



중소기업 세금 가이드

드

(스케줄 C를 사용하는 개인용)

간행물 334

2025 세금 신고서
작성에 사용



목차

- 2025년 새로운 소식 3
- 2026년 새로운 소식 4
- 알림 4
- 실종 아동 사진 5
- 챕터 1. 사업 세금 신고 및 납부 5
 - 식별번호 5
 - 소득세 6
 - 자영업 (SE) 세금 8
 - 고용세 10
 - 특별소비세 10
 - 정보 신고서 10
- 챕터 2. 회계 기간 및 회계 방식 11
 - 회계 기간 11
 - 회계 방식 12
- 챕터 3. 사업용 자산의 처분 15
 - 자산의 처분이란 무엇입니까? 15
 - 어떻게 손익을 계산해야 합니까? 16
 - 손익을 어디에 신고합니까? 16
- 챕터 4. 일반 사업 세액공제 17
 - 사업 세액공제 17
 - 세액공제 청구 방법 18
- 챕터 5. 사업 소득 18
 - 소득의 종류 18
 - 소득이 아닌 항목 22
 - 특정 직업에 대한 지침 22
 - 소득 계산 23
- 챕터 6. 매출원가 계산 방법 24
 - 스케줄 C, 라인 35부터 라인 42에서 매출원가 파악하기 24
- 챕터 7. 매출총이익 계산 26
 - 확인해야 할 항목 26
 - 매출총이익의 정확도 검사 26
 - 매출총이익에 추가 27
- 챕터 8. 사업 비용 27
 - 대손상각 27
 - 자동차 및 트럭 비용 29
 - 감가상각 30
 - 종업원 급여 31
 - 보험 32
 - 이자 32
 - 법률 및 전문가 수입료 33
 - 연금 플랜 33
 - 임대료 비용 33
 - 세금 34
 - 출장 및 식대 34
 - 사업용도로 거주지 사용 35
 - 공제할 수 있는 기타 비용 36
 - 공제할 수 없는 비용 36

- 챕터 9. 순이익 또는 손실 계산 36
 - 순영업손실 (NOL) 36
 - 비영리 목적 활동 37
- 챕터 10. 자영업 (SE) 세금 37
 - SE 세금을 납부해야 하는 사람은 누구입니까? 37
 - SE 세금 신고 40
- 챕터 11. 납세자로서의 권리 41
 - 세무조사, 항소, 징수 및 환급 41
- 챕터 12. 추가 정보를 얻는 방법 42
 - 중소기업청 45
 - 기타 연방 기관 45
- 세금 관련 도움을 얻는 방법 42
- 색인 46

향후 진전 사항

발행된 후 제정된 법률을 비롯한 간행물 334와 관련된 최신 진전 사항은 [IRS.gov/Pub334](https://www.irs.gov/pub334)를 참고하십시오.

소개

본 간행물은 귀하가 자영업자 또는 법정 종업원인 경우 적용되는 연방 세법에 대한 일반적인 정보를 제공합니다. 본 간행물에는 중소기업 소유주로서 소득세 신고에 도움이 될 수 있는 사업소득, 비용 및 세액공제에 대한 정보가 있습니다.

본 간행물은 다음 표에 나열된 주제는 다루지 않습니다.

다음 주제에 대한 정보가 필요한 경우:	참고 자료:
법인	간행물 542
농업	간행물 225
여업인 (자본건설기금)	간행물 595
국제 사업	IRS.gov/International
파트너십	간행물 541
피동적 활동	간행물 925
기록물 유지 및 사업 시작	간행물 583
임대	간행물 527
S 법인	서식 1120-S의 지침

자영업자입니까?

개인 사업자 또는 독립 계약자로서 거래 또는 사업을 영위하는 경우 귀하는 자영업자입니다.



자영업자이기 위해서 정기적으로 정규 사업 활동을 수행할 필요는 없습니다. 정규 업무 또는 사업 외에 시 간제 사업을 하는 것은 자영업 일 수 있습니다.

거래 또는 사업. 거래 또는 사업은 일반적으로 이익을 내기 위해 수행되는 활동입니다. 각 사례의 사실 관계와 정황에 따라 해당 활동이 거래 또는 사업인지 여부를 결정합니다. 이윤 동기가 있는 한 거래 또는 사업에 종사하기 위해 실제로 이익을 낼 필요가 없습니다. 사업의 이익을 증진시키기 위해 지속적인 노력을 기울여야 합니다.

유한책임회사 (LLC). LLC는 주 법률에 따라 조직 정관을 제출하여 형성된 설립체입니다. 일반적으로, 소득세 목적상 단일 멤버 LLC는 소유주와 별개의 회사로 간주되지 않으며, 소유주

의 연방 소득세 신고서에서 소득 및 공제를 신고합니다. 예를 들어, 단일 멤버 LLC가 농업에 종사하지 않고 소유주가 개인인 경우 스케줄 C (서식 1040)를 사용할 수 있습니다.

개인 사업자. 개인 사업자는 혼자서 비법인 사업체를 소유한 사람입니다. 또한, LLC를 법인으로 취급하지 않으며, 귀하가 개인이고 국내 LLC의 유일한 멤버인 경우 소득세 신고 목적으로 개인 사업자가 됩니다.

독립 계약자. 의사, 치과 의사, 수의사, 변호사, 회계사, 도급업자, 하청업자, 공인중개사 또는 경매사와 같이 일반 대중에게 서비스를 제공하며 독립적인 영업, 사업 또는 직업에 종사하는 사람은 일반적으로 독립 계약자입니다. 그러나 독립 계약자인지 종업원인지 여부는 각 사례의 사실 관계에 따라 달라집니다. 작업 비용을 지불하는 사람이 작업의 결과를 통제하거나 지시할 권리가 있지만 작업이 수행되는 방식을 통제하지 않는 경우 개인은 일반적인 규칙에 의해 독립 계약자가 됩니다. 독립 계약자로 일하는 사람의 수입은 자영업 세금의 대상이 됩니다. 종업원 또는 독립 계약자 여부 결정에 대한 자세한 내용은 간행물 15-A, '고용주 보조 세금 가이드'를 참고하십시오.

법정 종업원입니까?

법정 종업원은 서식 W-2, '임금 및 세금 내역서'의 박스 13번에 체크 표시가 되어 있습니다. 법정 종업원은 스케줄 C (서식 1040)를 사용해 임금과 비용을 보고합니다.

배우자가 소유하고 운영하는 사업체

귀하와 배우자가 비법인 사업체를 공동으로 소유하고 운영하며 이익과 손실을 공유하는 경우 공식 파트너십 계약 여부와 관계없이 파트너십의 파트너입니다. 스케줄 C를 사용하지 않고, 대신 서식 1065, '미국 파트너십 소득 신고서'를 제출합니다. 자세한 내용은 간행물 541, '파트너십'을 참고하십시오.

예외-부부 공동 소득. 주, 외국 또는 미국의 부부 공동 재산 법률에 따라, 귀하와 배우자가 비법인 사업체를 공유 재산으로 완전히 소유하는 경우 해당 사업체를 개인 사업자 혹은 파트너십 둘 중 하나로 취급할 수 있습니다. 부부 공동 재산법이 적용되는 주는 애리조나, 캘리포니아, 아이다호, 루이지애나, 네바다, 뉴멕시코, 텍사스, 워싱턴, 위스콘신 등입니다. 신고 위치의 변경은 회사의 전환으로 취급됩니다. 추후에, 간행물 555, '부부 공동 재산'에서 부부 공동 재산법에 대한 자세한 내용을 확인하십시오.

예외-적격 합작 사업 (QJV). 귀하와 배우자가 공동으로 소유 및 운영하는 사업체의 유일한 멤버로서 각각 실질적으로 참여하고 과세 연도에 대해 공동 세금 신고를 하는 경우 귀하는 과세 연도에 대한 파트너십 대신 QJV로 취급되도록 공동 선택을 할 수 있습니다. 해당 선택을 통해 서식 1065의 복잡성은 피하는 반면 각 배우자가 퇴직 수당의 기반이 되는 사회보장 소득 적립 혜택을 받을 수 있습니다. "실질적 참여"에 대한 설명은 스케줄 C, (서식 1040), 라인 G에 대한 지침을 참고하십시오.



배우자가 공동 소유주로서 (주법인 명목이 아닌) 소유하고 운영하는 사업체만 해당 선택을 할 자격이 있습니다. 따라서, LLC를 통해 배우자가 소유 및 운영하는 사업은 QJV 선택 자격이 없습니다.

해당 선택을 하려면 사업에 대한 각자의 이익에 따라 귀하와 배우자 간에 사업체에 귀속되는 모든 소득, 이득, 손실, 공제 및 세액공제를 분배해야 합니다. 각각 별도의 스케줄 C (서식 1040)와 별도의 스케줄 SE (서식 1040)를 제출해야 합니다. 자세한 내용은 스케줄 SE (서식 1040) 지침에서 적격 합작 사업을 참고하십시오.

추가 정보

알아두어야 할 사항. 표 A는 연방 납세 의무를 이행하는 데 도움이 되도록 답변해야 하는 질문 목록을 제공합니다. 각 질문 뒤에는 본 간행물에서 관련 논의를 찾을 수 있는 위치가 제공됩니다.

IRS의 임무. 미국 납세자들이 납세 의무를 이해하고 준수할 수 있도록 돕고, 모든 사람에게 정직하고 공정하게 법을 집행함으로써 미국 납세자에게 최고 수준의 서비스를 제공하는 것입니다.

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

[IRS.gov/FormComments\(영어\)](https://www.irs.gov/FormComments)를 통해 의견을 보낼 수 있습니다. 또는 IRS 세금 서식 및 간행물 부서에 서신을 보낼 수 있습니다. 주소: 1111 Constitution Ave. NW, IR-6526, Washington, DC 20224.

접수된 각 의견에 개별적으로 응답할 수는 없지만, 귀하의 의견과 제안에 감사드리며 세금 서식, 지침 및 간행물을 수정하는 동안 귀하의 의견을 검토할 것입니다. 단 위의 주소로 세금 질문, 세금 신고서 또는 납부금을 보내지 마십시오.

세금 관련 질문에 대한 답변 받기. 본 간행물 또는 본 간행물 끝부분의 [세금 관련 도움을 받는 방법](#) 섹션에서 세금 질문에 대한 답을 얻지 못한 경우 IRS 대화형 세금 도우미 페이지 [IRS.gov/Help/ITA\(영어\)](https://www.irs.gov/Help/ITA(영어))에서 검색 기능을 사용하거나 나열된 범주를 참고하여 관련 주제를 찾을 수 있습니다.

세금 서식, 지침 및 간행물 받기. [IRS.gov/Forms\(영어\)](https://www.irs.gov/Forms(영어))를 방문하여 최신 및 이전 연도 서식, 지침, 간행물들을 다운로드하십시오.

세금 서식, 지침, 간행물 주문하기. [IRS.gov/OrderForms](https://www.irs.gov/OrderForms)를 방문하여 최신 서식, 지침 및 간행물을 주문하십시오. 이전 연도의 서식 및 지침을 주문하려면 800-829-3676으로 전화해 주십시오. IRS는 가능한 한 빨리 서식 및 간행물에 대한 주문을 처리할 것입니다. 이미 전송된 요청을 다시 제출하지 마십시오. 온라인에서 더 빠르게 서식 및 간행물들을 받을 수 있습니다.

2025년 새로운 소식

다음은 2025년 세금 변경 사항입니다.

최대 순수입. 자영업 세금 중 사회보장 부분이 과세되는 최대 자영업 순수입은 2025년 기준 \$176,100입니다. 메디케어 부분에 대한 최대 소득 제한은 없습니다.

보너스 감가상각. 2025년 1월 19일 이후에 취득 및 사용을 시작한 특정 적격 자산에 대해서 100% 추가 첫해 감가상각 공제가 허용됩니다. 그러나 2025년 1월 19일 이후에 사용을 시작한 특정 자산에 대해서는 40% (생산 기간이 긴 자산 및 특정 항공기의 경우 60%)의 추가 첫해 감가상각 공제를 청구할 수도 있습니다. 자세한 내용은 서식 4562 지침을 참조하십시오.

표준 마일리지 요율. 2025년 연중에 차량, 밴, 픽업 또는 패널 트럭의 사업 용도에 대한 2025년 요율은 마일 당 70 센트로 증가했습니다.

자세한 내용은 8장에서 [자동차 및 트럭 비용](#)을 참고하십시오.

적격 초과근무 수당 세금 면제. 2025년을 시작으로 적격 초과근무 수당을 받은 경우 적격 초과근무 수당에서 최대 \$12,500 (부부 공동 신고인 경우 \$25,000)를 공제받을 수 있습니다. 해

표 A. 연방 세금에 대해 알아야 할 사항

(참고: 다음은 연방 소득세 신고를 하기 위해 답변해야 하는 질문 목록입니다. 본 간행물에서 관련 논의를 찾을 수 있는 위치가 제공 됩니다.)

알아두어야 할 사항	답변을 찾을 수 있는 곳
어떤 종류의 연방세를 내야 하나요? 어떻게 납부해야 하나요?	1장을 참고하십시오.
어떤 서식을 제출해야 하나요?	1장을 참고하십시오.
종업원이 있는 경우 어떻게 해야 하나요?	1장에서 고용세 를 참고하십시오.
과세연도를 1월에 시작해야 하나요? 아니면 다른 달에 시작할 수 있습니까?	2장에서 회계 기간 을 참고하십시오.
소득과 지출을 계산하기 위해 어떤 회계 방식을 사용할 수 있습니까?	2장에서 회계 방식 을 참고하십시오.
해당 연도에 사업용 자산을 처분한 경우 어떻게 해야 하나요?	3장을 참고하십시오.
어떤 종류의 사업 소득을 신고해야 하나요?	5장을 참고하십시오.
어떤 종류의 사업 비용을 세금 신고서에 공제할 수 있습니까?	8장에서 사업 비용 을 참고하십시오.
사업 비용으로 공제할 수 없는 비용은 무엇입니까?	8장에서 공제할 수 없는 비용 을 참고하십시오.
영업 손실이 발생하면 어떻게 됩니까? 공제할 수 있습니까?	9장을 참고하십시오.
납세자로서 나의 권리는 무엇입니까?	11장을 참고하십시오.
연방 세금 문제와 관련하여 도움이 필요한 경우 어디로 가야 하나요?	12장을 참고하십시오.

당 공제액은 스케줄 C (서식 1040)가 아닌 스케줄 1-A (서식 1040)에서 청구됩니다. 자세한 내용은 서식 1040의 지침에 포함된 스케줄 1-A (서식 1040)의 지침을 참조하십시오.

적격 팁 세금 면제. 2025년을 시작으로 2025년에 받은 적격 팁에 대한 공제를 받을 수 있습니다. 팁의 \$25,000 이상을 공제할 수는 없습니다. 해당 공제액은 스케줄 C (서식 1040)가 아닌 스케줄 1-A (서식 1040)에서 청구됩니다. 자세한 내용은 서식 1040의 지침에 포함된 스케줄 1-A (서식 1040)의 지침을 참조하십시오.

서식 7205, 에너지 효율 상업용 건물 공제. 해당 서식 및 별도의 지침은 현재 스케줄 C (서식 1040)의 라인 27a에 신고되는 에너지 효율 상업용 건물 비용에 대한 섹션 179D 공제를 청구하는 데 사용됩니다. 일반적으로 One Big Beautiful Bill Act (크고아름다운법안 — OBBBA)로 알려진 P.L. 119-21, 섹션 70507에 따라 2026년 6월 30일 이후에 착공되는 부동산에 대해 신규 에너지 효율 상업용 건물에 대한 공제가 폐지됩니다. 자세한 내용은 서식 7205 및 해당 지침을 참조하십시오.

적격 녹음 제작. 최대 \$150,000의 적격 녹음 제작 비용을 공제할 수 있습니다. 이는 과세연도 2025년 7월 4일 이후 2026년 1월 1일 이전에 시작한 적격 녹음 제작 비용에 적용됩니다. 자세한 내용은 섹션 181을 참조하십시오.

국내 연구 및 실험 비용. 2025년을 시작으로 국내 연구 및 실험 지출을 당기 사업 비용으로 공제하거나 60개월 이상의 기간 동안 지출을 자본화하여 비례 상각을 선택할 수 있습니다. 국제 절차 2025-28에서 P.L. 119-21, 섹션 70302(f)에 따른 국내 연구 또는 실험 지출의 특정 소급 선택에 관한 자세한 내용을 참조하십시오.

섹션 179 공제 금액 한도 증가. 2025년을 시작으로 섹션 179 비용 공제의 최대 한도는 \$2,500,000입니다. 이 한도는 과세연도에 사용을 시작한 섹션 179 부동산의 비용이 \$4,000,000를 초과하는 금액만큼 감소합니다. 자세한 내용은 서식 4562의 지침을 참조하십시오.

자동차 대출 이자 세금 면제. 2025년을 시작으로 해당 연도에 지불하거나 발생한 적격 자동차 대출 이자를 공제할 수 있습니다. 자세한 내용은 서식 1040의 지침에 포함된 스케줄 1-A 지침 (서식 1040) 또는 [자동차 대출 이자](#)를 참조하십시오.

상업용 친환경 차량 세액공제. 적격 상업용 친환경 차량을 구매하는 사업체는 친환경 차량 세액공제를 받을 수 있습니다.

P.L. 119-21, 섹션 70503은 섹션 45W를 수정하여 2025년 9월 30일 이후에 취득한 차량에 대한 세액공제를 폐지했습니다. 자세한 내용은 서식 8936 및 지침을 참조하십시오.

2026년 새로운 소식

다음은 2026년 세금 변경 사항입니다. 기타 변경 사항에 대한 자세한 내용은 [IRS.gov](#)를 참고하십시오.

최대 순수입. 자영업 세금 중 사회보장 부분이 과세되는 최대 자영업 순수입은 2025년 기준 \$184,500입니다.

표준 마일리지 요율. 2026년, 사업용 차량, 밴, 픽업 또는 패널 트럭 운용 비용에 대한 마일당 표준 마일리지 요율은 72.5 센트입니다.

초과 사업 손실 제한 규정 영구화. 일반적으로 OBBBA로 알려진 P.L. 119-21, 섹션 70601은 초과 사업 손실에 대한 공제 불가 영구적으로 연장합니다. 공제 허용 한도는 2025년 이후에 시작되는 과세 연도의 인플레이션을 기준으로 합니다. 서식 461의 지침을 참조하십시오.

특정 지급인에 대한 정보 신고 기준. 2025년 이후에 이루어진 신고 대상 지급금의 경우 정보 보고 및 예비 원천징수 기준액이 \$2,000로 인상됩니다. 섹션 6041(a)를 참조하십시오.

적격 사업 소득 공제 (QBI). P.L. 119-21, 섹션 70105는 적격 활성 거래 또는 사업에 대해 20% QBI 공제를 영구적으로 규정합니다. QBI 공제 한도에 대한 소득 기준액 또한 증가했습니다.

특정 정보 신고서에 대한 지침. 2026년 정보 신고서 준비에 대한 지침은 간행물 1099를 참조하십시오.

알림

대손상각. 간행물 535, ‘사업 비용’은 폐간되었으며 해당 간행물에서 제공되었던 대손상각에 관한 내용은 본 간행물의 8장에 있는 [대손상각](#) 섹션에 편입되었습니다.

재디자이닝 서식 1040-SS. 2024년부터 해당되는 경우 스케줄 C 및 SE (서식1040)를 서식1040-SS와 같이 제출할 수 있습니다. 자세한 내용은 서식 1040-SS에 대한 지침을 참조하십시오.

사업 식대 비용. 공제 한도는 일반적으로 50%로 유지됩니다. 자세한 내용은 후반부의 [식대 및 숙박](#) 및 간행물 463을 참조하십시오.

초과 사업 손실 제한. 귀하의 거래 또는 사업에서 발생한 손실은 제한될 수 있습니다. 해당된다면, 서식 461을 사용해 초과 사업 손실 금액을 판단하십시오. 귀하의 초과 사업 손실은 스케줄 1 (서식 1040) 라인 8p에 소득으로 포함될 것이며 필수적으로 다음 과세연도로 이연 및 공제해야 하는 순 운영손실로 취급됩니다. 서식 461 및 이에 대한 지침을 참고하십시오.

신고 대상 거래. 서식 8886, '신고 대상 거래 공시 진술서'를 제출하여 특정 거래를 반드시 신고해야 합니다. 서식 8886 제출이 요구되었지만 제출하지 않았을 경우 가산세를 내야 할 수 있습니다. 또한 신고 대상 거래 축소에 대한 이자 및 가산세를 내야 할 수도 있습니다. 신고 가능한 거래는 다음과 같습니다.

1. IRS가 지정한 조세 회피 거래와 동일하거나 실질적으로 유사한 거래,
2. 귀하가 자문인에게 최소 수수료를 지불한 기밀 유지 조건 하에서 귀하에게 제안된 거래,
3. 귀하 또는 관련 당사자가 세제 혜택의 불허에 대한 계약상 보호를 받는 거래,
4. 단일 과세 연도에 최소 \$2,000,000 (특정 외환 거래로 인한 경우 \$50,000) 또는 세금 연도와 관계없이 \$4,000,000 이상의 손실을 초래한 거래,
5. IRS가 관심 거래로 지정한 거래 유형 중 하나와 동일하거나 실질적으로 유사한 거래.

자세한 내용은 서식 8886의 지침 또는 [IRS.gov/Abusive-Tax-Shelters-and-Transactions\(영어\)](#)를 참고하십시오. 간행물 550 또한 참조하십시오.

중소기업 및 자영업자 (SB/SE) 세금 센터. 세금 문제 또는 세금 신고 도움, 또는 무료 간행물 또는 서식이 필요하십니까? SB/SE 세금 센터는 서식 1040; 서식 1040-SR; 스케줄 C, E 또는 F (서식 1040) 또는 서식 2106을 제출하는 납세자뿐만 아니라 자산이 \$10,000,000 미만인 중소기업 납세자에게도 서비스를 제공합니다. 자세한 내용은 [IRS.gov/Businesses/Small](#)에서 SB/SE 세금 센터를 참고하십시오.

직 이코노미 세금 센터. 직 이코노미 (주문형, 공유 또는 액세스)는 사람들이 주문형 작업, 서비스 또는 상품을 제공하여 수입을 올리는 활동 영역을 의미합니다. [IRS.gov/Gig](#)을 방문하여 직 이코노미 참여에 따른 과세 영향에 대한 자세한 정보를 얻을 수 있습니다.

실종 아동 사진

IRS는 [국립 실종 및 학대 아동 지원 센터®\(NCMEC\)\(영어\)](#)의 자랑스러운 파트너입니다. 실종 및 학대 아동 지원센터에서 선정한 실종 아동의 사진이 본 간행물의 빈 페이지에 게재될 수 있습니다. 사진에서 아는 아이를 발견한 경우 1-800-THE-LOST (1-800-843-5678)로 전화하여 해당 아동이 집으로 돌아갈 수 있도록 도와주십시오.

1.

사업 세금 신고 및 납부

소개

이 장에서는 납부해야 할 사업 세금과 제출해야 할 서식에 대해 설명합니다. 납세자식별번호 (TIN)에 대해서도 논의합니다. [표 1-1](#)에는 전자 방식으로 신고했을 때 얻을 수 있는 이점이 나열되어 있습니다.

[표 1-2](#)에는 납부해야 할 연방 세금, 납부 기한 및 신고에 사용되는 서식이 나열되어 있습니다.

[표 1-3](#)은 폐업할 때 제출해야 할 수 있는 일반적인 서식 및 스케줄을 강조하는 체크리스트를 제공합니다.



간행물 509, '세무 달력'이 도움이 될 수 있습니다. 세금 신고 및 납부 시기를 알려주는 세무 달력이 포함되어 있습니다.

유용한 항목

다음은 보십시오.

간행물

- 505 세금 원천징수와 세금 중간예납
- 583 사업 시작 및 기록 보관

서식 (및 지침)

- 461 사업 손실 제한
- 1040 미국 개인 소득세 신고서
- 1040-SR 미국 고령자를 위한 세금 신고서
- 1040-ES 개인에 대한 세금 중간예납
- 7205 에너지 효율 상업용 건물 공제
- Sch C (서식 1040) 사업으로 인한 손익
- Sch SE (서식 1040) 자영업 세금

[12장](#)에서 간행물과 서식을 얻는 방법에 대한 정보를 참조하십시오.

식별번호

이 항목에서는 TIN의 세 가지 유형, 필요한 사람, 사용 시기 및 취득 방법에 대해 설명합니다.

사회보장번호 (SSN). 일반적으로 SSN을 TIN으로 사용합니다. 서식 1040 및 서식의 스케줄과 같은 개인 소득세 서식에 이 번호를 신고해야 합니다.

