의 10%만큼 감소시켜야 합니다. 각 손실에서 \$100을 줄인 후 개인 용도 자산에 규칙을 적용하십시오 (\$100 규칙).**
단일 사건		자산의 여러 부분이 영향을 받더라도 이 규칙을 한 번만 적용하십시오.	자산의 여러 부분이 영향을 받더라도 이 규칙을 한 번만 적용하십시오.
1회 이상 사건		각 사건의 손실에 적용하십시오.	연방에서 선언한 모든 재난으로 인한 손실의 총액에 적용하십시오.
한 사람 이상— 동일한 사건으로 인한 손실 (공동 신고를 하는 기혼 부부 제외)		사람마다 별도로 적용하십시오.	사람마다 별도로 적용하십시오.
기혼 부부— 동일한 사건으로 인한 손실	공동 신고서 제출	한 사람인 것처럼 적용하십시오.	한 사람인 것처럼 적용하십시오.
	별도 신고서 제출	각 배우자가 별도 신청하십시오.	각 배우자가 별도 신청하십시오.
두 명 이상의 소유자 (공동 신고를 하는 기혼 부부 제외)		공동 소유 자산의 소유자마다 별도로 적용하십시오.	공동 소유 자산의 소유자마다 별도로 적용하십시오.
* 공제액을 계산할 때, 적격 재난 손실 에서 \$500을 반드시 차감해야 합니다. 추후에 재난 지역 손실 에서 자세한 내용을 참고하십시오.			
**10% 규칙은 적격 재난 손실 에 적용되지 않습니다. 추후에 재난 지역 손실 에서 자세한 내용을 참고하십시오.			

This page is intentionally left blank