사회보장번호 (SSN)를 신청하려면, 서식 SS-5, '사회보장 카드 신청서'를 사용합니다. 이 서식은 사회보장국 (SSA) 사무실에서 제공되며 800-772-1213으로 전화해서 받을 수 있습니다. SSA 웹사이트 [SSA.gov/forms/ss-5\(영어\)](#)에서도 받을 수 있습니다.

개인 납세자식별번호 (ITIN). 귀하가 비거주 또는 거주 외국인이며 SSN을 소지하지 않았거나 발급 받을 자격이 없는 경우 IRS는 ITIN을 발급합니다. ITIN은 3년 연속 연방 소득세 신고를 하지 않거나 다른 납세자 세금 신고 시 부양가족으로 청구되지 않은 납세자에 대해 만료됩니다. 일반적으로 ITIN을 취득해야 하는 경우 **서식 W-7**, 'IRS 개인 납세자식별번호 신청서'를 귀하의 서명과 함께 작성한 원본 세금 신고서 및 기타 필요한 서류를 첨부해 서식 W-7 지침에 나와있는 주소로 우편 발송합니다. 예외 사항은 지침에서 다룹니다. 다른 사람의 SSN을 신고서에 포함해야 하지만, 해당 개인이 SSN을 가지고 있지 않거나 발급받을 수 없는 경우 해당 개인의 ITIN을 입력합니다. 이 신청서는 스페인어로도 이용할 수 있습니다. 이 서식은 [IRS.gov/FormW7](https://www.irs.gov/FormW7)에 있습니다.



ITIN은 오직 세금 목적 용도입니다. 사회보장 혜택을 받거나 보유자의 고용 또는 이민 신분을 변경할 수 있는 자격을 부여하지 않습니다.

고용주식별번호 (EIN). 다음 중 하나에 해당하는 경우 TIN으로 사용할 수 있는 EIN이 있어야 합니다.

- 한 명 이상의 종업원에게 임금을 지급합니다.
- 연금 또는 특별소비세 신고를 합니다.

EIN이 반드시 있어야 하는 경우 지침대로 SSN과 함께 스케줄 C (서식 1040)에 기입합니다.

EIN을 신청하는 방법:

- 온라인에서 [IRS.gov/EIN](https://www.irs.gov/EIN)을 방문합니다. 주요 사업장이 미국 또는 미국 영토에 있다면, 신청 정보가 검증되는 즉시 EIN이 발급됩니다.
- 전화, **오직** 주요 사업장이 미국 또는 미국 영토 외부에 있을 경우에만 267-941-1099 (유료), 또는
- 서식 **SS-4**, '고용주식별번호 신청서'를 우편 또는 팩스로 제출.

새로운 EIN. 사업 구조 또는 소유권이 변경되는 경우 새 EIN을 받아야 할 수 있습니다. 자세한 내용은 간행물 1635, 'EIN 이해하기'를 참고하십시오.

다른 사람의 식별번호가 필요한 경우. 사업을 운영할 때 정보 신고서에 신고해야 하는 특정 지불금이 발생할 수 있습니다. 이 지불금은 나중에 이 장의 **정보 신고서**에서 논의합니다. 이 지불금의 수취인 (수령인)에게 한 해 동안 지급된 총금액을 보여주는 내역서를 제공해야 합니다. 신고 및 내역서에 수취인의 식별번호와 귀하의 식별번호를 포함해야 합니다. 특정 정보 신고서에 대한 일반 지침을 참조하십시오.

종업원. 종업원을 고용하고 있는 경우 각 종업원의 SSN을 반드시 받아야 합니다. 각 종업원의 이름과 SSN을 종업원의 사회보장카드에 표시된 대로 정확하게 기록하십시오. 종업원의 이름이 카드에 표시된 것과 일치하지 않는 경우 종업원은 SSA에 새 카드를 요청해야 합니다. 결혼이나 이혼으로 인해 종업원의 이름이 변경된 경우 발생할 수 있습니다. 간행물 15를 참조하십시오.

종업원 원천징수 허용 증명서인 서식 W-4는 각 종업원이 작성하여 올바른 연방 소득세를 급여에서 원천징수할 수 있도록 합니다.

종업원이 SSN이 없는 경우 SSA에 SS-5 서식을 제출해야 합니다.

기타 수취인. 종업원이 아닌 다른 사람에게 대금을 지불하고 정보 신고서에 대금을 신고해야 하는 경우 해당 개인의

SSN을 확보해야 합니다. 법인이나 파트너십과 같은 조직에 지불한 대금을 신고해야 하는 경우 EIN을 받아야 합니다.

수취인의 SSN 또는 EIN을 받으려면 **서식 W-9**, '납세자식별번호 및 인증 요청'을 사용합니다.

식별번호를 제공하지 않는 수취인은 예비 원천징수 대상이 될 수 있습니다. 예비 원천징수에 대한 자세한 내용은 서식 W-9 요청자에 대한 지침 및 특정 정보 신고서에 대한 일반 지침을 참고하십시오.

소득세

이 파트에서는 귀하의 소득세 신고 의무 여부와 신고 시기에 대해 설명합니다. 세금 납부 방법에 대해서도 설명합니다.

소득세 신고를 해야 하나요?

자영업의 순수입이 \$400 이상인 경우 2025년 소득세 신고를 해야 합니다. 자영업의 순수입이 \$400 미만인 경우에도 서식 1040의 지침에 명시된 기타 신고 요건을 충족한다면 소득세 신고를 해야 합니다.

세금 신고 방법

소득세 신고를 할 때, **서식 1040** 또는 **서식 1040-SR**을 사용하고 **스케줄 C (서식 1040)**를 첨부하십시오. 순이익 또는 손실액을 스케줄 C (서식 1040), 스케줄 1 (서식 1040)에 기입하십시오. 사업으로 인한 순이익 또는 손실을 파악하기 위해 스케줄 C (서식 1040)를 사용합니다. 개인 사업자로서 2개 이상의 사업체를 운영하였을 경우 별도의 각 사업별 스케줄 C (서식 1040)를 제출합니다.

IRS e-file (전자식 신고)



IRS e-file 옵션을 사용하여 전자 방식으로 세금 신고를 할 수 있습니다. [표 1-1](#)에는 IRS e-file의 이점이 나열되어 있습니다. IRS e-file은 자동화를 통해 서면 신고서를 처리하는 데 필요한 대부분의 수동 단계를 대체합니다. 그 결과, 전자 신고를 통한 신고서의 처리는 서면 신고서를 사용했을 때보다 더 빠르고 정확합니다. 서면 신고서와 마찬가지로, 신고서에 정확한 정보가 포함되고 기한 내에 제출되었는지 확인할 책임은 본인에게 있습니다.

귀하가 e-file을 사용하는 것은 IRS의 신고서 세무조사 가능성에 영향을 미치지 않습니다.

가장 일반적으로 사용되는 사업 서식을 신고하기 위해 e-file을 사용할 수 있습니다. 자세한 정보는 [IRS.gov](https://www.irs.gov)에서 확인할 수 있습니다.

E-서명. 비서면 신고는 생각보다 쉬우며, 2025년 말에 만 16세 이상의 최초 납세자를 비롯한 전자 신고를 하는 대부분의 납세자가 이용할 수 있습니다. 세무 소프트웨어 또는 세무 전문가를 통해 전자 방식으로 신고하는 경우 신고서에 서명할 때 자체 선택 PIN (개인식별번호) 방법을 e-file에서 사용하게 됩니다. 부부 공동 신고의 경우 귀하와 배우자는 각각 PIN을 생성하고 이 PIN을 전자 서명 대신 입력해야 합니다.

PIN을 생성하려면 원래 제출된 2024년 소득세 신고서의 조정총소득 (AGI)을 알아야 합니다 (수정 신고서, 서식 1040-X

또는 IRS로부터 산술 오류 통지를 받은 후 제외). 생년월일(DOB)도 제공해야 합니다. DOB가 정확하고 SSA와 기록한 정보가 일치하는지 *e-file*을 하기 전에 확인하십시오. 이를 위해 연례 사회보장 내역서를 확인하십시오.

자체 선택 PIN을 사용하면 서명할 필요가 없고 우편으로 발송할 필요도 없습니다. 서식 W-2도 마찬가지입니다. 자체 선택 PIN에 대한 자세한 내용은 [IRS.gov/E-File-Providers/Self-Select-Pin-Method-for-Forms-1040-and-4868-Modernized-E-File-MeF\(영어\)](https://www.irs.gov/E-File-Providers/Self-Select-Pin-Method-for-Forms-1040-and-4868-Modernized-E-File-MeF)에서 확인하십시오.

주 신고서. 대부분의 주에서는 연방 신고서와 동시에 전자로 주 신고를 할 수 있습니다. 자세한 내용은 주 세무 기관, 세무 전문가 또는 [IRS.gov](https://www.irs.gov)에서 확인하십시오.

환급 및 직접 입금. 미국 은행 서비스 또는 전자 결제 시스템을 이용할 수 있는 경우 환급을 위해 직접 입금을 사용해야 합니다. IRS는 또한 가능하면 전자 납부를 권장합니다. 전자 납부 옵션에는 Direct Pay를 통한 은행 계좌, 직불카드 또는 신용카드, 디지털 지갑 또는 IRS 온라인 계정 사용이 포함됩니다.

IRS *e-file*을 사용하면, 귀하의 환급 처리는 서면으로 제출했을 때와 비교해 절반의 시간이 소요됩니다. 21일 이내에 대부분의 환급금이 지급됩니다.

채무에 대한 상계. 서면 신고서와 마찬가지로, 귀하에게(또는 공동 신고 시, 귀하의 배우자) 연방세, 주정부세, 학자금 대출, 인디언 부족 혹은 인디언 기관 채무를 포함한 미지급 자녀 양육비 등 과거 연체된 금액이 있는 경우 환급을 전액 받지 못할 수도 있습니다. 청구한 환급이 채무에 대해 상계된 경우 통보를 받을 것입니다. 배우자의 개별 채무를 납부하기 위해 이체된 공동 환급금의 일부 또는 전액의 회수를 위해 서식 8379, '피해 배우자의 지분' 또는 서식 8857, '무고한 배우자 구제 요청서'를 통해 피해 배우자 청구서를 제출할 수 있습니다.

환급 관련 문의. 환급 현황은 적어도 세금 신고를 한 날로부터 24시간(서면 신고서를 우편으로 보낸 경우 4주)이 경과된 후 확인할 수 있습니다. 납세자 구분, 신고서에 표시된 첫 번째 SSN, 정확한 환급 금액 전액을 알아야 하므로 세금 신고 사본을 준비해야 합니다. 환급을 확인하려면 다음 중 하나를 수행하십시오.

- [IRS.gov/Refunds](https://www.irs.gov/Refunds)를 방문하십시오.
- 스마트폰에 무료 IRS2Go 앱을 다운로드하여 환급 상태를 확인하십시오.
- 연락처 800-829-1954로 전화하여 자동 환불 정보를 확인하고 기록된 지침을 따르십시오.

IRS는 근로 소득 세액공제나 추가 자녀 세액 세액공제를 청구한 신고서에 대해 2026년 2월 중순 이전에 환급할 수 없습니다. 해당 세액공제 관련 부분 뿐만 아니라 전체 환급에 적용됩니다.

미납액 및 전자 납부. 세금 신고 시 납부할 세금이 있는 경우 신고 기한(신고 기한 연장 여부와 관계없이)까지 납부해야 연체금 가산세와 이자를 피할 수 있습니다. 2025년 역년의 경우 2026년 4월 15일까지 납부합니다. IRS는 가능하면 전자 납부를 권장합니다. 전자 납부 옵션에는 Direct Pay를 통한 은행 계좌, 직불카드 또는 신용카드, 디지털 지갑 또는 IRS 온라인 계정 사용이 포함됩니다. [IRS.gov/Payments](https://www.irs.gov/Payments)에서 모든 납부 옵션을 확인하십시오.

공인 IRS *e-file* 제공업체 이용

많은 세무 전문가들이 고객을 대신해 전자 방식으로 비서면 세금 신고를 할 수 있습니다. 두 가지 방법이 있습니다.

1. 세금 신고를 준비하여 공인 IRS *e-file* 제공업체에게 가져 가서 전자 방식으로 IRS에 전송하도록 할 수 있습니다.
2. 공인 IRS *e-file* 제공업체가 세금 신고를 준비하고 전자 방식으로 전송하도록 할 수 있습니다.

신고 시 제공업자에게 자체 선택 PIN을 입력할 수 있는 권한을 부여하기 위해 서식 8879, 'IRS *e-file* 서명 인증'을 완료 하라는 메시지가 표시됩니다.

제공업자와 요청된 특정 서비스에 따라 수수료가 청구될 수 있습니다. 가까운 공인 IRS *e-file* 제공업체를 찾으려면 [IRS.gov/Efile/Providers\(영어\)](https://www.irs.gov/Efile/Providers(영어))를 방문하십시오.

개인 컴퓨터 사용

인터넷에 접속할 수 있는 컴퓨터만 있으면, IRS *e-file*을 사용하여 세금 신고를 할 수 있습니다. 개인 컴퓨터를 사용한다면, 언제든지 집에서 *e-file*로 세금 신고를 할 수 있습니다. 신고서에 전자 서명하고 선택한 PIN을 사용하여 신고 절차를 완료합니다. 제출할 서명 서식이나 발송할 W-2 서식이 없습니다.

세금 신고를 위한 무료 소프트웨어. 2025년 AGI가 \$89,000 이하인 경우 무료 세금 소프트웨어를 사용하여 *e-file*로 세금 신고를 할 수 있습니다.

Free File. IRS와 세무 소프트웨어 제공업체 간 민관 파트너십을 통해 여러 유명 상용 소프트웨어 제품과 *e-file*을 무료로 사용할 수 있습니다. 자세한 내용은 [IRS.gov/FreeFile](https://www.irs.gov/FreeFile)을 참고하십시오. 각 소프트웨어 제공업체의 무료 사용 기준을 검토하거나 온라인 도구를 사용하여 상황에 맞는 무료 소프트웨어 제품을 찾을 수 있습니다. 일부 소프트웨어 제공업체는 주 세금 신고서를 무료로 제공합니다.

Free File Fillable Forms. IRS는 전자 버전의 IRS 서면 서식을 제공하며, 무료로 *e-file*을 할 수 있습니다. 무료 신고 기입가능 서식(Free File Fillable Form)은 세금 신고서를 직접 작성해 본 경험이 있는 사람에게 가장 적합합니다. 해당 서식을 사용하는 데에는 소득 제한이 없습니다. Free File Fillable Form은 기본적인 수학 계산을 수행합니다. 연방 세금 서식만 지원합니다.

고용주 및 금융 기관을 통한 신고

일부 사업체는 종업원, 회원 또는 고객에게 무료 *e-file* 서비스를 제공하며, 유료로 제공하는 곳도 있습니다. 귀하의 고용주 또는 금융기관에 직원, 회원 또는 고객을 위한 혜택으로 IRS *e-file* 서비스를 제공하는지 확인해 보십시오.

세금 신고 무료 지원

IRS에서 훈련받은 자원봉사자가 전국적으로 무료 세금 신고 지원을 합니다. 자원봉사 소득세 지원(VITA) 프로그램은 저소득 납세자를 돕기 위해 고안되었으며, 고령자 세무 상담(TCE) 프로그램은 만 60세 이상의 납세자의 세금 신고 지원을 위해 고안되었습니다. 일부 사무소에서는 무료 전자 신고를 제공합니다.

표 1-1. IRS e-file의 이점

정확도	• IRS로부터 오류 통지서를 받을 가능성이 현저히 줄어듭니다.
보안	• 개인정보 보호와 보안이 보장됩니다.
전자 서명	• 개인식별번호 (PIN)를 만들고 신고서 작성 소프트웨어 또는 세무 전문가를 통해 비서면으로 신고합니다. 우편으로 보낼 것이 없습니다.
수락 증명	• IRS가 처리해야 하는 귀하의 신고서를 수락한 후 48시간 이내에 전자로 확인서를 받게 됩니다.
빠른 환급	• 은행 서비스 혹은 전자 서비스에 접근할 수 있다면 직접 입금으로 더 빨리 환급받을 수 있습니다.
무료 인터넷 신고 옵션	• IRS.gov 를 사용하여 적격 납세자가 무료로 이용할 수 있는 상용 세금 신고 및 e-file 서비스에 접속할 수 있습니다.
전자 납부 방법	• 편리하고 안전한 전자 납부 방법을 사용할 수 있습니다. e-file 및 세금 납부를 한 번에 할 수 있습니다. 당좌 또는 저축 계좌에서 직접 납부 (2026년 4월 15일 이전 포함)를 예약하거나 직불 또는 신용 카드로 결제합니다. 앞부분의 미납액 및 전자 납부 를 참조하십시오.
연방/주 정부 세금 신고	• 연방 및 주 세금을 함께 신고하면 e-file의 혜택을 두 배로 받을 수 있습니다.

세금 신고 기한은 언제입니까?

2025년 역년의 경우 서식 1040 혹은 1040-SR은 2026년 4월 15일이 기한입니다. 회계 연도를 사용하는 경우 (2장에서 설명), 세금 신고 기한은 회계 연도 종료 후 4번째 달의 15일입니다. 늦게 신고를 하는 경우 가산세와 이자를 납부해야 할 수 있습니다.

기한 내에 세금 신고를 할 수 없는 경우 서식 4868, '미국 개인 소득세 신고 자동 연장 신청서'를 사용하여 자동 6개월 연장을 요청하십시오. 역년 납세자의 경우 세금 신고 기한이 10월 15일까지 연장됩니다. 연장 신청은 세금 납부 기간을 연장하는 것이 아니라 세금 신고 기간만 연장하는 것입니다.

소득세는 어떻게 납부해야 합니까?

연방 소득세는 그때 그때 납부하는 세금입니다. 한 해 동안 소득 발생 또는 수령 시 납부해야 합니다. 종업원은 일반적으로 급여에서 소득세가 원천징수됩니다. 원천징수를 통해 세금을 납부하지 않거나 충분한 세금을 납부하지 않으면 세금 중간예납을 해야 할 수 있습니다.

세금 중간예납. 세금 신고를 할 때 자영업세 포함 \$1,000 이상 납부할 것으로 예상되는 경우 일반적으로 세금 중간예납을 해야 합니다 (뒷부분에서 논의됨). 서식 1040-ES를 사용하여 세금을 산정하고 납부합니다. 세금 중간예납을 하지 않아도 된다면 세금 신고 시 세금을 납부할 수 있습니다. 세금 중간예납에 대한 자세한 내용은 간행물 505를 참고하십시오.

세금 중간예납을 할 수 있는 방법들은 무엇입니까? 다양한 방법을 사용하여 전자 방식으로 세금 중간예납을 할 수 있습니다. 전자 결제를 하는 경우 서식 1040-ES 납부 전표를 우편으로 보낼 필요가 없습니다. 다음과 같은 방법이 있습니다.

1. Electronic Federal Tax Payment System (전자 연방 세금 납부 시스템 (EFTPS))을 통한 전자 납부,
2. 서식 1040 또는 1040-SR을 전자적으로 제출 시 전자 자금 인출을 승인하여 직접 납부, 또는
3. 전화 또는 인터넷을 통해 신용카드 또는 직불카드로 납부.

다른 방법으로는 2024년 신고서상의 과다납부액을 2025년 세금 중간예납으로 적용하는 방법이 있습니다.

EFTPS.

1. EFTPS에 등록하려면, [EFTPS.gov\(영어\)](https://www.eftps.gov)를 방문거나 800-555-4477로 전화하십시오.
2. 새로운 EIN을 요청하면 자동으로 EFTPS에 등록할 수 있습니다.

3. EFTPS의 장점은 다음과 같습니다.

- a. 결제 시 오류가 발생할 가능성이 줄어듭니다.
- b. 모든 거래에 대한 즉각적인 확인서를 받게 됩니다.

세금 과소납부에 대한 가산세. 원천징수 또는 세금 중간예납을 통해 2025년 소득세 및 자영업 세금을 충분히 납부하지 않은 경우 납부하지 않은 금액에 대한 가산세가 부과될 수 있습니다. IRS가 가산세를 계산하고 청구서를 보낼 것입니다. 또는, 서식 2210, '개인, 유산 및 신탁의 과소 세금 중간예납'을 이용하여 가산세를 납부해야 하는지 확인하고 가산세 액수를 파악합니다. 자세한 내용은 간행물 505를 참고하십시오.

자영업 (SE) 세금

SE 세금은 주로 자신을 위해 일하는 개인을 위한 사회보장 및 메디케어 세금입니다. 대부분의 임금 소득자 급여에서 원천징수되는 사회보장 및 메디케어 세금과 유사합니다.



법정 종업원으로서 소득이 있는 경우 해당 소득에 대해 SE 세금을 납부하지 않습니다. 사회보장 및 메디케어 세금은 해당 수입에서 이미 원천징수되었어야 합니다.

사회보장 범위. 자영업자도 임금 근로자와 마찬가지로 사회보장 혜택을 받습니다. SE 세금 납부액은 사회보장 체제에 따라 귀하의 보장 범위에 납입됩니다. 사회보장은 퇴직 수당, 장애 수당, 생존자 수당 및 병원 보험 (메디케어) 수당을 제공합니다.



자영업 소득 전액을 신고하십시오. 전액을 신고하지 않으면 은퇴 시 사회보장 혜택이 낮아질 수 있습니다.

사회보장에 가입하는 방법. 사회보장 혜택을 받기 위해서는 먼저 사회보장제도에 따른 자격을 갖추어야 합니다. 아래에서 설명될 필수 크레딧 (가입 분기) 점수를 충족하면 수급 자격을 갖추게 됩니다.

2025년 및 2026년 소득 적립. 2025년에는 사회보장세 적용 소득이 \$1,810 (2026년 기준 \$1,890)일 때 1 크레딧을 받고, 최대 4 크레딧까지 받을 수 있습니다. 따라서 2025년에 사회보장세 대상 소득 (자영업 및 임금)이 \$7,240인 경우 4 크레딧 ($7,240 \div 1,810$)을 받은 것입니다.

귀하가 보장을 받기 위해 보유해야 하는 크레딧 수와 사회보장 프로그램에 따라 귀하와 귀하의 가족에게 제공되는 혜택에 대한 설명은 가까운 SSA 사무소에 문의하십시오.



사회보장 혜택을 받기 위해 또는 더 많은 혜택을 받기 위해 허위 진술을 하는 경우 처벌을 받을 수 있습니다.

SSA의 자영업 소득 기록 기한. 일반적으로, SSA는 귀하가 소득을 얻은 과세 연도로부터 3년 3개월 15일 이내에 세금 신고된 자영업 소득에 대해서만 적립을 제공합니다. 이 기한 이후에 세금 신고를 하거나 자영업 소득의 변경 사항을 신고하는 경우 SSA는 기록을 수정할 수 있지만 금액을 삭제하거나 줄일 수만 있으며, 자영업 소득을 늘리는 기록 수정은 하지 않습니다.

SE 세금 필수 납부 대상자. 다음 중 해당 사항이 있다면, SE 세금을 납부하고 스케줄 SE (서식 1040)를 제출해야 합니다.

1. 자영업 순수입 (교회 종업원 소득 제외)이 \$400 이상인 경우.
2. 교회 종업원 소득이 \$108.28 이상인 경우.



SE 세금 규정은 귀하의 나이 및 이미 사회보장 또는 메디케어 혜택 수령 여부에 관계없이 적용됩니다.

SE 세율. 순수입에 대한 SE 세율은 15.3% (사회보장세 12.4% + 메디케어세 2.9%)입니다.

SE세 적용 대상 최대 소득 2025년 임금, 팁 및 순수입을 모두 합한 금액 중 오직 첫 \$176,100 까지만 SE 세금의 사회보장 부분 12.4%, 사회보장세 또는 철도 퇴직세 1등급 부분이 적용됩니다.

표 1-2. 어떤 서식을 제출해야 합니까?

다음 사항에 대한 책임이 있는 경우...	사용할 서식은...	기한은... ¹
소득세	1040, 또는 1040-SR, 및 스케줄 C ²	과세 연도 종료 후 4번째 달의 15번째 날.
자영업 세금	스케줄 SE (서식 1040)	서식 1040, 서식 1040-SR, 1040-SS 또는 1040-NR과 함께 제출.
세금 중간예납	1040-ES	과세 연도 4, 6, 9번째 달의 15번째 날, 과세 연도 종료 후 1번째 달의 15번째 날.
사회보장 및 메디케어 세금 및 소득세 원천징수	941 또는 944	4월 30일, 7월 31일, 10월 31일, 1월 31일. ³ 간행물 15 참조.
사회보장 및 메디케어 세금 및 소득세 원천징수에 대한 정보 제공	W-2 (종업원에게 제공)	1월 31일. ³
	W-2 및 W-3 (SSA에 제공)	1월 31일. ³
연방 실업보험세 (FUTA)	940	1월 31일. ³ 4월 30일, 7월 31일, 10월 31일, 1월 31일에 납부하지 않은 세금이 \$500를 초과하는 경우에 한합니다.
비종업원에 대한 지급 및 다른 사람과의 거래에 대한 정보 신고서 제출	정보 신고서 참조	서식 1099—수령인에게 1월 31일까지, IRS에 2월 28일까지 (전자 방식으로 제출하는 경우 3월 31일까지). ⁴ 기타 서식은 특정 정보 신고서에 대한 일반 지침을 참조하십시오.
특별소비세	특별소비세 참조	서식에 대한 지침을 참조하십시오.

¹ 기한이 토요일, 일요일 또는 법정 공휴일인 경우 토요일, 일요일 또는 법정 공휴일이 아닌 다음 날까지 제출해야 합니다. 자세한 내용은 간행물 509를 참고하십시오.

² 각 사업체 당 별도의 스케줄을 제출해야 합니다.

³ 사업을 중단하거나, 사업의 형태를 변경하거나, 임금 지급을 중단하는 경우 서식 지침을 참고하십시오.

⁴ 서식 1099-NEC - 비근로자 보수를 신고하는 경우 IRS에 1월 31일까지 (전자 방식으로 신고 포함) 제출.

2025년의 임금, 팁 및 순이익을 모두 합한 금액은 SE 세금의 2.9% 메디케어 부분, 메디케어 세금 또는 철도 퇴직 세금의 메디케어 부분의 과세 대상입니다.

종업원으로서 받는 임금과 팁이 사회보장세 또는 철도 퇴직세의 1 단계 부분 또는 두 가지 모두의 적용을 받고 총액이 \$176,100 이상인 경우 순이익에 대한 SE 세금의 12.4% 사회보장 부분을 납부하지 않습니다. 단, 모든 순이익에 대해 SE 세금의 메디케어 부분 2.9%는 납부해야 합니다.



SE 세금의 2분의 1을 스케줄 1 (서식 1040) 라인 15의 소득에 대한 조정으로 공제하십시오.

추가 메디케어 세금. 자영업 순수입이 다음 기준 금액 (납세자 구분 기준) 중 하나를 초과하는 경우 0.9%의 추가 메디케어 세금이 적용될 수 있습니다.

- 부부 공동 신고—\$250,000.
- 부부 개별 신고—\$125,000.
- 미혼, 세대주 또는 적격 생존 배우자—\$200,000.

임금 및 자영업 소득이 두 가지가 모두 있는 경우 자영업 소득에 추가 메디케어 세금을 적용하는 임계값 금액은 추가 메디케어 세금이 적용된 임금의 금액만큼 감소합니다 (0 미만은 될 수 없습니다). 이 세금을 계산하기 위해 서식 8959, '추가 메디케어 세금'을 사용합니다.

추가 정보. SE 세금 계산 방법에 대한 자세한 내용은 [10장](#)을 참고하십시오.

고용세

종업원이 있는 경우 고용세 신고를 위해 서식들을 제출해야 합니다. 고용세에는 다음 항목이 포함됩니다.

- 사회보장 및 메디케어 세금.
- 연방 소득세 원천징수.
- 연방 실업보험세 (FUTA).

자세한 내용은 간행물 15 (회보 E), '고용주 세금 안내'를 참고하십시오. 본 간행물은 고용주로서의 납세 의무를 설명합니다.

귀하를 위해 일하는 사람들이 귀하의 종업원인지 여부를 판단하는 데 도움이 필요한 경우 간행물 15-A를 참고하십시오. 해당 간행물에는 개인이 독립 계약자인지 종업원인지 여부를 판단하는 데 도움이 되는 정보가 있습니다.



종업원을 독립 계약자로 잘못 분류하면 해당 근로자에 대한 고용세와 가산세에 대한 책임이 있을 수 있습니다.

독립 계약자는 자영업을 하는 사람입니다. 일반적으로 귀하는 독립 계약자에게 지급한 금액에 대해 세금을 원천징수하거나 세금을 납부할 필요가 없습니다.

특별소비세

이 항목에서는 다음 중 하나에 해당할 경우 납부해야 할 소비세 항목과 제출해야 하는 서식에 대해 안내합니다.

- 특정 제품을 제조하거나 판매하는 행위.
- 특정 종류의 사업을 운영하는 행위.
- 다양한 종류의 장비, 시설 또는 제품을 사용하는 행위.
- 특정 서비스에 대한 지불을 받는 행위.

특별소비세에 대한 자세한 내용은 간행물 510, '특별소비세'를 참고하십시오.

서식 720. 연방 특별소비세는 서식 720, '분기별 연방 특별소비세 신고서'에서 신고하며, 다음과 같은 몇 가지 광범위한 세금 범주로 구성됩니다.

- 오존을 파괴하는 화학물질 및 이 화학물질을 함유하거나 이와 함께 제조된 수입 제품의 판매 또는 사용에 대한 환경세.
- 통신비 및 항공운송세.
- 연료세.
- 대형 트럭, 트레일러 및 트랙터의 첫 소매 판매에 대한 세금.
- 다양한 물품의 판매 또는 사용에 대한 제조업체의 세금.
- 실내 태닝 서비스에 대한 세금.

서식 2290. 공공 고속도로에서 특정 트럭, 트럭 트랙터 및 버스를 사용할 때 연방 세금이 부과됩니다. 해당 세금은 과세 총중량이 55,000파운드 이상인 차량에 적용됩니다. 서식 2290, '고속도로 중장비 차량 특별소비세 신고서'에 해당 세금을 신고하십시오. 자세한 내용은 서식 2290에 대한 지침을 참고하십시오.

특별소비세 예치. 서식 720을 통해 분기별로 특별소비세 신고서를 제출해야 하는 경우 신고 기한 전에 특별소비세를 예치해야 할 수 있습니다. 특별소비세 예치에 대한 자세한 내용은 서식 720의 지침을 참고하십시오.

정보 신고서

사업체에서 대금을 지불하거나 수취하는 경우 정보 신고서를 IRS에 제출해야 할 수 있습니다. IRS는 정보 신고서에 표시된 지급액을 각 개인의 소득세 신고서와 비교하여 지급액이 소득에 포함되었는지 확인합니다. 귀하는 제출해야 하는 각 정보 신고서의 사본을 수취인 또는 피지급인에게 제공해야 합니다. 아래에 설명된 서식 외에도 다른 신고서를 사용하여 특정 유형의 결제 또는 거래를 신고해야 할 수도 있습니다. 정보 신고서에 대한 자세한 내용과 제출 시기를 보려면, 특정 정보 신고서에 대한 일반 지침을 참고하십시오.

서식 1099-MISC. 서식 1099-MISC, '기타 정보'를 사용하여 귀하의 사업체에서 지불한 특정 금액을 신고해야 합니다. 이러한 지불금에는 다음 항목이 포함됩니다.

- 부동산 중개업자에게 지불한 임대료를 제외한, \$600 이상의 임대료.
- 서비스에 대한 대가가 아닌 \$600 이상의 TV 또는 라디오 쇼에서의 상금.
- \$10 이상의 로열티 지급금.
- 어선주 또는 운영자가 특정 조업원에게 지급하는 금액.
- 어업 종사자로부터 소매용 어류를 매입하기 위해 지불한 금액.

또한 영구 소매점이 아닌 다른 장소에서 재판매하려는 개인에게 \$5,000 이상의 소비재를 판매한 경우에도 서식 1099-MISC를 사용해 신고해야 합니다.

서식 1099-NEC. 귀하가 해당 연도에 최소 \$600를 지불한 귀하의 사업체 내 각 아래에 해당하는 개인에 대하여 서식 1099-NEC, '비종업원 보수'를 제출하십시오:

- 종업원이 아닌 사람이 수행한 서비스 (부품 및 재료 포함) (박스 1),
- 어업에 종사하는 사람으로부터 매입한 어류 (또는 기타 수중 생물)에 대한 현금 지불 (박스 1), 또는
- 변호사에게 지불한 금액 (박스 1).

또한 지불 금액에 관계없이 예비 원천징수 규칙에 따라 연방 소득세 (박스 4에 신고)를 원천징수한 각 개인에 대해 1099-NEC 서식을 제출해야 합니다.



서식 1099-NEC를 사용하여 소비자 품품 판매 총액 \$5,000 이상을 신고하는 경우 서식 1099-NEC를 1월 31일까지 IRS에 제출해야 합니다.

서식 W-2. 반드시 서식 W-2을 제출하여 종업원의 임금, 팁 및 기타 보수, 그리고 원천징수된 소득, 사회보장 및 메디케어 세금 같은 지급액을 신고해야 합니다. 온라인에서 서식 W-2를 제출할 수 있습니다. 서식 W-2에 대한 자세한 정보는 서식 W-2 및 W-3에 대한 일반 지침을 참고하십시오.

가산세. 서식 1099-MISC, 서식 1099-NEC 또는 서식 W-2를 제출하지 않거나 정보를 올바르게 신고하지 않을 경우 법적으로

로 다음과 같은 가산세가 부과됩니다. 자세한 내용은 특정 정보 신고서에 대한 일반 지침을 참고하십시오.

- 정보 신고서 미제출. 기한까지 정보 신고를 하지 않거나, 모든 필수 정보를 포함하지 않거나, 잘못된 정보를 신고하지 않으면 이 가산세가 적용됩니다.
- 정확한 수취인 내역서 미제공. 이 가산세는 수취인에게 필요한 날짜까지 필요한 내역서를 제공하지 않거나, 모든 필수 정보를 포함하지 않거나, 정확한 정보를 신고하지 않으면 적용됩니다.

기타 가산세. 과실로 인한 세금 과소 납부, 상당한 소득세 축소 신고, 신고 대상 거래 축소 신고 또는 사기로 인한 과소 납부의 경우 정확성 관련 또는 사기 가산세가 적용될 수 있습니다. 섹션 6662, 6662A, 및 6663을 참조하십시오.

가산세 면제. 고의적인 과실이 아닌 합당한 사유로 인한 미제출을 입증할 수 있는 경우 해당 가산세가 적용되지 않습니다.

또한, 신고 기한 연도의 8월 1일까지 오류를 수정하는 경우 최소허용기준 (적은) 의 정보 신고서에 대해 필수 정보가 누락

표 1-3. 폐업 체크리스트

(참고: 다음 체크리스트는 폐업할 경우 제출해야 할 수 있는 일반적인 최종 서식 및 스케줄 목록입니다. 자세한 내용은 각 서식별 지침을 참고하십시오.)

다음 상황에 대한 책임이 있는 경우...	다음을 수행해야 할 수 있습니다...
소득세	<input type="checkbox"/> 폐업을 한 연도의 경우 스케줄 C (서식 1040) 를 서식 1040 또는 1040-SR과 함께 제출하십시오. <input type="checkbox"/> 사업에 사용된 자산을 매각 또는 교환하거나 특정 항목 179 또는 나열된 자산의 사업 용도가 50% 이하로 감소하는 경우 매년 서식 4797를 서식 1040 또는 1040-SR과 함께 제출하십시오. <input type="checkbox"/> 사업을 매각한 경우 서식 8594와 서식 1040 또는 1040-SR을 함께 제출하십시오.
SE 세금	<input type="checkbox"/> 사업이 중단된 연도의 경우 스케줄 SE (서식 1040) 를 서식 1040 또는 1040-SR과 함께 제출하십시오.
고용세	<input type="checkbox"/> 최종 임금을 지급하는 분기에 대한 서식 941을 제출합니다. 참고: 박스의 확인란을 선택하고 최종 임금이 온라인으로 지급된 날짜를 서식 941의 라인 17이나 서식 944의 라인 14에 입력하십시오. <input type="checkbox"/> 최종 임금이 지급된 연도의 서식 940을 제출합니다. 참고: 참고: Type of Return (신고서 유형) 항목에서 d, Final: Business closed or stopped paying wages (최종: 폐업 또는 임금 지급을 중단한 사업체)란에 체크하는 것을 잊지 마십시오.
정보 신고서	<input type="checkbox"/> 종업원에게 최종 임금을 지급하는 연도에 대한 서식 W-2를 제공하십시오. <input type="checkbox"/> 서식 W-2 제출을 위해 서식 W-3를 제출하십시오. <input type="checkbox"/> 사업이 중단된 해당 연도의 서비스 (부품 및 재료 포함)에 대해 최소 \$600를 지급한 각 개인에게 서식 1099-MISC 및 서식 1099-NEC를 제공하십시오. <input type="checkbox"/> 서식 1099-MISC 및 서식 1099-NEC를 제출하기 위해 서식 1096을 제출하십시오.

유용한 항목

다음은 보십시오.

간행물

- 538 회계 기간 및 회계 방식

12장에서 간행물과 서식을 얻는 방법에 대한 정보를 참고하십시오.

회계 기간

손익계산서 (일반적으로 소득세 신고서)를 준비할 때 회계 기간이라고 하는 특정 기간 동안 장부와 기록을 사용해야 합니다. 소득세 신고서에 대한 연간 회계 기간을 **과세 연도**라고 합니다. 다음 과세 연도 중 하나를 사용할 수 있습니다.

- 역년 과세 연도.

2.

회계 기간 및 회계 방식

소개

과세 대상 소득을 파악하고 연간 회계 연도 (과세 연도)에 대한 소득세 신고를 해야 합니다. 또한 과세 연도에 대한 소득과 지출을 명확하게 보여주는 회계 방식을 일관되게 사용해야 합니다.

- 회계 과세 연도.

필수적으로 사용해야 하는 과세 연도가 없는 한, 해당 과세 연도를 사용하여 첫 번째 소득세 신고를 하여 과세 연도를 채택합니다. 필수 과세 연도는 국세법 또는 소득세 규정에 따라 요구되는 과세 연도입니다.

역년 과세 연도. 역년 과세 연도는 1월 1일에 시작해서 12월 31일에 마감하는 연속적인 12개월입니다.

다음 중 하나라도 해당하는 경우 역년 과세 연도를 채택해야 합니다.

- 회계 장부 기장을 하지 않은 경우.
- 연간 회계 기간이 없는 경우.
- 현재 과세 연도가 회계 연도에 적격하지 않은 경우.
- 국세법 또는 소득세 규정에 따라 역년 과세 연도의 사용이 요구되는 경우.

역년 과세 연도를 사용하여 첫 소득세 신고를 하고 이후에 개인 사업자로 사업을 시작한 경우 IRS에서 변경 승인을 받거나 IRS 승인 없이 변경할 수 있지 않은 한, 지속적으로 역년 과세 연도를 사용해야 합니다. 자세한 내용은 뒷부분의 [과세 연도 변경](#)을 참조하십시오.

역년 과세 연도를 채택하는 경우 장부와 기록을 유지하고 매년 1월 1일부터 12월 31일까지의 소득과 지출을 신고해야 합니다.

회계 과세 연도. 회계 과세 연도는 12월을 제외한 달의 마지막 날에 종료되는 연속적인 12개월입니다. 52~53주 과세 연도는 52주에서 53주까지 차이가 있지만 한 달의 마지막 날에 종료할 필요는 없는 회계 연도입니다.

회계 연도를 채택하는 경우 장부 및 기록을 기장하고 같은 과세 연도를 사용하여 소득 및 지출을 신고해야 합니다.

52~53주 과세 연도를 포함한 회계 연도에 대한 자세한 내용은 간행물 538을 참고하십시오.

과세 연도 변경. 일반적으로 서식 1128, ‘과세 연도 채택, 변경 또는 유지 신청서’를 제출하여 과세 연도 변경에 대한 IRS 승인을 요청합니다. 예외 사항은 서식 1128의 지침을 참고하십시오. 자동 승인 요청에 적격한 경우 사용자 수수료가 요구되지 않습니다. 자동 승인을 받을 자격이 없는 경우 판정을 요청해야 합니다. 판정을 요청하는 경우 사용자 수수료에 대한 자세한 내용은 서식 1128을 참고하십시오.

회계 방식

회계 방식은 소득과 비용을 신고하는 시기와 방법을 결정하는데 사용되는 일련의 규칙입니다. 귀하의 회계 방식에는 귀하가 사용하는 전체 회계 방식뿐만 아니라 모든 중요 항목에 대해 귀하가 사용하는 회계 처리도 포함됩니다.

사업용 스케줄 C (서식 1040)가 첨부된 첫 소득세 신고를 할 때 사업 회계 방식을 선택합니다. 그 후, 회계 방식을 변경하려면 일반적으로 IRS의 승인을 받아야 합니다. 나중에 [회계 방식 변경](#)을 참조하십시오.

방식의 종류. 일반적으로, 다음 회계 방식을 사용할 수 있습니다.

- 현금기준 방식.
- 발생기준 방식.
- 특정 소득과 지출 항목에 대한 특별 회계 방식.

- 위의 요소 중 두 가지 이상을 사용하는 조합 방식.

과세 대상 소득을 파악하고 장부를 기장하려면 동일한 회계 방식을 사용해야 합니다. 또한 소득을 명확하게 표기하는 회계 방식을 사용해야 합니다.

사업 및 개인 품목. 사업 항목과 개인 품목을 서로 다른 회계 방식으로 상계할 수 있습니다. 예를 들어, 현금 방식을 사용하여 개인 품목을 상계하는 경우에도 발생기준 방식으로 사업 소득을 계산할 수 있습니다.

두 개 이상의 사업체. 서로 분리된 별개의 사업체를 두 개 이상 보유한 경우 사업체별 소득이 명확하게 반영된다면 각 사업체에 대해 다른 회계 방식을 사용할 수 있습니다. 각 사업체에 대한 장부와 기록을 완벽하게 별도로 기장한 경우에만 분리 및 구별된 것으로 인정됩니다.

현금 방식

대부분의 개인 및 재고자산이 없는 많은 개인 사업자들은 현금 방식을 사용합니다. 현금 방식 기장을 하는 것이 더 쉽기 때문입니다. 그러나 소득 계산을 위해 재고자산이 필요한 경우 중소기업 납세자가 아니라면 (이 장 후반에서 정의), 일반적으로 매출 및 매입에 대해 발생기준 회계 방식을 사용해야 합니다. 자세한 내용은 뒷부분의 [재고자산](#)을 참고하십시오.

소득

현금 방식에 따라 과세 연도 동안 실제로 또는 간주적으로 수령한 모든 소득 항목을 귀하의 총소득에 포함합니다. 자산이나 서비스를 수령한 경우 이에 대한 공정 시장 가치를 소득에 포함해야 합니다.

예시. 2024년 12월 30일, 귀하의 고객은 귀하가 제공한 인터넷 장식 서비스에 대한 수표를 보냈습니다. 귀하는 2025년 1월 4일에 수표를 수령했습니다. 수표 금액을 2025년 소득에 포함시켜야 합니다.

간주수령. 귀하의 계좌에 금액이 입금되거나 제한 없이 귀하에게 제공되는 경우 간주적으로 소득을 수령한 것입니다. 이를 당장 소유하고 있지 않아도 수령한 것으로 간주됩니다. 대리인이 귀하의 소득을 수령하도록 승인하는 경우 대리인이 소득을 수령했을 당시 귀하가 이 소득을 수령한 것으로 간주합니다.

예시. 2025년 12월에 은행 계좌에 이자가 입금되었습니다. 귀하는 2026년이 될 때까지 이를 인출하거나 장부에 기장하지 않았습니다. 귀하는 이 금액을 2025년 총소득에 포함해야 합니다.

소득 수령 지연. 소득에 대한 세금 납부를 피하기 위해 수표를 보유하거나 한 과세 연도에서 다른 과세 연도로 유사한 자산 취득을 연기할 수 없습니다. 자산을 수령하거나 이를 제한 없이 이용할 수 있게 된 연도의 소득으로 신고해야 합니다.

예시. 서비스 계약자는 2025년 12월에 계약에 대해 \$10,000을 받을 자격이 있었습니다. 계약자는 12월에 지급이 가능하다고 들었습니다. 계약자의 요청으로 인해 2026년 1월이 될 때까지 이 대금을 받지 않았습니다. 이 대금은 2025년에 간주적으로 수령했기 때문에 2025년 소득에 포함되어야 합니다.

수표. 과세 연도 말까지 유효한 수표의 수령하는 것은, 수표를 현금화하거나 예치할 수 없더라도 그 해에 소득을 간주적으로 수령한 것입니다.

예시. 2025년 12월 31일에 귀하는 고객으로부터 \$500의 수표를 받았습니다. 귀하는 2026년 1월3일까지 수표를 사업 계좌에 입금할 수 없었습니다. 귀하는 이 수수료를 2025년 소득에 반드시 포함해야 합니다.

타인이 변제했거나 취소된 채무. 타인이 귀하의 채무를 변제했거나 채권자가 채무를 취소하는 경우 이 채무 감면의 일부 또는 전부를 소득으로 신고해야 할 수 있습니다. 이러한 방식으로 소득이 발생한 경우 채무가 취소되거나 지불된 당시 간주적으로 소득을 수령하게 됩니다. 자세한 내용은 **5장의 소득 종류**에서 **취소된 채무**를 참고하십시오.

소득의 반환. 금액을 소득에 포함시켰으나 이후에 그 전체 또는 일부를 반환해야 하는 경우 일반적으로 반환을 한 연도에 반환금을 공제할 수 있습니다. 반환한 금액이 \$3,000 이상인 경우 특별 규정이 적용됩니다. 특별 규칙에 대한 자세한 내용은 간행물 17의 8장에서 **반환금**을 참조하십시오.

비용

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

선급 비용. 비용이 적용되는 연도에만 미리 지급했던 비용을 공제할 수 있습니다.

예시. 귀하는 역년 납세자로, 2025년 7월 1일부터 1년간 적용되는 사업 보험 증서에 대해 \$1,000를 납부합니다. 2025년에 \$500 그리고 2026년에 \$500를 공제할 수 있습니다.

발생기준 방식

발생기준 회계 방식에 따라 일반적으로 소득이 발생한 연도에 소득을 신고하고 발생 연도의 비용을 공제하거나 자본화합니다. 발생기준 회계 방식의 목적은 수입과 지출을 올바른 해에 일치시키는 것입니다.

소득—일반 규칙

발생기준 방식에 따라 일반적으로 소득을 수령할 권리를 확정짓는 모든 사건이 발생하고 그 금액을 합리적으로 정확하게 추정할 수 있는 과세 연도의 총수입 금액에 해당 금액을 포함시킵니다. 재무부 장관이 지정하는 해당 재무제표 또는 기타 재무제표가 있는 납세자의 경우 해당 재무제표 또는 기타 재무제표에 계상된 시점보다 늦지 않게 총소득 항목에 대한 권리의무 확정주의가 충족된 것으로 간주됩니다.

예시. 귀하는 역년 발생기준 방식 납세자입니다. 귀하는 2025년 12월 28일에 컴퓨터를 판매했습니다. 2026년 1월 첫 주에 고객에게 청구서를 보냈지만 2026년 2월이 될 때까지 결제 대금을 받지 못했습니다. 컴퓨터에 대해 수령한 금액을 2025년 소득에 포함시켜야 합니다.

소득—특별 규칙

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

예상 수입. 합리적으로 추정된 금액을 총소득에 포함한 다음, 이후에 금액이 다르다고 판단한 경우 이 판단을 내린 과세 연도에 해당 차액을 계상하십시오.

서비스에 대한 지급 일정 변경. 계약에 명시된 기본 요율로 서비스를 수행하는 경우 더 낮은 요율로 지급을 받기로 동의하더라도 서비스를 완료하고 그 차액을 받을 때까지 기본 요율로 소득을 누적시켜야 합니다.

선급금. 일반적으로 선급금을 수령한 연도에 이를 소득으로 신고합니다. 하지만 선급금을 받은 경우, 해당 금액을 수입에 산입하는 시점을 다음 과세 연도까지 연기하도록 선택할 수 있습니다. 그 과세 연도를 넘겨서까지 산입을 연기할 수는 없습니다.

자세한 내용은 간행물 538 및 국세법 섹션 451을 참고하십시오

비용

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

1. 모든 사건 테스트가 충족된 경우. 다음과 같은 경우 테스트가 충족됩니다:
 - a. 부채의 사실 관계를 확정짓는 모든 사건이 발생했으며
 - b. 부채를 합리적으로 정확하게 추정할 수 있는 경우.
2. 경제적 이행이 발생했습니다.

경제적 이행. 일반적으로 경제적 이행이 발생하기 전까지 사업 비용을 공제하거나 자본화할 수 없습니다. 귀하에게 제공된 자산이나 서비스에 대한 비용 또는 자산 사용에 대한 비용의 경우 자산 또는 서비스가 제공되거나 자산이 사용됨에 따라 경제적 이행은 발생합니다. 귀하가 타인에게 제공하는 자산이나 서비스에 대한 비용인 경우 귀하가 자산이나 서비스를 제공함에 따라 경제적 이행이 발생합니다. 예외적으로, 경제적 이행이 발생하지 않았음에도 불구하고 반복되는 특정 항목을 과세 연도에 발생한 것으로 취급할 수 있습니다. 경제적 이행에 대한 자세한 내용은 간행물 538의 **발생기준 방식**에서 **경제적 이행**을 참고하십시오.

예시. 귀하는 역년 납세자로, 발생기준 회계 방식을 사용합니다. 귀하는 2025년 12월에 사무용품을 구매했습니다. 12월에 물품과 청구서를 받았지만, 2026년 1월에 청구 금액을 지불합니다. 부채 사실을 결정하는 모든 사건이 발생했고, 부채 금액이 합리적으로 결정될 수 있었으며, 그 해에 경제적 이행이 발생했기 때문에 2025년에 비용을 공제할 수 있습니다.

사무용품은 정기적인 비용으로 간주될 수 있습니다. 이 경우 용품이 2026년 (경제적 이행이 발생할 때)이 되기 전에 배달되지 않더라도 2025년에 공제할 수 있습니다.

재고자산. 사업에서 소득을 창출하는 요소가 상품의 생산, 구매 또는 판매이고, 중소기업 납세자가 아닌 경우 일반적으로 과세 연도의 시작과 종료 시점에 재고자산을 상계해야 합니다. 재고자산을 계산해야 하는 경우 일반적으로 구매 및 판매에 대해 발생기준 방식을 사용해야 합니다. 자세한 내용은 뒤에 설명되는 **재고자산**을 참고하십시오.

이해관계자를 위한 특별 규칙. 현금 회계 방식을 사용하는 이해관계자에게 지급해야 할 사업 비용 및 이자는 지급하기 전까지, 그리고 해당 금액이 이해관계자의 총소득에 포함되기 전까지 공제할 수 없습니다. 비용 또는 이자를 공제할 수 있는 과세 연도 말일을 기준으로 이 규칙에 대한 관계를 판단하십시오.

이 규칙에 따라 공제가 허용되지 않는 경우 비용이나 이자가 해당 개인의 총 소득에 포함되기 이전에 해당 개인과의 관계가 종료되더라도 이 규칙은 지속적으로 적용됩니다.

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

조합 방식

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

- 소득 계상을 위해 재고자산이 필요한 경우 일반적으로 매입 및 매출에 대해 발생기준 방식을 사용해야 합니다. (뒷부분의 **재고자산**을 참고하십시오.) 모든 다른 소득과 비용의 항목에 대해선 현금 방식을 사용할 수 있습니다.
- 소득을 계산할 때 현금 방식을 사용하는 경우 비용을 신고할 때 반드시 현금 방식을 사용해야 합니다.
- 비용을 신고할 때 발생기준 방식을 사용하는 경우 소득을 계산할 때 발생기준 방식을 사용해야 합니다.
- 현금 방식이 포함된 조합 방식을 사용하는 경우 그 조합 방식을 현금 방식으로 취급하십시오.

재고자산

일반적으로 사업으로 상품을 생산, 매입 또는 판매하는 경우 재고자산을 유지하고 상품 매입 및 매출에 대해 발생기준 방식을 사용해야 합니다.

중소기업 납세자에 대한 예외 사항. 중소기업 납세자의 경우 재고자산을 계상하지 않는 것을 선택할 수 있지만, 반드시 소득을 명확하게 반영하는 재고자산 회계 방식을 사용해야 합니다. 재고자산을 계상하지 않기로 선택한 경우 재고자산 회계 방식이 재고자산을 비임시 자재 또는 용품으로 취급하거나 재고자산에 대한 재무 회계 처리에 부합한다면 소득을 명확하게 반영하지 못한 것으로 취급하지 않습니다. 그러나, 재고자산을 계상하기로 선택한 경우 일반적으로 매년 재고자산의 회계 및 가치에 대한 발생기준 방식을 사용하여 스케줄 C (서식 1040)의 파트 3에서 판매된 물품의 매출원가를 결정해야 합니다.

중소기업 납세자. (a) 이전 3년 과세 연도의 (인플레이션 고려됨) 연평균 총매출이 \$3,100만 이하이고 (b) 조세 피난처가 아닌 경우 (섹션 448(d)(3)에 정의됨), 중소기업 납세자 요건을 충족합니다. 귀하의 사업체가 평균 총소득을 계산하는 데 사용된 3년의 과세 연도 기간 내내 존재하지 않았던 경우 존재했던 기간의 평균 총매출을 기준으로 합니다. 귀하의 사업체에 전신인 사업체가 있는 경우 평균 총매출을 계산할 때 필요한 3년의 납세 기간에 전신인 사업체의 총매출을 포함하십시오. 귀하의 사업체 (또는 전신인 사업체)의 과세 연도 3년 중 짧은 과세 연도가 있는 경우 과세 연도 3년 중 짧은 과세 연도의 사업 총매출을 연율로 환산합니다. 자세한 정보는 간행물 538을 참고하십시오.

재고자산을 비임시 자재 또는 용품으로 취급하기. 재고자산을 비임시 자재 및 비품으로 계상하는 경우 자재 및 비품이 처음 사용되거나 소비된 해에 비임시 자재 및 비품으로 취급되는 자재 또는 비품의 획득 또는 생산을 위해 지급되거나 발생한 금액을 공제합니다. 비임시 자재 및 비품으로 취급되는 재고자

산은 고객에게 재고자산을 제공한 연도에 귀하의 사업체에서 사용되거나 소진됩니다.

재고자산의 재무회계 처리. 재고자산에 대한 재무 회계 처리는 귀하에게 적용 가능한 재무제표에서 사용하는 회계 방식 (섹션 451(b)(3)에 정의됨)에 따라 결정되며 귀하에게 해당하는 재무제표가 없는 경우에는 회계 절차에 따라 작성된 장부와 기록에서 사용하는 회계 방식에 따라 결정됩니다.

재고자산에 대한 회계 방식 변경. 재고자산에 대한 회계 방식을 변경하려면 서식 3115, '회계 방식 변경 신청서'를 제출해야 합니다. **회계 방식 변경**을 참고하십시오.

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

- 거래 중인 상품 또는 재고.
- 원자재.
- 진행 중인 작업물.
- 완제품.
- 판매하려는 품목의 물리적인 일부가 되는 용품.

재고자산 가치 평가. 각 과세 연도의 시작 및 종료 시점에 재고자산의 가치를 평가하여 판매된 상품의 비용을 결정해야 합니다 (스케줄 C (서식 1040), 라인 42). 재고자산의 가치를 결정하려면 재고자산에서 항목들을 식별하는 방법과 이러한 항목을 평가하는 방법이 필요합니다.

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

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

통일 자본화 규칙

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

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

- 실물 또는 유형 개인 자산을 제작하는 경우. 이러한 목적을 위한 개인 유형 자산에는 영화, 음원, 비디오테이프, 책 또는 유사한 자산이 포함됩니다.
- 재판매를 위해 자산을 취득한 경우.

예외. 다음 경우 규칙이 적용되지 않습니다.

1. **중소기업 납세자** (이전의 **재고자산**에서 정의됨).
2. 귀하가 생성한 자산 (자산을 생성할 때의 간접 비용이 \$20만 이하인 경우).

특별 방식

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

- 감채상각, 간행물 225, 7장에서 논의.
- 대손상각, [주제 453, 대손상각 공제](#)에서 논의.
- 감모상각, 간행물 225, 7장에서 논의.
- 감가상각, 간행물 946, ‘자산을 감가상각하는 방법’에서 논의.
- 할부 판매, 간행물 537, ‘할부 판매’에서 논의.
- 장기 계약 회계 방식. 섹션 460을 참고하십시오.

회계 방식 변경

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

1. 전체적인 방식, 예: 현금 방식에서 발생기준 방식으로, 그리고
2. 중요한 항목 처리 방법.

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

자동 변경 절차. 특정 납세자는 IRS의 승인을 받아 회계 방식을 변경할 수 있습니다. 납세자가 자동 변경 절차의 규정을 준수하는 경우 납세자가 변경을 요청하는 과세 연도 (변경 연도)에 대한 승인이 부여됩니다. 일반적으로, [IRS.gov/irb/2025-24_IRB#REV-PROC-2025-23\(영어\)](#), (또는 후속 절차)에서 제공되는 국세 절차 2025-23에 포함된 자동 변경 절차에 따라 접수된 신청에는 사용자 수수료가 요구되지 않습니다. 일반적으로, 서식 3115를 사용하여 자동 변경을 요청해야 합니다. 자세한 내용은 서식 3115에 대한 지침을 참고하십시오.

3.

사업용 자산의 처분

소개

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

유용한 항목

다음은 보십시오.

간행물

- 544 자산 매각 및 기타 처분

서식 (및 지침)

- 4797 사업용 자산 매각
- 스케줄 D (서식 1040) 자본 이득 및 손실

[12장](#)에서 간행물과 서식을 얻는 방법에 대한 정보를 참고하십시오.

자산의 처분이란 무엇입니까?

자산 처분에는 다음 거래가 포함됩니다.

- 자산을 현금 또는 다른 자산으로 매각.
- 자산을 다른 자산과 교환.
- 임차인으로서 임대차계약의 취소에 대한 대가로 금전 수령.
- 특정 매체에서 평생 독점적으로 저작권 사용을 허가한 대가로 금전 수령.
- 채무를 갚기 위해 자산을 양도.
- 자산 포기.
- 은행이나 다른 금융 기관이 귀하의 담보대출을 압류하거나 귀하의 자산을 압류.
- 자산의 손상, 파손 또는 도난의 경우 자산 또는 금전으로 보상 받음.
- 자산이 수용되거나, 수용의 위협에 의해 처분된 경우 보상으로 자산 또는 금전 수령.
- 자산을 양도함.

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

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

동종 자산 교환. 동종 자산 교환은 자산을 동종 자산과 교환하는 것입니다. 가장 일반적인 유형의 비과세 교환입니다. 섹션 1031 동종 자산 처리는 매매를 주목적으로 소지한 부동산이 아닌 거래 혹은 사업, 또는 투자용 부동산의 교환에만 적용됩니다.

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

분할 매매. 분할 매매는 매각 과세 연도 이후에 최소 1회의 대금을 수령하는 자산 매각입니다. 매수자가 제3자에게서 대출이나 담보대출을 받는 대신 귀하가 매수자의 자산 매입에 자금을 조달하는 경우 귀하는 아마 분할 매매를 하고 있을 것입니다.

분할 매매에 대한 자세한 내용은 간행물 537을 참고하십시오.

사업체 매각. 사업체 매각은 보통 하나의 자산을 매각하는 것이 아닙니다. 대신, 사업체의 모든 자산이 매각됩니다. 일반적으로 이 경우 각 자산은 손익을 결정하기 위해 별도로 판매된 것으로 간주됩니다.

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

사업체 매각에 대한 자세한 내용은 간행물 544를 참고하십시오.

어떻게 손익을 계산해야 합니까?

표 3-1. 이득 또는 손실을 파악하는 방법

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

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

기초가액. 자산 비용 또는 매입 가격은 대개 매각 또는 다른 처분으로 인한 손익을 파악하기 위한 기초가액입니다. 다만, 증여, 상속 또는 매수 이외의 방법으로 자산을 취득한 경우에는 그 비용 이외의 기초가액을 사용하여야 합니다. 기초가액에 대한 자세한 내용은 간행물 551, '자산의 기초가액'을 참고하십시오.

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

실현된 금액. 일반적으로 처분으로 인해 실현된 금액은 귀하가 받는 모든 돈의 총액과 귀하가 받는 모든 자산이나 서비스의 공정시장가격을 더한 금액입니다. 또한, 귀하의 실현 금액에는 매수자가 인수한 모든 부채와 귀하가 양도한 자산에 적용되는 모든 부채 (예: 부동산 세금 또는 담보대출)가 포함됩니다.

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

인정된 금액. 자산 처분으로 인해 실현된 이익 또는 손실은 일반적으로 세금 목적으로 인정된 이익 또는 손실입니다. 총소득에 인정된 이익을 포함시켜야 합니다. 인정된 손실은 총소득에서 공제 가능하지만 제한이 있을 수 있습니다. 간행물 925를 참조하십시오. 그러나 특정 자산 교환으로 인해 실현된 이익 또는 손실은 인정되지 않습니다. 앞부분의 [비과세 교환](#)을 참고하십시오. 또한, 개인 용도로 보유한 자산 처분에서 손실을 공제할 수 없습니다.

내 손익이 경상 손익입니까 자본 손익입니까?

귀하의 손익을 경상 혹은 자본 손익으로 분류해야 합니다. 이는 순자본 손익을 산출하기 위한 절차입니다. 일반적으로, 자본 자산을 처분하면 자본 이익 또는 손실이 발생합니다. 대부분의 경우 개인 목적 또는 투자를 위해 소유하고 사용하는 모든 자산은 자본 자산입니다.

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

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

내 자본 손익이 단기입니까 장기입니까?

자본 이익 또는 손실이 있는 경우 장기인지 단기인지 여부를 결정해야 합니다. 이익 또는 손실이 장기 또는 단기인지 여부는 자산을 처분하기 전에 자산을 얼마나 오래 소유했는지에 따라 달라집니다. 처분하기 전에 자산을 소유한 기간을 보유 기간이라고 합니다.

표 3-2. 나에게 단기 또는 장기 손익이 있습니까?

자산을 보유하는 기한이..	라면...
1년 이하	단기 자본 손익.
1년 초과	장기 자본 손익.

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

손익을 어디에 신고합니까?

아래의 처분으로 인한 손익을 표시된 서식에 신고하십시오. 서식에 대한 지침은 서식 작성 방법을 설명합니다.

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

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

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

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

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

4.

일반 사업 세액공제

소개

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

유용한 항목

다음은 보십시오.

서식 (및 지침)

- 3800 일반 사업 세액공제
- 6251 대체 최저세-개인

[12장](#)에서 간행물과 서식을 얻는 방법에 대한 정보를 참고하십시오.

사업 세액공제

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

일부 세액공제에는 만기일이 있습니다. 각 세액공제에 대한 지침을 확인하여 2025년에 사용할 수 있는지 확인하십시오.

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

만료된 세액공제. 2024년 12월 31일 이후에 판매 혹은 사용된 연료에 대한 바이오 경유 세액공제, 재생 경유 세액공제 및 바이오 연료 생산자 세액공제는 만료되었습니다. 자세한 내용은 서식 8864를 참고하십시오.

이산화탄소 격리 세액공제 (서식 8933). 적격 시설에서 포획되어 안전한 지질학적 저장소에 폐기되거나 적절한 석유 또는 천연 가스 회수 증진 프로젝트에 사용되는 이산화탄소에 대한 세액공제입니다. 자세한 내용은 서식 8933을 참고하십시오.

특정 종업원의 팀에 대해 납부된 고용주의 사회보장 및 메디케어 세금에 대한 세액공제 (서식 8846). 이 세액공제는 일반적으로 팀이 관례인 식음료 업장의 종업원이 받은 팀에 대해 납부한 사회보장 및 메디케어 세금의 (고용주) 부분과 동일합니다. 이 세액공제는 사업장 내 또는 외부에서 음식이 소비되는지 여부에 관계없이 적용됩니다. 이 세액공제는 이발 또는 헤어 케어, 네일 케어, 에스테틱 및 바디 스파 트리트먼트의 손님 또는 고객으로부터 받은 팀에도 적용됩니다. 자세한 내용은 서식 8846을 참고하십시오.

고용주 차액 임금 지급 세액공제 (서식 8932). 이 세액공제는 30일 이상 미국 군대에 현역으로 복무하는 종업원에게 임금을

계속 지급할 수 있는 인센티브를 기업에 제공합니다. 자세한 내용은 서식 8932를 참고하십시오.

고용주 제공 보육 시설 및 서비스에 대한 세액공제 (서식 8882). 이 세액공제는 종업원이 보육을 위해 지불한 적격 비용과 보육 자원 및 알선 서비스에 대해 지불한 적격 비용에 적용됩니다. 자세한 내용은 서식 8882를 참고하십시오.

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

소규모 고용주 의료 보험료 세액공제 (서식 8941). 이 세액공제는 귀하가 특정 종업원에게 제공하는 특정 의료 보험에 대한 비용에 적용됩니다. 자세한 내용은 서식 8941을 참고하십시오.

소규모 고용주 연금 개시 비용, 자동 가입, 및 군인 배우자 참여 세액공제 (서식 8881). 이 세액공제는 새로운 적격 확정급여형 또는 확정기여형 플랜 (섹션 401(k) 플랜 포함), Savings Incentive Match Plan for Employees (SIMPLE) 플랜 또는 Simplified Employee Pension (SEP) 플랜의 연금 개시 비용에 적용됩니다. 자세한 내용은 간행물 560, '중소기업 퇴직자 연금 플랜'을 참고하십시오.

장애인 접근성 세액공제 (서식 8826). 이 세액공제는 장애가 있는 사람에게 혜택을 제공하기 위해 비용을 지불하거나 지출하는 적격 중소기업에 대한 환급되지 않는 세액공제입니다. 사업체가 1990년 미국 장애인법을 준수할 수 있도록 비용을 지불하거나 부담해야 합니다. 자세한 내용은 서식 8826을 참고하십시오.

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

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

역량강화 구역 고용 세액공제 (서식 8844). 종업원이 있고 해당 세액공제가 적용되는 역량강화 구역에서 사업에 종사하는 경우 이 세액공제를 받을 수 있습니다. 자세한 내용은 서식 8844를 참고하십시오.

에너지 효율 거주지 세액공제 (서식 8908). 이 신규 에너지 효율 거주지 세액공제는 거주 목적으로 판매되는 적격 신규 에너지 효율 주택을 건축하는 적격 도급업자에게 제공됩니다. 자세한 내용은 서식 8908을 참고하십시오.

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

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

저소득 거주지 세액공제 (서식 8586). 이 세액공제는 일반적으로 적격 저소득층 건물에 적용됩니다. 자세한 내용은 서식 8586을 참고하십시오.

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

희귀 약품 세액공제 (서식 8820). 이 세액공제는 희귀 질환 혹은 병태에 대해 지불하거나 발생된 적격 임상 테스트 비용에 적용됩니다. 자세한 내용은 서식 8820을 참고하십시오.

친환경 차량 세액공제 (서식 8936). 이 세액공제는 과세 연도에 운용을 시작했지만 2025년 10월 1일 이전에 취득한 특정 신규 친환경 차량에 대한 것입니다. 자세한 내용은 서식 8936과 지침을 참고하십시오.

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

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

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

세액공제 청구 방법

일반 사업 세액공제를 신청하려면 먼저 당해 연도의 사업 세액공제를 신청하는 데 필요한 서식이 있어야 합니다.

세액공제 서식 외에도 서식 3800을 제출해야 합니다.

5.

사업 소득

소개

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

귀하가 받는 소득과 귀하의 사업에 관련성이 있는 경우 그 소득은 사업 소득입니다. 사업이 존재하지 않았다면 수입의 지급이 이루어지지 않았을 것이 분명하다면 연관성이 존재합니다.

정규직 풀타임으로 활동에 참여하지 않더라도 사업 소득이 있을 수 있습니다. 정규 업무 외에 부업으로 인한 수입은 사업 소득이 될 수 있습니다. 예를 들어, 두 번째 직업으로 차량 공유 사업을 위한 서비스를 제공하는 사업에 종사할 수 있습니다.

제품 또는 서비스 판매 소득과 같은 대부분의 사업 소득을 스케줄 C (서식 1040)에 신고합니다. 그러나 토지 및 사무실 건물과 같은 사업용 자산의 매각으로 인한 소득은 스케줄 C (서식 1040) 대신 다른 서식에 신고합니다. 사업용 자산 매각에 대한 자세한 내용은 [3장](#)을 참고하십시오.

비종업원 보수. 사업 소득에는 서식 1099-NEC에 적절하게 표시된 사업체에서 받은 금액이 포함됩니다. 여기에는 비종업원 보수로 서식의 박스 1에 신고된 금액이 포함됩니다. 받은 서식 1099-NEC 뒷면의 지침에서 자세한 내용을 확인할 수 있습니다.

이름, 이미지, 초상권 (NIL). NIL 기회는 자영업 소득으로 분류될 수 있습니다. 현금 외 소득을 포함하여 모든 출처의 NIL 소득이 \$600를 초과하는 경우 세금 신고서에 보고해야 하는 소득 금액이 표시된 서식 1099-NEC 또는 서식 1099-MISC를 해당 출처로부터 받아야 합니다.

결제 카드 및 제3자 네트워크 거래. 사업을 하는 경우 신고 가능한 결제 거래 총액을 나타내는 서식 1099-K를 받을 수 있습니다. 이 금액은 모든 수입액을 포함하지 않을 수 있으며 수입액에 포함되지 않은 항목 (예: 판매세)이 포함될 수 있으므로 소득으로 신고해야 하는 금액이 아닐 수 있습니다.

사업 소득 공제. 스케줄 C (서식 1040)에 신고하는 소득은 적격 사업 소득이 될 수 있으며 서식 1040 또는 1040-SR, 라인 13a에서 공제 혜택을 받을 수 있습니다. 공제액이 있는 경우 서식 8995-A 또는 서식 8995를 참조하여 파악합니다.

소득의 종류

법적으로 예외되지 않는 한 지급자가 제출한 서식 1099에 신고되지 않은 소득을 비롯해 귀하의 사업체에서 받는 모든 소득을 세금 신고 시 신고해야 합니다. 대부분의 경우 사업 소득은 현금, 수표 및 신용 카드 청구 형태입니다. 하지만 사업 소득은 자산이나 서비스 같은 다른 형태가 될 수 있습니다. 이러한 소득 및 기타 소득 유형은 다음에 설명되어 있습니다.



미국 이외의 지역에서 사업 소득이 있는 미국 시민인 경우 (해외 소득), 미국 법에 따라 세금이 면제되지 않는 한 해당 소득을 신고해야 합니다. 미국 이외 지역에서 거주하는 경우 해외 사업 소득의 일부 또는 전부를 제외할 수 있습니다. 자세한 내용은 간행물 54, '해외에 있는 미국 시민과 거주 외국인을 위한 세금 안내'를 참고하십시오.

자산 또는 서비스 물물교환

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

예시 1. 귀하는 자영업 변호사입니다. 귀하는 소규모 법인 고객에게 법률 서비스를 제공합니다. 서비스에 대한 대가로 귀하는 법인의 주식을 받습니다. 주식의 공정시장가격을 소득에 포함시켜야 합니다.

예시 2. 귀하는 예술가이며 무료 임대중인 아파트 주인에게 임대료 대가로 예술 작품을 제작해 준 경우 총소득에 아파트의 공정 임대 가격을 포함해야 합니다. 임대인은 예술작품의 공정시장가격을 임대 소득으로 포함해야 합니다.

예시 3. 귀하는 자영업 회계사입니다. 귀하와 거주지 페인트공은 물물교환 클럽의 회원입니다. 이 단체는 매년 회원들에게 회원 명부와 각 회원이 제공하는 서비스를 제공합니다. 회

원은 다른 회원에게 직접 연락하여 서비스 제공에 대한 가격을 흥정합니다.

페인트공의 사업을 위해 제공한 회계 서비스에 대한 대가로 페인트공은 귀하의 거주지에 페인트 작업을 해 주었습니다. 총 소득액에 페인트공으로부터 받은 서비스의 공정시장가격을 포함해야 합니다. 페인트공의 사업체는 귀하의 회계 서비스의 공정시장가격을 총소득에 포함시켜야 합니다.

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

크레딧 유닛이 계정에 적립된 과세 연도에 이를 총수입에 포함해야 합니다.

다른 회원과 동일한 방식으로 유닛을 사용할 수 있는 클럽 종업원이 서비스에 대해 수령한 유닛의 가치는 이를 수령한 과세 연도에 대한 종업원의 총소득에 포함되어야 합니다. 사회보장 및 메디케어 세금 (FICA), FUTA 세금 및 소득세 원천징수 대상이 되는 임금입니다. 간행물 15를 참고하십시오.

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

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

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

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

- 서식 1099-B, ‘브로커 및 물물교환 거래 수익’.
- 서식 1099-MISC.

이러한 서식에 대한 내용은 특정 정보 신고서에 대한 일반 지침을 참고하십시오.

부동산 임대

부동산을 임대하여 수입을 얻는 부동산 중개사 또는 호텔, 모텔 등의 소유자가 게스트에게 서비스 (메이드 서비스 등)를 제공하는 경우 임대 소득 및 비용은 스케줄 C (서식 1040)에 신고합니다. 귀하가 부동산 중개사 또는 앞의 문장에서 설명한 종류의 소유주가 아닌 경우 스케줄 E (서식 1040)에 임대 소득 및 비용을 신고하십시오. 자세한 내용은 간행물 527, ‘주거용 임대 부동산’을 참고하십시오.

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

트레일러 주차장 소유자. 귀하가 세입자의 편의를 위해 트레일러 주차장, 시설 및 상당한 서비스를 제공하는 자영업자인

경우 트레일러 주차장의 임대 소득은 SE 세금의 대상이 됩니다.

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

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

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

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

주로 편의를 위한 서비스이고 일반적으로 객실을 임대하는 서비스가 제공되지 않는 경우 귀하는 입주자를 위한 서비스를 제공하는 것으로 간주됩니다. 일반적으로 입주자의 편의를 위해 통상적으로 제공되지 않는 서비스의 예로는 메이드 서비스 (객실 청소 서비스)가 있습니다. 단, 입주자의 편의를 위한 난방 및 조명 제공, 계단 및 로비 청소, 쓰레기 수거 서비스는 일반적으로 제공됩니다.

선불 임대료. 사용 또는 향유에 제한을 두지 않는 임대차 계약으로 수령한 선급금은 수령한 연도의 소득입니다. 이는 일반적으로 어떤 회계 방식이나 기간을 사용해도 마찬가지입니다.

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

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

제3자에 대한 지급. 임차인이 귀하의 빚 또는 채무를 지급하기로 합의하여 이를 다른 사람에게 지급하는 경우 임차인이 이를 지급할 때 지급액을 귀하의 총소득에 포함합니다. 이러한 수입의 일반적인 예로는 임차 부동산에 대한 임차인의 재산세 납부가 있습니다.

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

개인 자산 임대

개인 자산 (장비, 차량, 정장 등)을 대여하는 사업에 종사하는 경우 스케줄 C (서식 1040)에 총매출로 대여료를 포함합니다. 이전의 *부동산 임대* 아래 기술된 선불 임대료 및 기타 대금은 개인 자산 대여에 대한 것이 될 수도 있습니다. 해당 대금을 수령하는 경우 해당 논의에 설명된 대로 총소득에 해당 금액을 포함합니다.

이자 및 배당 소득

이자 및 배당금은 사업 소득으로 간주될 수 있습니다.

이자. 통상적인 사업 과정에서 수취어음에 대해 받은 이자는 사업 소득입니다. 대출에 대해 받은 이자는 대금업에 종사하는 경우 사업 소득입니다.

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

비명시 이자 및 최초 발행 할인 (OID). 분할 매매 계약에 대한 이자가 거의 또는 전혀 청구되지 않는 경우 각 대금의 일부를 명시되지 않은 이자로 처리해야 할 수 있습니다. 간행물 537에서 [비명시 이자 및 최초 발행 할인 \(OID\)](#)을 확인하십시오.

배당금. 일반적으로 배당금은 증권사의 딜러에게는 사업 수익입니다. 그러나 대부분의 개인 사업자와 법정 종업원에게 배당금은 비사업 소득입니다. 사업 활동과 별개로 주식을 개인 투자로 보유하는 경우 주식으로부터의 배당금은 비사업 소득입니다.

이전 해에 공제된 사업 보험료에서 배당금을 수령하는 경우 배당금의 전부 또는 일부를 사업 소득으로 신고해야 합니다. 신고해야 하는 금액에 대해 알아보려면, 뒷부분의 [기타소득](#)에서 [이전에 공제된 항목의 회수](#)를 참고하십시오.

취소된 채무

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

일반 규칙

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

예외

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

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

공제 가능 채무. 채무 취소로 인한 소득은 채무 상환으로 인한 공제로 이어질 수 있는 범위 내에서 실현되지 않습니다.

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

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

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

회계처리의 현금 방식 및 발생기준 방식에 대한 내용은 [2장](#)을 참고하십시오.

제외 사항

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

1. 취소는 미국 법 제11호에 따른 파산 사건에 의해 발생했지만 (파산 관련) 귀하의 사업체가 파산 법원의 관할하에 있고 법원에서 승인한 계획에 따라 법원에서 해제를 허가한 경우에만 가능합니다. 간행물 908, '파산 세금 안내'를 참고하십시오.
2. 부채의 취소가 귀하가 지급 불능 상태일 때 발생한 경우. 취소된 채무는 지급불능 한도 내에서 제외할 수 있습니다. 간행물 4681, 취소된 채무, 압류, 변제 및 포기를 참고하십시오.
3. 취소된 채무가 저격 대출자에게 진 적격 농가 부채인 경우. 간행물 225, '농업인 세금 안내'의 3장을 참고하십시오.
4. 취소된 채무가 적격 부동산 사업 채무인 경우. 해당 상황은 나중에 설명됩니다.
5. 취소된 채무는 2006년 이후 2026년 이전 혹은 2026년 이전에 체결된 서면 협약의 적용을 받은 탕감된 적격한 주거 주지 채무인 경우. 이 제외 사항에 대한 자세한 내용은 서식 982의 지침을 참고하십시오.

파산 사건으로 인해 취소된 채무가 소득에서 제외되는 경우 2~5 상황의 예외는 적용되지 않습니다. 파산했을 때 발생했다면, 3과 4 상황의 예외는 귀하가 파산한 한도까지 적용되지 않습니다.

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

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

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

1. 거래 또는 사업에 사용된 부동산과 관련하여 발생하거나 인수하게 된 경우. 거래 또는 사업에 사용되는 부동산에는 주로 일반 사업 과정에서 고객에게 판매하기 위해 개발 및 보유된 부동산이 포함되지 않습니다.
2. 이러한 부동산에 의해 담보되었을 경우.
3. 다음 중 한 시기에 발생했거나 인수한 경우.
 - a. 1993년 1월 1일 이전.
 - b. 1992년 12월 31일 이후, 부동산을 취득, 건설 또는 실질적으로 개선하기 위해 발생하거나 인수한 경우.

4. 이 규칙을 부채에 적용하기로 선택한 경우.

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



불인정 설립체 (예시: 단일 멤버 LLC)의 소유자인 경우 적격 부동산 사업 채무를 간행물 4681의 1장에서 참조하여 이 제외 사항에 적격인지 확인할 수 있습니다.

다음 금액 중 하나 이상을 제외할 수 없습니다.

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

선택. 해당 선택을 하려면, 서식 982을 작성하고 취소가 발생한 과세 연도의 소득세 신고서에 첨부해야 합니다. 기한 (연장일 포함) 내에 신고를 해야 합니다. 선택을 하지 않고 해당 연도의 세금을 적시에 신고한 경우 신고 기한 (연장일 제외)로부터 6개월 이내에 수정 신고를 하여 선택을 할 수 있습니다. 자세한 내용은 서식의 지침에서 **신고 시기**를 확인하십시오.

그외 다른 소득

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

제한부 자산. 제한부 자산은 그 가치에 영향을 미치는 특정 제한이 있는 자산입니다. 귀하가 제공한 서비스에 대해 제한된 주식 또는 기타 자산을 받는 경우 제한이 해제되면 자산의 공정시장가격이 귀하의 비용을 초과하는 차액을 스케줄 C (서식 1040)에서 소득으로 포함하십시오. 그러나 해당 자산을 수령한 연도에 과세되도록 선택할 수 있습니다. 제한부 자산의 소득 산입에 관한 자세한 내용은 간행물 525, '과세 및 비과세 소득'을 참고하십시오.

손익. 스케줄 C (서식 1040)에 사업용 자산이 아니며 일반적으로 고객에게 판매하기 위해 보유한 것도 아닌 자산 처분으로 인한 손익은 신고하지 않습니다. 대신 이러한 손익을 다른 서식으로 신고해야 합니다. 자세한 내용은 **3장**을 참고하십시오.

약속 어음. 사업용 자산이나 주로 고객에게 판매하기 위해 보유 중인 자산의 매각 또는 교환에 의해 귀하에게 발행된 약속 어음 및 기타 채무의 증거를 스케줄 C (서식 1040)에 신고하십시오. 일반적으로, 이를 받을 때 원금 (명시되지 않은 이자 제외 후) 혹은 발행 가격 (OID가 있는채무 상품)으로 신고하십시오.

손실 소득 지급. 사업 활동을 줄이거나 중단하는 경우 보험 또는 기타 출처에서 귀하의 사업 손실 소득에 대한 수령하는 모든 금액을 스케줄 C에 신고하십시오. 대금을 수령할 때 사업이 비활성 상태인 경우에도 스케줄 C (서식 1040)에 신고하십시오.

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

- 특허침해.
- 계약 또는 수탁자의무의 위반.
- 반독점 피해.

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

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

징벌적 손해배상. 또한 징벌적 손해배상도 소득에 포함해야 합니다.

Kickbacks (리베이트). 리베이트를 받는 경우 스케줄 C (서식 1040)의 소득에 포함시켜야 합니다. 다만, 관련 비용 항목의 감액, 자본 지출 또는 매출원가로 적절히 취급하는 경우에는 포함하지 않습니다.

이전에 공제된 항목의 회수. 대손상각 또는 전년도에 공제된 다른 항목을 회수하게 되는 경우 스케줄 C (서식 1040)에 해당 회수를 소득에 포함시킵니다. 그러나, 이전 연도에 공제액의 전부 또는 일부가 세금을 줄이지 않았다면, 감세되지 않은 부분은 제외할 수 있습니다. 귀하가 소득에서 회복의 일부를 제외하는 경우 제외 금액을 어떻게 파악했는지를 보여주는 계산을 신고서에 포함해야 합니다.

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

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

지정된 자산. 지정된 자산의 사업 사용이 (**감가상각** 8장에 설명됨) 자산의 사용을 시작한 과세 연도 이후의 어느 한 과세 연도에 50% 이하로 하락한 경우 감가상각 공제액의 일부를 환입해야 할 수 있습니다. 지난해에 공제한 감가상각액 중 일부를 스케줄 C의 소득에 포함하는 방식으로 이를 처리합니다. 서식 4797, 파트 IV를 사용하여 스케줄 C(서식 1040)에 소득으로 포함할 금액을 파악하십시오. 자세한 내용은 간행물 946의 5장에서 **사업-사용 요건이란 무엇입니까?**를 참고하십시오. 이 장에서는 귀하의 사업에서 자산이 50% 이상 사용되는지 여부를 결정하는 방법을 설명합니다.

섹션 179 자산. 한 자산에 대해 섹션 179 공제를 택했고 (8장의 **감가상각**에 설명됨) 자산의 회수 기간이 끝나기 전에 업무 사용 비율이 50% 이하로 감소하면 섹션 179 공제의 일부를 환입해야 합니다. 스케줄 C에서 귀하가 받은 공제의 일부를 소득으로 포함하는 방식으로 이를 처리합니다. 서식 4797의 파트 IV를 사용하여 스케줄 C (서식 1040)에 포함할 소득을 파악하십시오. 간행물 946의 2장을 참조하여 공제 금액 환입 시기를 알아보십시오.

감가상각 가능 자산의 매각 또는 교환. 감가상각 가능 자산을 이익으로 매각하거나 교환하는 경우 감가상각으로 인한 이익의 전부 또는 일부를 경상소득으로 처리해야 할 수 있습니다. 감가상각 환입으로 인한 소득을 서식 4797의 파트 III에서 계

산할 수 있습니다. 자세한 내용은 간행물 544의 4장을 참고하십시오.

소득이 아닌 항목

경우에 따라, 귀하가 받는 자산이나 돈은 소득이 아닙니다.

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

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

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

메디케어 면제 지급금 서식 1099-MISC 또는 서식 1099-NEC에 보고된 특정 메디케이드 면제 지급금은 과세 대상이 아닐 수 있습니다. 지급금 신고 방법에 대한 자세한 내용은 스케줄 C 지침 (서식 1040)을 참조하십시오.

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

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

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

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

- 임대차 기간이 15년 이하인지 여부를 판단할 때 갱신 옵션을 고려합니다. 그러나 갱신 시점의 적정 시장 가치로 갱신하는 옵션은 포함하지 않습니다.
- 동일하거나 실질적으로 유사한 소매 공간에 대해 동일한 거래 (또는 일련의 관련 거래)의 일부로 체결된 두 건 이상의 연속된 임대차는 하나의 임대차로 취급됩니다.

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

적격 장기 부동산. 적절한 장기 부동산은 임대차 계약이 종료되면 임대주에게 반환되는 소매 공간의 일부 또는 그 외의 방식으로 존재하는 비주거용 부동산입니다.

동종 자산 교환. 일반적으로 사업에 사용되거나 투자로 보유한 부동산이 다른 사업 또는 이와 유사한 종류의 투자용 부동산과 교환되는 경우 손익이 인식되지 않습니다. 즉, 이익은 과세되지 않으며 손실은 공제되지 않습니다. 교환 시 이연된 이익 또는 손실을 반영하여 기준이 조정됩니다. 이익 또는 손실

은 추후에 재산을 처분할때 실현됩니다. 자세한 내용은 서식 8824를 참고하십시오.

임차인 개보수. 임차인이 건물을 세우거나 귀하의 자산을 개보수하는 경우 이 개보수로 인한 자산 가치의 상승은 귀하에게 소득이 아닙니다. 그러나, 개보수가 임대료로 지급되었다는 사실이 존재한다면 가치의 상승은 소득이 될 것입니다.

대출. 실제로 빌린 돈은 소득이 아닙니다.

판매세. 구매자에게 부과되는 주 및 지방 판매세로서, 귀하가 징수하여 주정부나 지방정부에 납부해야 하는 금액은 소득이 아닙니다.

특정 직업에 대한 지침

이 항목에서는 스케줄 C (서식 1040)에 수입 신고 여부를 결정하는 정보를 제공합니다.

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

- 판매 소득-고객이 구매한 제품에 대해 고객으로부터 받는 대금.
- 수수료, 보너스 또는 판매 및 귀하의 관리하에 일하는 다른 사람들의 판매에 대해 귀하가 받는 수익의 일부.
- 판매 사업을 통해 받는 상금, 상여 및 선물.

정보 신고서에 대한 신고 여부와 관계없이 이 소득을 신고해야 합니다.

귀하는 다음 조건을 모두 충족하는 경우 직접 판매자입니다.

1. 귀하는 다음 거래 또는 사업 중 하나에 종사하고 있는 경우.
 - a. 영구 소매점이 아닌 가정 또는 기타 장소에서, 또는 영구 소매점이 아닌 가정 또는 기타 장소에서의 전매를 위해 구매자에게 구매-판매 방식 또는 보증금-수수료 기준으로 소비자 제품을 판매하거나 판매를 권유하는 행위.
 - b. 신문 또는 쇼핑 정보지 (해당 거래 또는 사업과 직접 관련된 서비스 포함)를 배달하거나 배포하는 행위.
2. 위에서 설명한 서비스에 대한 귀하의 실질적인 모든 급여 (현금 지급 여부와 상관 없음)는 근무 시간이 아닌 매출 또는 기타 생산량 (서비스 성과 포함)과 직접적인 관련이 있는 경우.
3. 귀하의 서비스가 귀하와 서비스를 받는 당사자 간에 체결된 서면 계약에 따라 제공되며, 계약서에 따라 귀하가 연방 세금 목적의 종업원으로 취급되지 않는 경우.

집행인 또는 행정인. 귀하가 사망자의 재산을 행정 관리하고, 다음 중 하나에 해당하는 경우 수수료를 스케줄 C (서식 1040)에 신고하십시오.

1. 전문 수탁자.
2. 비전문 수탁자 (개인 대리인)이며 다음 두 가지가 모두 적용되는 경우.
 - a. 유산에 귀하가 적극적으로 참여하는 적극 거래 또는 사업이 포함되어 있음.

b. 귀하의 수수료가 해당 거래 또는 사업의 운영과 관련이 있음.

3. 오랜 기간 동안 광범위한 관리 활동을 필요로 하는 단일 자산의 비전문 수탁자. 단, 해당 활동이 거래 또는 사업으로 간주되기에 충분한 경우.

수수가 위 요건을 충족하지 않는 경우 스케줄 1 (서식 1040) 라인 8z에 신고하십시오.

어선원. 귀하가 어류나 기타 수산물을 어획하는 어선의 일원이며, 10장에 있는 [어선원](#)의 요건을 모두 충족하는 경우 귀하의 수입은 스케줄 C (서식 1040)에 신고됩니다.

전직 보험 중개인. 다음 조건이 모두 충족되는 경우, 전직 자영업 보험 중개인으로서 보험 회사에 제공한 서비스에 대한 대가로 해당 회사에서 받은 계약 종료 지급금은 스케줄 C (서식 1040)에 신고하지 않습니다.

- 보험사와의 서비스 제공 계약이 종료된 이후에 해당 지급금을 수령한 경우.
- 서비스 계약이 종료된 시점부터 해당 지급금을 수령한 연도 말까지 보험사를 위해 어떠한 서비스도 수행하지 않은 경우.
- 서비스 계약이 종료된 날로부터 최소 1년 동안 회사와 비경쟁 계약을 체결했을 경우.
- 지급 금액이 주로 귀하가 서비스 계약 마지막 해에 판매했거나, 또는 귀하의 계정에 적립된 보험 실적 또는 서비스 계약이 종료된 후 일정 기간 동안 해당 보험이 유효하게 유지된 정도 또는 두 가지 모두에 따라 결정된 경우.
- 지급 금액이 근속 기간 또는 회사를 위해 수행된 서비스의 전체 수입에 따라 달라지지 않았을 경우 (지급 적격 여부는 근속 기간에 따라 달라짐).

퇴직한 보험 중개인. 보험회사가 퇴직한 자영업자 보험 중개인에게 퇴직 전에 수령한 수수료의 비율에 따라 지급하는 수입은 스케줄 C에 신고되며, 또한, 퇴직 전에 이루어진 매출에 대한 갹신 수수료 및 이연 수수료는 일반적으로 스케줄 C (서식 1040)에서 신고됩니다.

그러나 보험 중개인의 유족에게 지급된 갹신 수수료는 스케줄 C (서식 1040)에 신고되지 않습니다.

신문 배달 또는 유통업자. 귀하가 직접 판매자이며, 다음 조건이 모두 적용되는 경우 귀하의 수입을 스케줄 C (서식 1040)에 신고하십시오.

- 귀하가 신문 또는 쇼핑 정보지 (고객 유치 및 수금과 같은 직접적으로 관련된 서비스 포함)를 전달하거나 배포하는 사업을 하고 있는 경우.
- 이러한 서비스에 대한 귀하의 실질적인 모든 급여가 귀하의 근무 시간보다 귀하의 매출 또는 기타 생산량과 직접적인 관련이 있는 경우.
- 연방 세금목적상 종업원으로 취급되지 않는 서면 계약에 따라 서비스를 수행하는 경우.

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

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

- 귀하가 최종 소비자에게 신문이나 잡지를 판매하는 경우.
- 정가에 판매하는 경우.
- 귀하의 수입이 판매 가격과 매출원가의 가격 차이를 기준으로 하는 경우.

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

공증인. 공증인으로서 귀하가 수행하는 서비스에 대해 받는 수수료는 스케줄 C (서식 1040)에 신고됩니다. 이러한 대금에는 SE 세금이 적용되지 않습니다 (스케줄 SE (서식 1040)에 대한 지침 참조).

공직자. 일반적으로 공직자는 공직에 재직하는 동안 벌어들인 수입을 스케줄 C (서식 1040)에 신고하지 않습니다. 이 규칙은 선출된 조세 징수원이 징수된 세금의 고정 비율을 기준으로 주기금에서 받은 금액에 적용됩니다. 공직에는 미국 또는 그 소유지, 컬럼비아 특별구, 주 또는 그 정치적 하부 조직, 또는 이들 중 어느 하나가 완전히 소유한 기관이 포함됩니다.

수수료 기반의 지급만 받고 제공한 서비스가 연방 정부—주 정부 합의에 따라 사회보장에 적합하지만 보장되지 않는 주 또는 지방 정부의 공직자는 스케줄 C (서식 1040)에 공직에서 받은 수수료를 신고합니다.

부동산 중개사 또는 직접 판매자. 공인 부동산 중개사 또는 직접 판매자인 경우 아래의 두 가지가 모두 적용된다면 수입은 스케줄 C (서식 1040)에 신고됩니다.

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

섹션 1256 계약 중개인. 귀하가 옵션 또는 상품 중개인인 경우 섹션 1256 계약 (규제 대상 선물 계약, 외화 계약, 비지분 옵션, 딜러 지분 옵션 및 중개인 증권 선물 계약) 또는 해당 계약과 관련된 자산 (예: 헤지 옵션에 사용되는 주식)의 거래 또는 거래로 인한 손익은 스케줄 C (서식 1040)에 신고됩니다. 자세한 내용은 섹션 1256 및 섹션 1402(i)를 참고하십시오.

증권 또는 상품 거래인. 자신의 계좌를 통해 증권 또는 상품을 (증권 또는 상품 거래인으로써 선택한 섹션 475(f) 시가평가도 포함) 사고파는 사업에 종사하는 경우 귀하는 증권 또는 상품 거래인입니다. 증권 또는 상품 거래인으로서, 증권 또는 상품의 처분으로 인한 귀하의 손익은 스케줄 C (서식 1040)에 신고되지 않습니다. 증권 또는 상품 거래인에 대한 자세한 내용은 간행물 550, '투자 소득 및 비용'과 [주제 429 증권 거래지](#)를 참고하십시오.

소득 계상

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

과세 연도를 기준으로 정규 회계 방식에 따라 사업 소득을 파악합니다 ([2장](#) 참조). 제품 판매가 사업에서 소득을 창출하

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 매출원가의 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, 발생기준 회계 방식을 사용합니다. 2025년, 귀하는 교회에 재고 자산을 기부했습니다. 공정시장가격은 \$600였습니다. 2024년 말 기말재고액에는 자산 취득 비용 \$400가 올바르게 포함되었으며, 2024년에는 자산에 귀속된 관리비 및 기타 비용 \$50를 사업 비용으로 올바르게 공제했습니다. 2025년에 허용되는 자선 기부금은 \$400 (\$600 - \$200)입니다. \$200는 증여일의 공정시장가격으로 기증 재고를 판매했다면 경상 소득이 됐을 금액입니다. 2025년 총소득을 결정하는 데 사용하는 매출원가는 \$400을 포함하지 않아야 합니다. 귀하는 2025년 기초재고액에서 해당 금액을 삭제합니다.

예시 2. 만약 **예시 1**에서, 귀하가 2025년에 \$400의 비용으로 기부 자산을 취득한 경우 소득 제외 동등 2025년에 매출원가를 계산하는 데 \$400의 자산 비용을 포함하고 해당 연도의 자산에 귀속된 관리비 및 기타 비용 \$50를 공제합니다. 기부 자산에 대한 자선 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 실제 지불하는 가격의 차이를 매입 할인이라고 합니다. 매입 비용을 파악하는 데 지불하는 가격(명시된 가격이 아님)을 사용해야 합니다. 총소득에 별도로 할인액을 항목으로 표시하지 않습니다.

자동차 중개인은 매입 할인을 나타내는 제조업체의 리베이트로 인화된 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 입금하거나 해당 연도의 총구매액에서 공제할 수 있습니다. 어떤 방법을 사용하든, 일관성이 있어야 합니다. 재고에 대한 회계 방식을 변경하려면 서식 3115, '회계 방식 변경 신청서'를 제출하십시오. 자세한 내용은 2장에서 **회계 방식 변경**을 참고하십시오.

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

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

인출된 상품. 귀하가 개인 또는 가족용으로 상품을 인출하는 경우 판매 목적 매입 상품의 총액에서 이 비용을 제외해야 합니다. 개인 용도로 인출한 상품의 비용을 매입 또는 매출 계좌에 차변해야 합니다. 또한 해당 금액을 인출 계정 에 적립해야 합니다.

인출 계좌는 개인 및 가족 비용 지불을 위해 인출한 사업 소득을 기록하기 위해 가장해야 하는 별도의 계좌입니다. 위에서 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 매출원가 요소입니다. 소상공인(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 작업하는데 모든 시간을 할애하는 종업원에게 지불하는 급여입니다. 또한, 임금의 해당 부분을 결정할 수 있다면 제품 직접 작업에 시간제로 일하는 종업원에게 지불하는 임금의 일부도 포함됩니다.

간접 인건비. 간접 인건비는 판매 가능한 제품을 만드는 데 직간접적인 연관은 없지만 제조 공정에서 필수적인 부분인 일반 공장 업무를 수행하는 종업원에게 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 비용**에서 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. 이를 사용할 때 사업 비용으로 공제합니다. 사업 비용은 **8장**에서 논의합니다.

라인 39-기타 비용

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

컨테이너. 제조된 제품의 필수적 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 직접적이고 필수적인 비용으로 발생하는 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 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.

기초재고액	\$37,845
더하기: 매입	\$285,900
빼기: 개인 용도로 회수한 항목	2,650
	<u>283,250</u>
판매 가능 상품	\$321,095
빼기: 기말재고액	32,955
매출원가	<u>\$288,140</u>

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 상품](#)을 참고하십시오.

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

재고자산 서식을 사용하고 기계 테이프를 추가하는 것이 재고자산의 유일한 증거입니다. 재고자산 서식은 사무용품점에서 구입할 수 있습니다. 이 서식에는 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 서식은 전체 재고가 정확한지 확인하는 데 도움이 됩니다. 또한 유효성을 증명할 수 있는 영구적인 기록을 제공합니다.

[재고자산](#)은 2장에서 논의합니다.

매출총이익의 정확도 검사

소매 또는 도매 사업에 종사하는 경우 매출총이익 수치의 정확성을 확인할 수 있습니다. 먼저 매출총이익을 순수입으로 나눕니다. 산출된 백분율은 상품 매출원가와 판매 가격 사이의 평균적인 차이를 나타냅니다.

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 파악해야 합니다.

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. 해당 비용은 8장에서 논의합니다.

제품 판매 사업체. 먼저 순매출을 계산하여 총이익을 계산합니다. 순매출 (라인 3)을 스케줄 C (서식 1040)에서 계산하려면 모든 환입 및 예누리 (라인 2)를 총매출 (라인 1)에서 차감합니다. 환입 및 예누리에는 고객에게 지급하는 현금 또는 신용카드 환불, 할인 및 실제 판매 가격에서 차감된 기타 예누리가 포함됩니다.

그다음, 매출원가 (라인 4)를 순매출 (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 순매출과 동일합니다 (총매출에서 환불, 할인 또는 기타 예누리를 뺀 금액). 제품이 아닌 서비스를 판매하는 대부분의 직업 및 사업체는 이러한 방식으로 순매출에서 직접적인 매출총이익을 파악할 수 있습니다.

예시. 소매업 손익계산서의 매출총이익항목을 보여주는 다음 예시는 매출총이익 계산법을 보여줍니다.

손익계산서 2025년 12월 31일에 연도 마감

총매출	\$400,000
빼기: 환입 및 예누리	14,940
순매출	<u>\$385,060</u>
빼기: 매출원가	288,140
매출총이익	<u>\$96,920</u>

이 사업을 위한 매출원가는 다음과 같이 계산할 수 있습니다.

예시. 귀하는 소매 사업을 운영합니다. 평균적으로, 상품에 이윤을 가산하여 33¹/₃%의 매출총이익을 실현하려고 합니다. 손익계산서에 표시된 순 매출 (총소득에서 환입 및 에누리를 뺀 금액)은 \$300,000 입니다. 매출원가는 \$200,000 입니다. 이는 \$100,000 (\$300,000 - \$200,000)의 매출총이익으로 귀결됩니다. 올해 결과의 정확성을 테스트하기 위해 매출총이익 (\$100,000)을 순 매출 (\$300,000)에서 나눕니다. 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 C (서식 1040)의 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. 이는 자본화하거나 매출 원가에 포함할 필요가 없지만 당해 연도에 공제할 수 있는 비용입니다.

공제가 가능하려면, 사업 비용이 경상 및 필수적인 비용이어야 합니다. 경상 비용은 귀하의 사업 분야에서 일반적이고 허용되는 비용입니다. 필수적 비용은 귀하의 사업에 도움이 되고 적절한 비용입니다. 필수적 비용으로 간주되기 위해 비용이 반드시 필수불가결해야 하는 것은 아닙니다.

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

 **지출한 비용이 일부는 사업용이고 일부는 개인용이라면 개인 부분을 사업용 부분에서 분리합니다. 개인 부분은 일반적으로 공제되지 않습니다.**

유용한 항목

다음을 보십시오.

간행물

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

[12장](#)에서 간행물과 서식을 얻는 방법에 대한 정보를 참고하십시오.

대손상각

수금할 수 없는 채무가 있는 경우 귀하에게는 대손이 발생합니다. 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.

1. 귀하의 사업에서 생성되거나 획득된 경우.
2. 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, 종업원 또는 유통업체에 대한 대출의 결과일 수도 있습니다. 고객이 결제하지 않은 상품 및 서비스는 장부에 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 대손상각 공제를 받을 수 있습니다.

발생기준 방식. 발생기준 회계 방식을 사용하는 경우 일반적으로 수입 발생 시 소득을 신고합니다. 미수 매출채권을 소득에 포함시킨 경우 미수금액에 대한 대손상각 공제를 받을 수 있습니다.

현금 방식. 현금 회계 방식을 사용하는 경우 일반적으로 대금 수령 시 소득을 신고합니다. 귀하가 받지 못했고 수금할 수 없는 금액에 대해서는 해당 금액을 소득에 포함하지 않은 경우 미수금에 대한 대손상각 공제를 받을 수 없습니다.

이전 사업에서의 부채. 사업체를 매각했지만 이 사업체의 미수금을 보유하고 있는 경우 이러한 부채는 거래 또는 사업으로 인해 발생했기 때문에 사업 부채에 해당합니다. 이러한 미수금 중 일부가 나중에 가치가 없게 되더라도 그 손실은 여전히 사업 대손상각에 해당합니다.

사망자로부터 취득한 채무. 사망자로부터 취득한 사업체의 채무로 인한 손실의 성격은 사업체 구매시 취득한 채무와 동일한 방식으로 결정됩니다. 사망자의 유산 집행자는 채무가 가치를 완전히 상실한 시점에 해당 채무가 사망자의 거래 또는 사업과 밀접하게 관련되어 있었던 경우 채무로 인한 손실을 사업 대손상각으로 간주합니다. 그렇지 않으면 이러한 채무로 인한 손실은 사망자의 재산에 대한 비사업 대손상각으로 간주됩니다.

청산 사업체를 청산하고 보유하고 있는 미수금 중 일부의 가치가 없다면 사업 대손상각으로 취급됩니다.

사업 대손상각의 유형.

사업 대손상각은 다음과 같은 이유로 발생할 수 있습니다,

고객 및 공급자에 대한 대출. 사업상의 이유로 고객, 공급업체, 종업원 또는 유통업체에 돈을 빌려주었다가 회수를 시도해

지만 대출금을 회수할 수 없다면 사업 대손상각이 발생한 것입니다.

정당에 대한 채권. 귀하에게 정당 (또는 기부금을 수령하거나 선거에 영향을 미치기 위해 돈을 지출하는 기타 조직)에 대한 채권이 있으며, 이 채권이 무가치하게 된 경우 다음 요건을 모두 충족하는 경우에만 대손상각 공제를 청구할 수 있습니다.

1. 발생적 회계 방식을 사용하는 경우.
2. 일반적인 거래 또는 사업 도중, 상품이나 서비스를 판매하여 발생한 경우.
3. 판매 연도에 발생한 미수금의 30% 이상이 정당에 대한 판매에서 발생한 경우.
4. 채권을 회수하기 위해 상당하고 지속적인 노력을 기울인 경우.

대출 또는 자본출자. 사실과 상황에 근거하여 대출이 실제로 자본출자인 경우 법인에 대한 대출에 대해 대손상각 공제를 청구할 수 없습니다.

파산한 파트너의 채무. 사업 파트너십이 해산되고 이전 파트너 중 한 명이 파산하는 경우 귀하의 파트너십 채무의 비례 배분보다 많은 금액을 지불해야 할 수 있습니다. 파산한 파트너의 채무의 일부를 상환하는 경우 귀하가 지불한 금액 중 파산 파트너의 지분에 귀속되는 금액에 대한 대손상각 공제를 청구할 수 있습니다.

사업 대출 보증. 나중에 가치가 없어진 부채의 보증을 선 경우 다음 요건이 모두 충족된다면 해당 부채는 사업 대손상각으로 간주될 수 있습니다.

- 거래 또는 사업 과정에서 보증을 제공한 경우.
- 귀하에게 채무를 갚아야 할 법적 의무가 있는 경우.
- 채무의 가치가 없어지기 전에 보증을 썼을 경우. 차용인의 전액 상환 없이는 본인이 직접 채무를 변제할 일이 없을 것으로 합리적으로 기대한 경우 이 요건을 충족합니다.
- 보증에 대한 합리적인 대가를 받았을 경우. 일반적인 사업 관행에 따라 또는 선의의 사업 목적으로 보증을 선 경우 이 요건을 충족합니다.

예시. 핀리 제인은 제인 드레스 컴퍼니를 소유하고 있습니다. 핀리는 드레스 아울렛인 엘레강트 패션에 \$20,000 어음 지급 보증을 제공했습니다. 엘레강트 패션은 핀리 드레스 회사의 최대 고객사 중 하나입니다. 이후 엘레강트 패션이 대출을 상환하지 못하는 채무 불이행 상태가 되었습니다. 그 결과 핀리는 남은 대출 잔액을 은행에 전액 상환했습니다.

해당 보증은 핀리의 영업 또는 사업 과정에서 선의의 사업적 목적을 위해 제공되었기 때문에 핀리는 본인이 실제로 지불한 금액에 한해 대손상각 공제를 청구할 수 있습니다. 핀리는 우량 고객사 중 하나를 유지하고 판매처를 확보하려는 의도로 보증을 결정한 것이었습니다.

상환한 연도에 공제 가능. 보증을 선 대출금을 상환하는 경우 차용인에 대한 권리가 없는 한 상환한 연도에 차감할 수 있습니다.

차용인에 대한 권리. 보증을 선 대출금을 상환했을 경우 채권자의 자리를 대신할 권리가 있을 수 있습니다. 이 경우 귀하가 채권자가 됩니다. 이러한 권리 또는 차용인에게 상환을 요구할 수 있는 다른 권리가 있는 경우 이러한 권리의 일부 또는 전체가 무가치해질 때까지 대손상각 공제를 청구할 수 없습니다.

공동 채무자. 두명 이상의 채무자에게 공동으로 채권이 있는 경우 한명의 채무자로부터 채권을 상환받을 수 없다고 해서 일정 금액을 대손상각으로 공제할 수는 없습니다.

저당 재산의 매각. 저당 또는 담보 재산이 채권보다 적은 금액에 매각된 경우 채권의 미상환 잔액은 대손상각입니다.

채권이 무가치하게 될 경우.

채권이 더 이상 상환될 가능성이 없을때 무가치해집니다. 이는 채권 만기일 또는 그전에 발생할 수 있습니다.

무가치함을 증명하려면 채권을 회수하기 위한 합당한 조치를 취했지만 회수할 수 없었다는 사실만을 증명하면 됩니다.

채권에 대해 수령한 자산. 채권 일부 정산을 위해 재산을 양도 받은 경우 재산의 기초가액이 되는 공정시장가격을 채권에서 감축하십시오. 이 채권이 무가치하게 된다면 채권의 잔액을 대손상각으로 공제할 수 있습니다.

이후에 재산을 기초가액보다 높은 금액으로 매각하는 경우 매각 이득은 해당 재산의 가치 상승에 따른 이익에 해당하며 대손상각 회수로 간주되지 않습니다. 자산 매각에 관한 정보는 간행물 544를 참조하십시오.

사업 대손상각 청구 방법

사업 대손상각을 청구하는 두가지 방식이 있습니다.

- 특정 결손금 방식.
- 비발생기준-경험 방식.

일반적으로 특정 결손금 방식을 사용해야 합니다. 단, 나중에 논의할 **비발생기준-경험 방식**의 요건을 충족하는 경우 비발생기준-경험 방식을 사용할 수 있습니다.

특정 결손금 방식. 특정 결손금 방식을 사용하면 과세 연도 중에 가치가 일부 또는 완전히 상실된 특정 사업 대손상각을 공제할 수 있습니다. 그러나 일부 가치가 없는 대손상각의 경우 공제액은 해당 연도에 장부에 결손 공제한 금액으로 제한됩니다.

일부 회수 불능 채권. 과세 연도 중에 일부 회수할 수 없게 된 특정 대손상각을 공제할 수 있습니다. 세금 공제는 해당 연도에 장부에서 결손 공제한 금액으로 제한됩니다. 일부 회수불능이 된 채권을 매년 결손 공제하고 세금 공제할 필요가 없습니다. 결손 공제를 다음 해로 연기할 수 있습니다. 전액 회수 불능 상태가 된 연도 이후에는 어떠한 부분도 공제할 수 없습니다.

결손금 채권과 관련하여 고려해야 할 두 가지 규칙이 있습니다.

- **상당히 수정된 채권.** 상당히 수정되어 보유자가 이득을 인정한 부채에 대해서는 결손금 규칙에 대한 예외가 존재합니다. 더 자세한 내용은 규정 섹션 1.166-3(a)(3)을 참조하십시오.
- **불허된 공제.** 일반적으로, 장부에 결손 공제를 한 연도에만 부분적 대손상각 공제를 청구할 수 있습니다. 세무조사에서 IRS가 공제를 불허했으며 이후 과세 연도에 채권이 일부 무가치하게 되는 경우 해당 연도에 결손 공제한 금액과 이전 연도에 결손 공제할 수 없는 금액을 합산한 금액을 공제할 수 있습니다. 이전 연도의 결손금은 장부상 처리를 한 입하지 않는 한 다음 연도의 결손금 요건을 충족합니다.

전액 회수 불능 채권. 현재 과세 연도에 채권의 가치가 완전히 없어지면 전체 금액에서 채권의 가치가 일부만 없었던 이전 과세 연도에 공제된 금액을 차감한 금액을 공제할 수 있습니다.

완전히 무가치한 채권에 대한 대손상각 공제를 청구하기 위해 실제로 장부에 결손 공제를 할 필요는 없습니다. 결손 공제를 하지 않고 IRS가 이후에 채권이 일부만 가치가 없다고 규정하는 경우 부분적으로 가치가 없는 대손상각 공제가 실제로 결손 공제된 금액으로 제한되기 때문에 해당 과세 연도의 채권에 대한 공제는 허용되지 않습니다. 앞부분의 [일부 회수 불능 채권](#)을 참조하십시오.

환급 청구 제기. 채권이 무가치하게 된 연도의 원래 신고서에서 대손상각 공제를 하지 않은 경우 세액공제 또는 환급 청구를 제기할 수 있습니다. 불량 채권이 완전히 무가치해지는 경우 다음 날짜 중 더 늦은 날짜까지 청구를 제기해야 합니다.

- 본래 세금 신고 기한로부터 7년 (연장 제외).
 - 세금을 납부한 날로부터 2년.
- 부분적 무가치 불량 채권에 대한 청구의 경우 다음 날짜 중 더 늦은 날짜까지 청구해야 합니다.
- 원래 세금 신고일로부터 3년.
 - 세금을 납부한 날로부터 2년.

신체적 또는 정신적 장애로 인해 재정 문제를 관리할 수 없는 경우 청구를 제기하는 데 추가적인 시간이 제공될 수 있습니다. 단, 장애가 있음을 증빙해야 합니다.

청구 제기에 대한 세부사항과 추가적인 정보는 간행물 556을 참조하십시오. 아래의 서식 중 하나를 사용해 청구를 제기하십시오. 자세한 내용은 해당 서식에 대한 지침을 참조하십시오.

Table 8-1. 청구 제기를 위해 사용할 서식

아래 자격으로 신고하는 경우	다음을 제출하십시오.
개인사업자 또는 농업인	서식 1040-X.
법인	서식 1120-X.
S 법인	서식 1120-S 및 박스 H(4) 체크.
파트너쉽	서면 시 서식 1065-X 혹은 전자 제출 시 서식 1065 및 박스 G(5) 체크.

비발생기준-경험 방식

일반적으로 발생기준 회계 방식을 사용하는 사람은 다음과 같은 경우 회수되지 않을 것으로 보이는 서비스 제공 외상 매출금을 미수금으로 적립할 필요가 없습니다.

- 제공되는 서비스가 건강, 법률, 엔지니어링, 건축, 회계, 보험, 계리 과학, 공연 예술 또는 컨설팅인 경우 또는
- 개인의 이전 3개의 과세 연도 기간의 평균 연간 총 수입이 \$31,000,000을 (물가상승 고려)초과하지 않는 경우.

섹션 448에서 세부사항 및 예외사항을 참조하십시오.

대손상각의 회수

소득세 신고서에 대손상각 공제를 청구했으며 이후에 대손상각의 전액 또는 일부를 회수 (징수)하는 경우 회수금 전액 또는 일부를 총소득에 포함해야 할 수 있습니다. 포함되는 금액은 실제로 공제된 금액으로 제한됩니다. 단, 세금을 감면하지 않은 공제 금액은 제외시킬 수 있습니다. 해당 회수금액을 적절

한 사업 서식 또는 스케줄에서 “Other income” (기타 소득)으로 신고하십시오.

간행물 525의 *Recoveries* (회수)에서 더 자세한 내용을 확인하십시오.

NOL 이월. 대손상각 공제로 인해 회수가 발생한 과세 연도 개시 전 만료되지 않은 NOL 이월금이 증가한 경우 해당 공제가 세금을 감면한 것으로 간주합니다. NOL에 기여하는 대손상각 공제는 NOL을 이월하는 연도의 세금을 낮추는 데 도움이 됩니다. 개인의 NOL에 대한 더 자세한 내용은 서식 172의 지침을 참조하십시오.

추가 정보. 비사업 대손상각에 대한 추가적인 내용은 섹션 166 및 관련 규정을 참조하십시오.

비사업 대손상각

그외 모든 대손상각은 비 사업 대손상각이며 단기 자본 손실로서 서식 8949와 스케줄 D (서식 1040)에서 공제할 수 있습니다. 비사업 대손상각에 대한 추가적인 내용은 섹션 166 및 관련 규정을 참조하십시오.

자동차 및 트럭 비용

사업에서 차량이나 트럭을 사용하는 경우 차량 운영 및 유지 보수 비용을 공제할 수 있습니다. 사업상 현지 교통비와 1박 이상 출장 시 소용되는 기타 비용을 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 뒷부분에서 설명합니다.
- 고객 또는 손님 방문.
- 일반 근무지에서 멀리 떨어진 업무 회의에 가는 것.
- 하나 이상의 정규 직장이 있을 때 거주지에서 임시 근무지로 이동하는 것. 이러한 임시 사업장은 세금목적상 거주지 또는 해당 지역 외부에 위치할 수 있습니다.

현지 업무 교통편에는 1박 이상 거주지를 떠나있는 동안 지출한 비용은 포함되지 않습니다. 해당 비용은 여행 비용으로 공제되며 나중에 [출장 및 식대](#)에서 논의합니다. 하지만, 1박 이상 거주지를 떠나있는 동안 본인의 차량을 이용하는 경우 본 항목의 규칙을 사용하여 차량 비용 공제를 산출하십시오.

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

예. 귀하는 임대된 사무실 공간에서 인쇄 사업을 운영하고 있습니다. 본인 소유의 밴 차량을 이용해 고객에게 완료된 작업을 전달하는 경우, 고객과 인쇄소 간의 왕복 교통비를 공제할 수 있습니다.



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

거주지 사무실. 거주지에 주 사업장으로 적합한 사무실이 있는 경우 거주지가 직장이 될 수 있습니다. 자세한 내용은 [사업용도로 거주지 사용](#)을 참고하십시오.

예. 귀하는 그래픽 디자이너입니다. 거주지에서 사업을 운영합니다. 귀하의 거주지는 주요 사업장으로서의 자격이 있습니다. 때때로 완성된 작업을 배달하기 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 1박 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. 2025년의 사업 용도 표준 마일리지 요율은 마일 당 70센트입니다.



1년간 표준 마일리지 요율을 사용하는 경우 업무 관련 주차 요금 및 통행료를 제외하고는 해당 연도의 실제 비용을 공제할 수 없습니다. 표준 마일리지 요율을 사용하더라도 자동차 대출 이자는 별도로 공제할 수도 있습니다. 뒷부분의 [자동차 이자](#)를 참조하십시오.

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

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

표준 마일리지 요율이 허용되지 않는 경우. 다음과 같은 경우 표준 마일리지 요율을 사용할 수 없습니다.

1. 동시에 5대 이상의 자동차를 운행하는 경우.
2. 가속상각법 (ACRS) 또는 수정가속상각법 (MACRS) 등 정액 방식 이외의 방법을 사용해 감가상각비를 공제받은 경우.
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 농어촌 지역 우편 운송 업체의 경우.

자동차 이자. 표준 마일리지 요율을 사용하더라도 자동차 대출 이자를 별도로 공제할 수도 있습니다. 뒷부분의 [자동차 대출 이자](#)를 참조하십시오.

주차비와 통행료. 표준 마일리지 요율 외에도 업무 관련 주차 요금 및 통행료를 공제할 수 있습니다. (직장에 차를 주차하기 위해 지불하는 주차비는 공제할 수 없는 출퇴근 비용입니다.)

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



만약 두 가지 방법을 모두 사용할 자격이 있다면, 공제액을 두 가지 방법으로 계산하여 둘 중 더 큰 공제액을 받을 수 있는 방법을 알아보십시오.

실제 차량 비용에는 다음 항목이 포함됩니다.

감가상각	리스 납부금	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.

예시. 귀하는 꽃가게를 운영하는 개인 사업자입니다. 귀하는 한 해 동안 20,000 마일을 운전했습니다. 16,000 마일이 고객에게 꽃을 배달하는 데 사용되었으며 4,000 마일이 개인 용도로 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. 뒷부분의 [자동차 대출 이자](#)를 참고하십시오.

종업원에게 비용 변제하기

일반적으로 차량 및 트럭 비용에 대해 종업원에게 변제하는 금액을 공제할 수 있습니다. 귀하가 공제하는 변제금과 공제 방식은 귀하가 해당 비용을 계상 플랜 또는 비계상 플랜에 따라 상환했는지에 따라 부분적으로 달라집니다. 자세한 내용은 간행물 15를 참조하십시오. 본 간행물에서는 계상 및 비계상 플랜에 대해 설명하고 종업원에 대한 상환금을 종업원의 서식 W-2에 신고해야 하는지 여부를 안내합니다.

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 C (서식 1040)에서 공제해야 합니다. 이 사업용 자산의 비용을 공제하는 방법을 감가상각이라고 합니다.

다음은 간략한 개요입니다. 감가상각에 대한 자세한 내용은 간행물 946을 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. 재고 자산은 사업 운영 목적으로 보유하는 자산이 아니기 때문에 어떠한 경우에도 감가상각할 수 없습니다. (2장장에서 설명됨).
- 서비스 제공 연도를 훨씬 초과하는 내용연수가 있어야 합니다.
- 확정적인 내용연수가 있어야 합니다. 시간이 흐름에 따라 마모되거나, 부식되거나, 소모되거나 또는 자연적인 요인으로 인해 가치를 상실하는 대상이어야 합니다. 토지는 마모되거나, 노후화되거나, 소모될 수 없기 때문에 어떠한 경우에도 토지 비용을 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 C

(서식 1040)의 라인 21에서 이러한 금액을 공제합니다. 개선은 귀하의 자산에 대한 개선, 자산을 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 자산에 대한 감가상각 방식은 수정가속상각법(MACRS)으로 지칭됩니다. MACRS는 간행물 946에서 상세하게 논의합니다.

섹션 179 공제. 자산을 보유한 연도에 특정 감가상각 자산 비용의 제한 금액을 공제하도록 선택할 수 있습니다. 이 세액공제는 섹션 179 공제로 알려져 있습니다. 2025년 동안 공제할 수 있는 최대 금액은 일반적으로 \$2,500,000입니다.

이 한도는 일반적으로 과세 연도 동안 서비스 중인 자산의 비용이 \$4,000,000를 초과하는 경우, 그 초과분만큼 감액됩니다. 2025년에 사용을 시작한 사업 승용차에 대해 취할 수 있는 총 감가상각 금액(섹션 179 공제 포함)은 \$12,200입니다(2025년에 사용을 시작한 적격 승용차에 대한 특별감가상각총당금을 받는 경우 \$20,200). 트럭과 밴에는 특별 규칙이 적용됩니다. 자세한 내용은 간행물 946을 참고하십시오. 본 간행물은 공제 대상 자산의 종류, 제한 사항, 공제액 환수 시기 및 방법에 대해 설명합니다.



스포츠 유틸리티 차량(SUV) 및 기타 특정 차량에 대한 섹션 179의 비용은 \$31,300로 제한됩니다. 자세한 내용은 서식 4562에 대한 지침 또는 간행물 946을 참고하십시오.

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

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

지정된 자산에 대한 자세한 내용은 간행물 946을 참고하십시오.

서식 4562. 만약 다음 중 하나를 청구하는 경우 서식 4562, '감가상각 및 감채상각'을 사용합니다.

- 당해 과세 연도 동안 서비스 중인 자산에 대한 감가상각.
- 섹션 179 공제.
- 모든 지정된 자산에 대한 감가상각(사용가능한 시점과 상관없음).

종업원 급여

일반적으로 스케줄 C(서식 1040)에서 귀하의 사업을 사업을 위해 수행된 서비스에 대해 종업원에게 지급한 급여를 공제합니다. 해당 급여는 현금, 자산 또는 서비스 형태로 지급될 수 있습니다.

공제가 가능하려면 종업원의 급여는 경상 및 필수적인 비용이어야 하며 해당 과세 연도에 지불하거나 발생해야 합니다. 또한, 급여는 다음 기준을 모두 충족해야 합니다.

- 급여는 합리적이어야 합니다.
- 수행된 서비스에 대한 급여여야 합니다.

자기 자신의 급여나 사업체에서 개인용도로 인출한 금액은 공제할 수 없습니다. 개인 사업자는 해당 사업체의 종업원이 아닙니다.

급여의 종류. 종업원에게 지급할 수 있는 급여의 형태는 다음과 같습니다.

- 상여금.
- 보너스.
- 교육비.
- 복리 후생(나중에 논의).
- 실제로 수행된 개인 서비스에 대해 종업원이 상환할 것으로 기대하지 않는 대출 또는 선급금.
- 서비스에 대한 급여로 종업원에게 증여한 자산.
- 종업원 업무비용 환급금.
- 병가.
- 휴가 급여.

복리 후생. 복리 후생은 서비스 수행에 대한 급여의 한 형태입니다. 다음은 복리 후생의 예입니다.

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

종업원 복리후생 프로그램에는 다음이 포함됩니다.

- 사고 및 건강 보험.
- 입양 지원.
- 카페테리아 플랜.
- 부양가족 케어 지원.
- 교육 지원.
- 단체정기생명보험.
- 복지 혜택 기금.

일반적으로 귀하가 제공하는 복리 후생 비용이 어떤 범주에 속하든 스케줄 C(서식 1040)에서 공제할 수 있습니다. 예를 들어, 귀하가 리스한 자동차 또는 기타 자산을 종업원이 사용하도록 허용하는 경우 리스 비용을 임대료 또는 리스 비용으로 공제합니다. 자산을 소유하고 있는 경우 비용 또는 기타 기초가액에 대한 공제를 섹션 179 공제 또는 감가상각 공제로 포함합니다.



귀하가 제공하는 복리 후생의 전부 또는 일부를 종업원의 임금에서 제외할 수 있습니다. 복리 후생 및 혜택 제외에 대한 자세한 내용은 간행물 15-B를 참고하십시오.

보험

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

1. 화재, 도난, 침수 또는 이와 유사한 보험.
2. 사업 대손상각으로 인한 손실을 보상하는 신용 보험.
3. 장기요양보험을 포함한, 종업원을 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 종업원이 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 운행하는 부분이 있는 경우 사업용 차량에 적용되는 보험료의 일부만 공제합니다. 표준 마일리지 요율을 사용하여 차량 비용을 계산하는 경우 자동차 보험료를 공제할 수 없습니다.
10. 귀하가 직접 또는 간접적으로 계약에 따른 수혜자가 아닌 경우 귀하의 종업원을 보장하는 생명 보험.
11. 화재 또는 기타 원인으로 인해 사업이 중단된 경우 손실된 이익에 대해 지급하는 휴업 보험.

공제불가 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 경우에도 적용됩니다. 그러나 실제 손실은 공제될 수도 있습니다. 자세한 내용은 간행물 547을 참고하십시오.
2. 수입 손실. 질병이나 장애로 인해 잃은 수입에 대해 보험금을 지급하는 보험은 보험료를 공제할 수 없습니다. 단, 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, 종업원 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 사업체의 소유자 또는 부분적 소유자이거나 귀하의 사업체에 자금을 대여한 경우 해당 개인은 귀하의 사업체에 대한 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 공제하거나 대출 조달 비용으로도 공제할 수 없습니다. 사망 시 보험금은 부채를 청산하는 데 사용되더라도 소득으로 과세되지 않습니다.

자영업자 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, 서식 1040의 지침에 있는 워크시트를 사용해서 공제액을 파악합니다. 다만, 다음 중 하나라도 적용된다면, 서식(들) 7206을 반드시 사용해야 합니다.

- 귀하는 SE 세금의 대상이 되는 두 개 이상의 소득원이 있습니다.
- 서식 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 서식 8962 및 해당 서식의 별도 지침을 참고하고 간행물 974를 사용하십시오.

선급. 선급 비용을 선급하더라도 비용에 대해 미리 공제할 수 없습니다. 이 규칙은 현재 과세 연도 종료 이후에도 상당 기간 효력이 지속되는 자산을 형성할 정도로 충분히 미리 지급된 모든 비용에 적용됩니다.

예시. 귀하는 2025년에 3년 기한의 보험 계약을 체결했습니다. 계약 체결 시 2025년, 2026년 및 2027년 보험료를 납입했다더라도 2025년 세금 신고 시는 오직 2025년 보험료만을 공제할 수 있습니다. 2026년과 2027년에 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. 대출금을 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 기관 모두 해당 채무 상환 의사가 있어야 합니다.
- 귀하와 대출 기관은 실제 채무자-채권자 관계를 맺고 있어야 합니다.

특정 납세자는 사업상 이자 비용 공제 한도를 정해야 합니다. 2025년부터 시작되는 과세 연도의 경우 조정된 과세 소득 계산 시 이자 비용의 제한 여부를 결정하는 기준 금액을 산출하기 위해 감가상각, 상각 및 고갈에 대한 공제액을 과세 소득에 다시 합산해야 한다는 요건이 포함됩니다. 서식 8990에 대한 지침을 참조하여 사업 이자 비용 공제를 제한해야 하는지

여부, 서식 8990을 제출 대상, 특정 사업체가 사업 이자 비용 한도 적용 제외를 선택하는 방법을 확인하십시오.

개인 대출. 스케줄 C (서식 1040)에서 개인 대출에 대해 지불한 이자를 공제할 수 없습니다. 대출에 사업 부분과 개인 부분이 공존하는 경우, 이자를 개인 부분과 사업 부분으로 분리해야 합니다.

자동차 대출 이자. 자영업자이고 차량을 사업용으로 사용하는 경우 스케줄 C (서식 1040)에서 사업용 차량 사용에 해당하는 이자 비용 일부를 공제할 수 있습니다. 또한 차량의 개인 용도 사용에 대한 이자 비용의 일부를 스케줄 1-A (서식 1040)에서 적격 자동차 대출 이자로 공제할 수 있습니다. 차량을 사업용과 개인용으로 모두 사용하고 2025년에 스케줄 1-A (서식 1040)에서 개인 용도 부분의 자동차 대출 이자 공제를 청구하는 경우 스케줄 C (서식 1040)에서 동일한 이자 공제를 청구할 수 없습니다. 자세한 내용은 서식 1040의 지침에 포함된 스케줄 1-A (서식 1040) 지침을 참조하십시오.

예시. 2025년, 귀하는 자동차 대출에 대한 이자 \$600를 지불했습니다. 2025년에 귀하는 사업 용도 60%, 개인 용도 40%로 차량을 사용했습니다. 귀하는 차량에 대한 실제 비용을 청구하고 있습니다. 2025년에 \$360 (60% (0.60) × \$600)만을 스케줄 C (서식 1040) (또는 해당 이자가 적격 자가용 대출 이자로서 또한 적격하다면, 대신 스케줄 1-A (서식 1040))에서 공제할 수 있습니다. \$240의 잔여 이자는 스케줄 1-A (서식 1040)에서 적격 자가용 대출 이자로서 공제할 수 있습니다.

추가 정보. 다음 추가 고려 사항을 참고하십시오.

- 개인용 및 사업용 용도에 따른 이자 배분 방법.
- 사업 이자의 한도.
- 이자 공제 시기.
- 시중 금리보다 낮은 대출에 대한 규칙. (일반적으로 이자가 부과되지 않거나 해당 연방 금리보다 낮은 금리로 이자가 부과되는 대출.)

법률 및 전문가 수임료

사업 운영과 직접 관련된 경상 및 필수 비용인 회계사 수임료와 같은 법률 및 전문가 수임료는 스케줄 C (서식 1040)에서 공제됩니다. 그러나, 일반적으로 사업용 자산을 취득하기 위해 지불하는 법률 수임료는 공제할 수 없습니다. 이는 자산의 기초가액에 추가됩니다.

수임료에 개인적 성격의 업무 (예: 유언 작성)에 대한 지불금이 포함된 경우 이 비용의 사업 관련 부분에 대해서만 사업 공제를 받을 수 있습니다.

세금 신고 대리 수수료. 귀하는 개인 사업자 또는 법정 종업원으로서 사업과 관련된 세금 신고서의 해당 부분을 작성하는 비용을 스케줄 C (서식 1040)에서 공제할 수 있습니다.

섹션 62(a)에 따라 세금 신고를 위한 사업용 소프트웨어 기술 지원 (예: 전문 세금 신고 소프트웨어)에 대해 지불한 일반적이고 필수적인 비용을 섹션 179에 따라 감가상각하거나 비용처리를 하지 않은 경우 공제할 수 있습니다. 해당 자원의 사용 기간은 1년을 초과할 수 없습니다. 오직 사업용으로만 사용하는 경우 이 비용은 공제 가능합니다. 개인 용도와 사업 목적으로 모두 사용하는 경우 사업에 사용하는 소프트웨어 부분만을 공제하십시오. 해당 비용은 스케줄 C (서식 1040), 라인 48에 신고됩니다.

또한, 개인 사업자 또는 법정 종업원으로서 사업에 대한 세금 부족분을 해결하는 데 지불하거나 발생한 금액을 스케줄 C에서 공제할 수 있습니다.

연금 플랜

본인과 종업원을 위해 다음과 같은 중소기업 퇴직자 연금 플랜을 설정하고 유지할 수 있습니다.

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

SEP, SIMPLE 및 적격 플랜은 귀하와 종업원들에게 퇴직 후를 대비한 세금 우대 방식을 제공합니다. 귀하의 종업원을 위한 플랜에 대한 납입금을 스케줄 C (서식 1040)의 라인 19에서 공제할 수 있습니다. 귀하가 개인 사업자인 경우 귀하를 위한 플랜에 대한 납입금을 스케줄 1 (서식 1040)의 라인 16에서 공제할 수 있습니다. 또한 납입금으로 충당되지 않는 수탁자 수수료(Trustees' fees)도 공제할 수 있습니다. 납입금에 대한 수입은 귀하 또는 귀하의 종업원이 그 플랜에서 배당금을 수령할 때까지 일반적으로 면세됩니다. 새로운 적격 확정급여형 플랜 또는 확정기여형 플랜 (401(k) 플랜 포함), SIMPLE 플랜 또는 SEP 플랜을 시작하는 경우에도 세액공제를 신청할 수 있습니다. 이 세액공제 및 자동 가입 및 군인 배우자 참여에 대한 세액공제에 대한 세부사항은 서식 8881과 이에 대한 지침을 참조하십시오.

특정 플랜 하에서 종업원은 세전 급여 중 일부를 플랜에 적립하도록 귀하에게 요청할 수 있습니다.

중소기업 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 본인이 소유하지 않은 자산의 사용 대가로 지불하는 금액입니다. 일반적으로 사업에서 사용하는 자산에 대한 임대료에 대해서만 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 이해 관계인 경우에만 발생합니다. 이해 관계 임차인에게 지불하는 임대료가 동일한 자산의 사용에 대해 타인에게 지급하는 것과 동일한 금액인 경우 합리적인 금액으로 간주됩니다. 임대료가 총소득의 비율로 산정되었다는 이유만으로 불합리하다고 할 수 없습니다.

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

거주지 임대료. 거주지를 임대하여 일부분을 사업장으로 사용하는 경우 해당 부분에 대해 지불한 임대료를 공제할 수 있습니다. 거주지의 사업용도 사용 요건을 충족해야 합니다. 자세한 내용은 [사업용도로 주택 사용](#)을 참고하십시오.

선지불 임대료. 일반적으로, 사업에 대해 지불된 임대료는 지불 또는 발생한 연도에 공제됩니다. 임대료를 미리 지불하는 경우 과세 연도 동안 임대 부동산 사용에 적용되는 금액만 공제할 수 있습니다. 나머지 금액은 적용되는 기간 동안만 공제할 수 있습니다.

세금

귀하는 사업과 직접적으로 연관된 다양한 연방, 주, 지방 및 외국 세금을 스케줄 C (서식 1040)에서 공제할 수 있습니다.

소득세. 귀하는 사업체에 직접 기인하는 총소득 (순소득과 구별됨)에 대한 주 세금을 스케줄 C (서식 1040)에서 공제할 수 있습니다. 항목별 공제의 경우 기타 주 및 지방 소득세를 스케줄 A (서식 1040)에서 공제할 수 있습니다. 연방 소득세를 공제하지 마십시오.

고용세. 고용주로서 자신의 자금에서 납부한 사회보장, 메디케어 및 FUTA를 공제할 수 있습니다. 고용세는 [1장](#)에서 간략하게 논의합니다. 고용주로서 주 실업 수당 기금 또는 유급 가족 및 병가 프로그램 혹은 주정부 장애 복지 기금에 납부한 금액을 공제할 수도 있습니다. 더 자세한 내용은 국세절차 2025-4 및 공지 2026-6을 참조하십시오.

SE 세금. SE 세금의 2분의 1을 스케줄 1 (서식 1040)의 라인 15에서 공제할 수 있습니다. SE 세금은 [1장](#)과 [10장](#)에서 논의합니다.

개인 재산 세금. 귀하는 사업에 사용되는 개인 재산에 대해 주 또는 지방 정부가 부과하는 모든 세금을 스케줄 C (서식 1040)에서 공제할 수 있습니다.

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

예. 귀하와 귀하의 배우자는 자가용을 총 10,000 마일 중 7,000마일을 사업용으로 사용했습니다. 귀하와 귀하의 배우자는 연간 주 번호판에 대해 \$25, 도시 등록 스티커에 대해 \$20를 지불해야 했습니다. 또한 차량에 대한 도시 개인 자산세 \$235를 지불하여, 총 \$280를 지불했습니다. 귀하와 귀하의 배우자는 실제 차량 비용을 청구하고 있습니다. 차량의 70%를 사업용으로 사용했기 때문에 \$280의 70% 즉, \$196를 사업비용으로 공제할 수 있습니다.

부동산 세금. 귀하는 사업 부동산에 대해 납부한 부동산 세금을 스케줄 C (서식 1040)에서 공제할 수 있습니다. 공제 대상 부동산 세금은 일반 국민의 복지를 위해 부과되는 부동산에 대한 주, 지방 또는 외국 세금입니다. 세무 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 대한 정보는 간행물 551을 참조하십시오.



귀하가 수급하여 주 또는 지방 정부에 납부해야 하는 구매자에게 부과된 주 및 지방 판매세는 공제하지 마십시오. 총소득이나 매출액에 이러한 세금을 포함하지 않습니다.

특별소비세. 귀하는 사업 수행에 필요한 경상 및 필수 비용인 모든 특별소비세를 스케줄 C (서식 1040)에서 공제할 수 있습니다. 특별소비세는 [1장](#)에서 간략하게 논의합니다.

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

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

출장 및 식대

이 항목에서는 스케줄 C (서식 1040)에서 공제할 수 있는 출장 및 식대 비용의 종류에 대해 간략하게 설명합니다.

출장 비용. 해당 비용은 사업 목적으로 거주지를 떠나있는 출장 중 발생하는 경상 및 필수 비용입니다. 다음 두 조건이 모두 충족되는 경우 거주지를 떠나 출장 중인 것으로 간주됩니다.

1. 귀하의 업무가 세금목적상 거주지 (나중에 정의됨)의 일반 지역에서 떨어져 있어야 하며 일상적인 하루 일과 시간보다 훨씬 길게 있을 것을 요구하는 경우.
2. 거주지를 떠나 있는 동안 업무상 요구를 충족하기 위해 수면이나 휴식이 필요한 경우.

일반적으로, 귀하의 **세금 목적상 거주지**는 귀하의 가정을 유지하는 장소와 상관없이 귀하의 일반 사업장입니다. 여기에는 사업장이 위치한 도시 전체 또는 주변 일반 지역이 포함됩니다. 이전의 간행물 463을 참조하십시오.

다음은 공제할 수 있는 비용에 대한 간략한 설명입니다.

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. 표준 마일리지 요율을 사용하더라도 자동차 대출 이자를 공제할 수도 있습니다. 앞부분의 [자동차 이자](#)를 참조하십시오. 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 식대의 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. 상기 목록에 포함된 모든 비용에 대해 귀하가 지불한 팁을 공제할 수 있습니다.

추가 정보. 출장 비용에 대한 자세한 내용은 간행물 463을 참고하십시오.

종업원에게 상환한 비용. 일반적으로 여행 및 식대 비용에 대해 종업원에게 상환하는 금액을 공제할 수 있습니다. 귀하가 공제하는 상환금과 공제 방식은 귀하가 계상 플랜 또는 비계상 플랜으로 비용을 상환하는지 여부에 따라 부분적으로 달라집니다. 자세한 내용은 간행물 15를 참조하십시오. 본 간행물에서는 계상 플랜과 비계상 플랜을 설명하고 종업원의 지급한 상환금을 서식 W-2를 신고해야 하는지 여부를 안내합니다.

사업용으로 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.

- 거주지를 사업용으로 사용하는 경우:
 - 독점적 (단, [독점적 사용에 대한 예외](#) 참조),
 - 정기적, 그리고
 - 사업용이어야 합니다.
- 거주지의 사업용 부분은 다음과 같아야 합니다.
 - 주 사업장 (뒷부분에 정의),
 - 정상적인 사업 과정에서 환자 또는 고객을 만나거나 거래하는 장소, 또는
 - 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 신고를 대리합니다. 귀하의 가족이 레크리에이션을 위해 작업실을 이용하기도 합니다. 이 작업실은 귀하의 업무에만 독점적으로 사용되는 것이 아니므로 그 사용에 대한 사업 공제를 청구할 수 없습니다.

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

- 재고 또는 제품 샘플 (다른 사무실 장소가 없는 소매 사업 혹은 도매업) 보관용.
- 보육 시설로 사용하는 경우.

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

정기적 사용. 정기적 사용 기준에 따라 자격을 얻으려면 거주지의 특정 영역을 사업용으로 지속적으로 사용해야 합니다. 해당 영역을 다른 목적으로 사용하지 않더라도 가끔 또는 부수적인 경우에만 업무 용도로 사용한다면 해당 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 있으려면 거주지가 주 사업장이어야 합니다. 주 사업장을 결정하려면 모든 사실과 상황을 고려해야 합니다.

귀하의 거주지 사무실은 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 독점적 사업 목적으로 정기적으로 사용하지 만, 앞서 언급한 규칙들에 따라 거주지가 주요 사업장으로 인정받지 못하는 경우에는 다음의 요소들을 바탕으로 주요 사업장 여부를 결정합니다.

- 각 장소에서 수행되는 활동의 상대적 중요성.
- 상상대적 중요도가 주요 사업장을 결정할 수 없다면, 각 장소에서 보낸 시간을 고려할 수 있습니다.

사업 장소들을 종합적으로 고려한 후에도 귀하의 거주지를 주요 사업장으로 판단할 수 없다면 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)과 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 (서식 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 서식 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 증빙하는 방법 대신 선택할 수 있는 대안입니다. 대부분의 경우 공제액은 사업에 정기적 및 독점적으로 사용된 적격 거주지의 면적에 \$5를 곱한 값입니다. 공제액 계산에 사용되는 면적은 최대 300 제곱 피트로 제한됩니다. 자세한 내용은 스케줄 C (서식 1040)의 지침을 참고하십시오.

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

유형 자산에 대한 소액 자산 면책 기준

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 소액 자산 면책 기준을 사용하기로 선택한 경우 특정 실물 자산을 취득하거나 생산하기 위해 지급한 소액 자산 면책 기준 금액을 재무회계 목적이나 장부 기록상 비용으로 공제할 수 있습니다.

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

해당 면책 기준 자격 요건을 갖춘 금액은 스케줄 C (서식 1040)의 파트 V에 기타 비용으로 포함되어야 합니다.

추가 정보. 해당 면책 기준의 선택 방법과 사용 요건에 대한 자세한 내용은 [IRS.gov/Tangible-Property-Regulations](https://www.irs.gov/Tangible-Property-Regulations)(영문)을 참조하십시오.

공제할 수 있는 기타 비용

다음 비용을 공제할 수도 있습니다.

- 광고비.
- 은행 수수료.
- 사업 단체에 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.

- 뇌물 및 리베이트.
- 자선 기부금.
- 철거 비용 또는 손실.
- 사업, 사고, 운동, 오찬, 스포츠, 항공사 및 호텔 클럽 비용.

- 접대비.
- 실물 또는 유형 개인 자산 개선 비용. 개선은 귀하의 자산에 대한 개선, 자산의 복원 또는 자산을 새로운 용도 또는 다른 용도로 개조하기 위해 지급하는 금액입니다.
- 로비 비용.
- 법률을 위반하여 정부 기관 또는 기구에 납부하는 가산세.
- 개인, 생활 및 가족 비용.
- 정치 기부금.
- 성희롱 또는 성적 학대와 관련된 합의 또는 지급금 (합의 또는 지급이 비공개 합의의 대상인 경우). 또한 그러한 합의 또는 지급과 관련된 변호사 비용도 공제할 수 없습니다.

9.

순이익 또는 손실 계산

소개

사업 소득과 비용을 계산한 이후에, 사업 순이익 또는 순손실을 계산할 수 있습니다. 사업 소득에서 사업 비용을 차감하여 계산할 수 있습니다. 비용이 소득보다 적은 경우 그 차액은 순이익이며 스케줄 1 (서식 1040) 라인 3의 소득에 포함됩니다. 비용이 소득보다 많은 경우 차액은 순손실입니다. 일반적으로 스케줄 1 (서식 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 (서식 1040), 라인 G와 라인 32에 대한 지침에 설명되어 있습니다.



두 개 이상의 사업체를 운영하는 경우 각 사업체의 순이익 또는 손실을 별도의 스케줄 C (서식 1040)를 사용해 계산합니다.

과도 사업 손실 제한. 귀하의 거래 또는 사업에서 발생한 손실은 제한될 수 있습니다. 해당된다면, 서식 461을 사용해 과도 사업 손실을 판단하십시오. 귀하의 과도 사업 손실은 스케줄 1 (서식 1040) 라인 8p에 소득으로 포함될 것이며 필수적으로 다음 과세연도로 이연 및 공제해야 하는 NOL로 취급됩니다.

과도 사업 손실 제한에 대한 더 많은 정보는 서식 461 및 이에 대한 지침을 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 발생시킬 수 있는 일반적인 손실의 예는 다음을 포함하지만 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 서식 172의 지침을 참조하십시오. NOL를 계산하는 방법, 사용 시기, NOL 공제 청구 방법 및 NOL 이월액을 계산하는 방법을 설명합니다.

비영리 목적 활동

이윤을 창출할 목적으로 사업을 운영하는 것이 아니라면 공제액에 제한이 있습니다. 일반적으로 이러한 활동으로 인한 손실을 사용하여 기타 소득을 상쇄할 수 없습니다. 취미로 하는 활동이나 주로 스포츠 또는 여가를 목적으로 하는 활동들이 해당 제한 규정의 적용을 받습니다.

비영리 목적 활동에 대한 자세한 내용은 [IRS.gov/newsroom/Hobby-or-business-here's-what-to-know-about-that-side-hustle](https://www.irs.gov/newsroom/Hobby-or-business-here's-what-to-know-about-that-side-hustle)를 참조하십시오.

10.

자영업 (SE) 세금



SE 세금 규정은 귀하의 나이 및 이미 사회보장과 메디케어 혜택을 받고 있는지 여부에 관계없이 적용됩니다.

SE 세금을 납부해야 하는 사람은 누구입니까?

일반적으로, 자영업의 순수입이 \$400 이상인 경우 SE 세금을 납부하고 스케줄 SE (서식 1040)를 제출해야 합니다. 스케줄 SE (서식 1040)를 사용하여 자영업 순수입을 계산하십시오.

개인 사업자 또는 독립 계약자. 개인 사업자 또는 독립 계약자로서 자영업을 영위하는 경우 일반적으로 스케줄 C (서식 1040)를 사용하여 SE 세금이 적용되는 순수입을 계산합니다.

SE 세율. 2025년 순수입에 대한 SE 세율은 15.3% (사회보장세 12.4% + 메디케어세 2.9%)입니다.

SE 세금 대상 최대 수입 2025년 임금, 팁 및 순소득을 모두 합한 금액 중 첫 \$176,100 까지만 자영업세의 12.4%에 해당하는 사회보장세 부분, 일반 사회보장세, 또는 철도 퇴직세 1단계 부분의 부과 대상이 됩니다.

2025년의 임금, 팁 및 순수입을 모두 합한 금액은 SE 세금의 2.9% 메디케어 부분, 메디케어 세금 또는 철도 퇴직 세金的 메디케어 부분을 조합하여 과세됩니다.

귀하의 임금과 팁이 사회보장세 또는 철도 퇴직세의 1단계 부분 또는 두 가지 모두의 적용을 받고 총액이 적어도 \$176,100 이상인 경우 순수입에 대한 SE 세금의 12.4% 사회보장 부분을 납부하지 않습니다. 그러나 모든 순수입에 대해 SE 세금의 메디케어 부분 2.9%는 납부해야 합니다.

추가 메디케어 세금. 자영업의 순이익이 임계값 금액을 초과하는 경우 0.9%의 추가 메디케어 세금이 적용될 수 있습니다 (납세자 구분에 따라 다름). 자세한 내용은 1장에서 [자영업 \(SE\) 세금](#)과 서식 8959 및 이의 지침에서 확인하십시오.

특별 규칙 및 예외 사항

외국인. 일반적으로 거주 외국인은 미국 시민에게 적용되는 동일한 규칙에 따라 SE 세금을 납부해야 합니다. 비거주 외국인은 유효한 국제 사회보장 협정(일명 Totalization Agreement)에 따라 미국 사회보장 제도의 적용 대상으로 결정되지 않는 한, SE 세금 부과 대상이 아닙니다. 그러나 미국 버진 아일랜드, 푸에르토리코, 괌, 북마리아나 제도 연방, 또는 미국령 사모아 거주자는 SE 세금 목적에서 미국 거주자로 간주되기 때문에 SE 세금이 부과됩니다. 체류자에 대한 자세한 내용은 간행물 519, '외국인에 미국 대한 세금 안내'를 참고하십시오.

부모가 고용한 자녀. 귀하가 만 18세 미만이고 귀하의 아버지 또는 어머니를 위해 일하는 경우 귀하는 SE 세금의 대상이 아닙니다.

교회 직원. 귀하가 사회보장 및 메디케어 세금 면제를 선택한 교회 또는 적격 교회 관리 조직 (목사, 종교 교단 또는 크리스천 사이언스 교인 제외)에서 일하는 경우 교회 또는 조직으로부터 \$108.28 이상의 임금을 받는 경우 SE 세금이 부과됩니다. 자세한 내용은 간행물 517, '성직자 및 종교 근로자를 위한 사회보장 및 기타 정보'를 참고하십시오.

어선원. 귀하가 어류나 다른 수산물을 잡는 배의 선원이며 다음 조건이 모두 적용되는 경우 귀하의 수입에 SE 세금이 부과됩니다.

- 보수가 아래의 조건을 모두 충족하지 않는 한 어획물에서 자신의 몫 또는 어획물 판매 수익의 몫을 제외하고는 작업에 대한 보수를 받지 않습니다.
 - 1회 항해 당 보수가 \$100를 넘지 않습니다.
 - 보수가 최소 어획물이 있는 경우에만 지급됩니다.
 - 해당 급여가 어업계의 관례상 추가 현금 수당을 지급하는 부가적인 직무(일등 항해사, 기관사 또는 요리사 등)에 대해서만 단독으로 지급되는 것이어야 합니다.
- 어획물의 일부를 배당받거나, 어획물 판매 수익금의 일부를 배분받습니다.
- 보수의 몫이 어획량에 따라 결정됩니다.
- 배의 운항 선원이 보통 10명 미만인 경우. (지난 4분기 동안 실시된 항해의 평균 선원 규모가 10명 미만인 경우, 운영 선원 수가 보통 10명 미만인 것으로 간주됩니다.)

공증인. 공증인으로서 귀하가 수행하는 서비스에 대해 받는 수수료는 스케줄 C (서식 1040)에 신고하지만 SE 세금이 적용되지 않습니다 (스케줄 SE (서식 1040)에 대한 지침 참조).

주 또는 지방 정부 공무원. 귀하가 주 또는 지방 정부의 공무원으로서, 수수료 기반으로만 보수를 받고, 귀하의 업무가 연방-주 사회보장협정의 적용 대상이 아닌 경우에는 SE 세금 부과 대상이 됩니다.

외국 정부 또는 국제기구 직원. 다음 두 조건이 모두 충족되는 경우 SE 세금의 대상입니다.

1. 귀하가 미국, 푸에르토리코, 괌, 미국령 사모아, 북마리아나 제도 연방, 또는 미국령 버진 아일랜드에서 다음 고용주에 의해 고용된 미국 시민권자입니다:
 - a. 외국 정부,
 - b. 외국 정부가 전적으로 소유한 기관, 또는
 - c. 국제기구.

2. 귀하의 고용주가 귀하의 임금에서 사회보장 및 메디케어 세금을 원천징수할 필요가 없습니다.

해외에 체류하는 미국 시민 또는 거주 외국인. 미국 이외의 지역에 거주하는 자영업자 미국 시민 또는 거주 외국인의 경우 대부분의 경우 SE 세금을 납부해야 합니다. 자영업 세금을 계산할 때 자영업에 의한 해외 소득에서 귀하의 해외 근로 소득을 차감할 수 없습니다.

예외. 미국은 많은 국가와 사회보장 협정을 맺어 두 가지 사회보장 플랜 하에서 이중과세를 없애고 있습니다. 이러한 협정에 따라, 귀하는 일반적으로 귀하가 거주하는 국가에만 사회보장 및 메디케어 세금을 납부해야 합니다. 세금을 납부해야 하는 국가는 다른 국가의 사회보장세 면제를 증명하는 증명서를 발급합니다.

자세한 내용은 스케줄 SE (서식 1040)에 대한 지침을 참고하십시오.

두 개 이상의 사업체

두 개 이상의 거래, 사업 또는 직업 중 SE 세금이 적용되는 소득이 있는 경우 각 소득에서 발생하는 순이익 (또는 손실)을 합산하여 SE 세금이 적용되는 총수입을 결정해야 합니다. 한 사업에서 손실을 입으면 일반적으로 다른 사업에서 얻는 이익이 줄어듭니다.

부부 공동 재산 소득

파트너십을 제외한 거래 또는 사업 소득 중 어느 하나가 주 법률에 따른 부부 공동 재산 소득인 경우 이는 거래 또는 사업 수행 배우자의 SE 세금이 적용되는 소득에 포함됩니다.

손익

사업 자산이 아니며 일반적으로 고객에게 판매할 목적으로 보유한 자산이 아닌 자산을 처분하여 발생한 손익은 SE 부과 대상 소득에 포함하지 마십시오. 처분이 매각, 교환 또는 비자발적 전환인지 여부는 중요하지 않습니다.

손실 소득 지급금

귀하가 자영업자이고 사업 활동을 줄이거나 중단하는 경우 손실된 사업 소득에 대한 보험 또는 기타 출처로부터 받는 모든 지급금은 SE 세금이 적용되는 소득에 포함됩니다. 대금을 지급받을 당시에 일을 하고 있지 않더라도, 해당 지급액이 귀하의 사업과 관련이 있다면 사업이 일시적으로 중단된 상태라 하더라도 SE 세금 부과 대상 수입에 포함됩니다.

SE 세금 대상 수입 계산

순수입을 계산하는 방법

자영업 순수입을 계산하는 세 가지 방법이 있습니다.

1. 정규 방법.

2. 비농업 선택적 방법.
3. 농업 선택적 방법.

선택적 방법 중 하나 또는 두 가지를 모두 사용하지 않는 범위 내에서는 반드시 정규 방법을 사용해야 합니다.

선택적 방법을 사용하는 이유는 무엇입니까? 손실이 있거나 적은 순이익이 있으며 다음 중 하나에 해당하는 경우 선택적 방법 (나중에 논의)을 사용할 수 있습니다.

- 사회보장 혜택 적용 범위에 대한 적립 혜택을 받고자 하는 경우.
- 세액공제를 청구할 수 있는 자녀 또는 부양 가족 케어 비용이 발생한 경우. (선택적 방법으로 근로 소득이 증가하여 세액공제 금액이 많아질 수 있습니다.)
- 근로 소득 세액공제를 받을 수 있는 경우. (선택적 방법으로 근로 소득이 증가하여 세액공제 금액이 증가할 수 있습니다.)
- 추가 자녀 세액공제를 받을 수 있는 경우. (선택적 방법으로 근로 소득이 증가하여 세액공제 금액이 증가할 수 있습니다.)

선택적 방법 사용의 효과. 선택적 방법을 사용하면 SE 세금이 증가할 수 있습니다. SE 세금을 더 내면 은퇴할 때 더 높은 혜택을 받을 수 있습니다.

선택적 방법을 사용하면 서식 1040 또는 1040-SR의 SE 세금의 2분의 1 공제 때문에 AGI가 감소할 수 있으며, 이는 AGI 한도가 적용되는 공제 또는 기타 항목의 자격에 영향을 미칠 수 있습니다. 선택적 방법을 사용하는 것이 본인에게 유리한지 확인하기 위해, 선택적 방법을 사용했을 때와 사용하지 않았을 때의 AGI를 각각 계산해 보십시오.

선택적 방법 중 하나 또는 두 가지를 모두 사용하는 경우, 정규 방법을 사용했을 때 세금이 더 적게 나오거나 아예 세금이 발생하지 않는 상황이라 하더라도, 반드시 해당 선택적 방법에 따라 산출된 SE 세금을 계산하고 납부해야 합니다.

선택적 방법은 SE 세금 계산에만 사용할 수 있습니다. 소득세를 계산하려면 SE 세금을 결정하는 데 사용하는 방법에 관계없이 총소득에 실제 수입을 포함합니다.

정규 방법

정규 방법을 사용하여 순수입을 계산하려면 자영업 소득에 92.35% (0.9235)를 곱합니다. 정규 방법을 사용하여 순수입을 계산하려면 스케줄 SE (서식 1040)의 라인 4a를 참고하십시오.

정규 방법을 사용하여 파악한 순수입은 실제 순수입이라고도 합니다.

비농업 선택적 방법

비농업 선택적 방법은 농업에서 발생하지 않는 수입에만 사용됩니다. 귀하는 다음 기준을 모두 충족하는 경우 이 방법을 사용할 수 있습니다.

1. 귀하는 정기적으로 자영업을 하고 있습니다. 즉, 이 방법을 사용하기 전의 과세 연도 3년 중 최소 2년 동안 자영업의 실제 순수입이 \$400 이상인 경우입니다. 이를 위한 전년도 순수입은 농업 또는 비농업 수입 또는 두 가지 모두일 수 있습니다.

2. 이 방법을 5년 미만 사용했습니다. (평생 5년의 제한이 있습니다.) 연도가 연속적일 필요는 없습니다.
3. 귀하의 비농업 순이익은
 - a. \$7,840 미만,
 - b. 비농업 총소득의 72.189% 미만입니다.

비농업 순이익. 비농업 순이익은 일반적으로 다음 금액의 합계입니다.

- 스케줄 C (서식 1040)의 라인 31, 및
- 스케줄 K-1 (서식 1065)의 박스 14, 코드 A (비농업 파트너십).

그러나 귀하가 일반 파트너이거나 해당 금액이 손실인 경우 스케줄 K-1 (서식 1065)에 신고한 금액을 조정해야 할 수 있습니다.

비농업 총소득. 비농업 총소득은 일반적으로 다음 금액의 합계입니다.

- 스케줄 C (서식 1040)의 라인 7, 및
- 스케줄 K-1 (서식 1065)의 박스 14, 코드 C (비농업 파트너십).

비농업 순수입 계산

앞서 설명한 세 가지 기준을 충족하는 경우 다음 표를 사용하여 비농업 선택적 방법에 따른 자영업의 비농업 순수입을 계산합니다.

표 10-1. 비농업 순수입 계산

비농업 총소득이 다음에 해당 하는 경우	순수입은 다음과 같습니다.
\$10,860 이하	비농업 총소득의 2/3.
\$10,860 초과	\$7,840.

선택적 순수입이 실제 순수입보다 적은 경우 이 방법을 사용하여 자영업의 비농업 순수입보다 적은 금액을 신고할 수 없습니다. 실제 비농업 순수입은 앞서 설명한 정규 방법을 사용하여 파악한 비농업 순수입입니다.

비농업 총소득 \$10,860 이하. 다음 예는 비농업 총소득이 \$10,860 이하일 때 순이익을 계산하는 방법을 보여줍니다.

예시 1. 비농업 순이익이 \$7,840 미만이고 비농업 총소득의 72.189% 미만인 경우. 귀하는 공예 사업을 운영하고 있습니다. 자영업의 실제 순수입은 2023년 \$800, 2024년 \$900입니다. 귀하는 정기적 자영업자 요건을 충족합니다. 또한, 지금까지 비농업 선택적 방법을 사용한 횟수가 5년 미만입니다. 2025년 총소득과 순이익은 다음과 같습니다.

비농업 총소득	\$5,400
비농업 순이익	\$1,200

귀하의 2025년 실제 순수입은 \$1,108 ($\$1,200 \times 0.9235$)입니다. 순이익은 \$7,840 미만이고 총소득의 72.189% 미만이기 때문에 비농업 선택적 방법을 사용하여 \$3,600 ($\frac{2}{3} \times \$5,400$)의 순수입을 계산할 수 있습니다. 이 순수입은 실제 순

수입보다 높기 때문에 2025년 순수입을 \$3,600로 신고할 수 있습니다.

예시 2. 비농업 순이익이 \$7,840 미만이지만 비농업 총소득의 72.189% 미만인 경우. 이전의 예 1에서, 귀하의 총소득을 \$1,200, 순이익을 \$900라고 가정합니다. 순이익을 계산하려면 정규 방법을 사용해야 합니다. 순이익이 총소득의 72.189% 미만이기 때문에 비농업 선택적 방법을 사용할 수 없습니다.

예시 3. 비농업 사업으로 인한 손실. 이전의 예 1에서, 귀하의 손실을 \$700라고 가정합니다. 비농업 선택적 방법을 사용하고 \$3,600 ($\frac{2}{3} \times \$5,400$)를 순수입으로 신고할 수 있습니다.

예시 4. 비농업 순수입이 \$400 미만입니다. 이전의 예 1에서, 귀하의 총소득은 \$525이고 순이익을 \$175라고 가정합니다. 이 경우 정규 방법과 비농업 선택적 방법 중 어느 것을 사용하더라도 귀하의 순수입이 \$400 달러 미만이기 때문에 SE 세금을 납부하지 않아도 됩니다.

비농업 총소득이 \$10,860을 초과합니다. 다음 예는 비농업 총소득이 \$10,860을 초과할 때 순이익을 계산하는 방법을 보여줍니다.

예시 1. 비농업 순이익이 \$7,840 미만이고 비농업 총소득의 72.189% 미만인 경우. 귀하는 가전제품 수리점을 운영하고 있습니다. 자영업의 실제 순수입이 2023년에는 \$10,500, 2024년에는 \$9,500입니다. 귀하는 정기적 자영업자 요건을 충족합니다. 또한, 지금까지 비농업 선택적 방법을 사용한 횟수가 5년 미만입니다. 2025년 총소득과 순이익은 다음과 같습니다.

비농업 총소득	\$12,000
비농업 순이익	\$1,200

귀하의 2025년 실제 순수입은 \$1,108 ($\$1,200 \times 0.9235$)입니다. 순이익은 \$7,840 미만이고 총소득의 72.189% 미만이기 때문에 비농업 선택적 방법을 사용하여 순수입 \$7,240을 계산할 수 있습니다. 이 순수입은 실제 순수입보다 높기 때문에 2025년 순수입을 \$7,240로 신고할 수 있습니다.

예 2. 비농업 순이익이 \$7,840 이상입니다. 이전의 예 1에서 귀하의 순이익을 \$8,900로 가정합니다. 귀하는 정규 방법을 사용해야 합니다. 비농업 총소득이 \$7,840미만이기 때문에 비농업 선택적 방법을 사용할 수 없습니다.

예 3. 비농업 사업으로 인한 손실. 이전의 예 1에서, 귀하의 손실을 \$700라고 가정합니다. 비농업 선택적 방법을 사용하고 \$7,240를 자영업 순수입으로 신고할 수 있습니다.

농업 선택적 방법

농업 선택적 방법은 농업 사업의 수입에만 사용됩니다. 해당 방법에 대한 정보는 간행물 225를 참고하십시오.

두가지 선택적 방법 모두 사용

농업 소득과 비농업 수입이 둘다 있는 경우 두 가지 선택적 방법을 사용하여 자영업 순수입을 판단할 수 있습니다.

두 가지 선택적 방법을 사용하여 순수입을 계산하려면 다음 작업을 수행해야 합니다.

- 각 방법에 따라 농업 및 비농업 순수입을 별도로 계산합니다. 순수입을 파악하기 위해 어떤 방법에서든 농업 수입과 비농업 수입을 합산하지 않습니다.
- 각 방법 아래에 표시된 순수입을 추가하여 자영업의 총순수입을 계산합니다.

실제 발생한 농업 및 비농업 순수익의 합계보다 적은 금액을 신고할 수 있으나 실제 비농업 순수입보다 적게 신고할 수는 없습니다. 두 가지 선택적 방법을 모두 사용하는 경우 합산된 자영업 순수익으로 최대 \$7,240 까지만 신고할 수 있습니다.

예시. 귀하는 자영업자로 농업에 종사함과 동시에 소매 식료품점도 운영합니다. 총소득, 자영업의 실제 순수입, 자영업의 선택적 농업 및 선택적 비농업 순수입은 표 10-2에 표시됩니다.

표 10-2. 예시-농업 및 비농업 수입

소득 및 수입	농업	비농업
총소득	\$4,500	\$6,000
실제 순수입	\$900	\$500
선택적 순수입 (총소득의 2/3)	\$3,000	\$4,000

표 10-3은 다음과 같은 표 10-2에 보여진 농업 및 비농업 총소득과 실제 순수입을 사용하여 자영업의 순수입을 계산하는데 사용할 수 있는 네 가지 방법 또는 방법의 조합을 보여줍니다.

- 방법 1. 농업 소득과 비농업 소득 모두에 대해 정규 방법을 사용합니다.
- 방법 2. 농업 소득에 대해 선택적 방법을 사용하고 비농업 소득에 대해 정규 방법을 사용합니다.
- 방법 3. 농업 소득에 대해 정규 방법을 사용하고 비농업 소득에 대해 선택적 방법을 사용합니다.
- 방법 4. 농업 소득과 비농업 소득 모두에 대해 선택적 방법을 사용합니다.

참고: 실제 순수입은 정규 방법을 사용하여 파악한 순수입과 동일합니다.

표 10-3. 예시-순수입

순수입	1	2	3	4
실제 농업	\$900		\$900	
선택적 농업		\$3,000		\$3,000
실제 비농업	\$500	\$500		
선택적 비농업			\$4,000	\$4,000
신고 가능 금액:	\$1,400	\$3,500	\$4,900	\$7,240*

*두 가지 선택적 방법을 모두 사용했기 때문에 \$7,240으로 제한됩니다.

회계 연도 신고자

역년이 아닌 다른 연도를 과세 연도로 사용하는 경우 과세 연도 초반에 적용되는 세율 및 최대 수입 한도를 사용해야 합니다. 과세 연도에 세율 또는 최대 수입 한도가 변경되더라도 과세 연도 내내 동일한 세율과 한도를 계속 해야 합니다.

SE 세금 신고

스케줄 SE (서식 1040)를 사용하여 SE 세금을 계산하고 신고하십시오. 서식 1040 혹은 1040-SR을 제출한다면 SE 세금을 스케줄 2의 라인 4에 입력하고 스케줄 SE를 귀하의 서식에 첨부하십시오. 서식 1040-SS를 제출한다면 SE (서식 1040) 세금을 라인 3에 입력하고 스케줄 SE를 귀하의 서식에 첨부하십시오.



SE 세금을 납부해야 하는 경우 연방 소득 신고를 하지 않더라도 해당하는 서식 1040, 1040-SR, 혹은 서식-SS (스케줄 SE (서식 1040) 첨부)를 제출해야 합니다.

공동 세금 신고. 공동 세금 신고를 하더라도 스케줄 SE는 공동으로 제출할 수 없습니다. 이는 배우자 중 한 명 또는 두 명 모두 SE 세금의 대상이 되는 소득이 있는 경우입니다. 두 사람 모두 SE 세금이 적용되는 수입이 있는 경우 각각 별도의 스케줄 SE (서식 1040)를 작성해야 합니다. 공동 신고서에 스케줄 두 개를 모두 첨부하십시오.

두 개 이상의 사업체. 두 개 이상의 거래 또는 사업체를 운영하는 경우 SE (서식 1040) 세금을 파악하기 위해 각 사업체의 순이익 또는 손실을 반드시 합산해야 합니다. 일반적으로 한 사업에서 발생한 손실은 다른 사업에서 발생한 이익을 차감합니다. 하나의 스케줄 SE (서식 1040)를 제출하여 자영업의 수입을 보여줄 수 있지만, 각 사업체에 대한 별도의 스케줄 C 또는 F (서식 1040)를 제출해야 합니다.

예시. 귀하는 두 개의 별도 사업체를 운영하는 개인 사업자입니다. 귀하는 순이익이 \$25,000인 레스토랑을 운영합니다. 또한, 순손실이 \$500인 캐비닛 제작 사업도 하고 있습니다. 귀

하는 순이익이 \$25,000인 레스토랑에 대한 스케줄 C (서식 1040), 순손실이 \$500인 캐비닛 제작 사업에 대한 또 다른 스케줄 C (서식 1040)를 제출해야 합니다. \$24,500의 SE 세금이 적용되는 총수입을 기재한 하나의 스케줄 SE (서식 1040)를 제출합니다.

11.

납세자로서의 권리

이 장은 세무조사, 항소, 징수 및 환급 절차에 대해 설명합니다.

세무조사, 항소, 징수 및 환급

세무조사 (감사). 본기관은 대부분의 납세자의 세금 신고서를 그대로 접수 처리합니다. 만약 당국이 귀하의 신고서에 대해 문의하거나 세무 조사 대상으로 선정한다고 해서 귀하가 부정직하다는 것을 의미하지는 않습니다. 문의 또는 세무조사결과 더 많은 세금이 부과될 수도 있고 그렇지 않을 수도 있습니다. 변경 사항 없이 세무조사를 종료하거나 환급을 받을 수도 있습니다.

조사 대상 신고서를 선정하는 과정은 보통 두 가지 방식 중 하나로 시작됩니다. 첫 번째 방식은 컴퓨터 프로그램을 사용하여 잘못된 금액이 있을 가능성이 있는 신고서를 찾습니다. 이러한 프로그램은 서식 1099 및 W-2와 같은 정보 신고서, 과거 조사 연구 또는 기타 특별 프로젝트를 통해 확인된 특정 문제에 기반할 수 있습니다. 또 다른 방법은 신고서에 잘못된 금액이 있을 수 있을 가능성을 나타내는 준수 프로젝트의 정보를 사용합니다. 이러한 출처에는 신문, 공개 기록 및 개인이 포함될 수 있습니다. 정보가 정확하고 신뢰할 수 있다고 판단되는 경우 본기관은 해당 정보를 사용하여 세무조사를 위한 신고서를 선택할 수 있습니다.

간행물 556, '세무조사, 항소 권리 및 환급 청구'는 본기관이 세무조사 시 준수하는 규칙 및 절차에 대해 설명합니다. 다음 항목에서는 세무조사를 실시하는 방법에 대한 개요를 제공합니다.

서신. 많은 세무조사 및 문의를 우편으로 처리합니다. 추가 정보 요청 또는 신고서 변경이 필요하다고 판단되는 사유가 포함된 서신을 보냅니다. 우편으로 응답하거나 조사관이 개인 면담을 요청할 수 있습니다. 귀하가 요청된 정보를 우편으로 보내거나 설명을 제공하는 경우 본기관은 이에 동의할 수도 있고 동의하지 않을 수도 있으며, 변경 이유를 설명할 것입니다. 문의 사항이 있으면 주저하지 말고 연락하십시오.

면담. 본기관이 개인 면담을 통해 세무조사를 실시할 것이라고 귀하에게 통지하거나 귀하가 그러한 면담을 요청하는 경우 귀하는 귀하와 IRS 모두에게 편리하고 합리적인 시간과 장소에서 세무조사를 실시하도록 요청할 권리가 있습니다. 조사관이 신고서에 대한 변경 사항을 제안하는 경우 조사관은 변경 이유를 설명할 것입니다. 이러한 변경 사항에 동의하지 않으면 조사관의 관리자를 만날 수 있습니다.

중복 세무조사. 만약 당국이 지난 2년 중 어느 한 해라도 귀하의 신고서 내 동일한 항목들을 조사했으나 납세 의무에 아무런 변경 사항을 제안하지 않았다면 즉시 당국에 연락해 주시기 바랍니다.

항소. 조사관의 제안된 변경 사항에 동의하지 않으면 IRS 독립 항소 사무소에 이의를 제기할 수 있습니다. 대부분의 이견은 비용과 시간이 많이 소요되는 법원 재판을 거치지 않고도 해결될 수 있습니다. 항소 권리는 간행물 5, '항소 권리 및 동의하지 않을 경우 이의 신청하는 방법' 과 간행물 556에 자세히 설명되어 있습니다.

항소국 이용을 원치 않거나 조사 결과에 동의하지 않는 경우 귀하의 사건을 미국 조세 법원, 미국 연방 청구 법원 또는 귀하가 거주하는 미국 연방 지방 법원으로 송치할 수 있습니다. 귀하의 사건을 법원에 송치하는 경우 귀하가 납세 의무를 입증할 수 있는 충분한 기록을 보관하고 IRS에 협력했으며 기타 특정 조건을 충족했다면 특정 사실에 대한 입증책임은 IRS에 있습니다. 만약 법원이 귀하의 주장에 대부분 동의하고 당국의 입장이 대체로 정당하지 않았다고 판정하는 경우 귀하는 행정 및 소송 비용의 일부를 회수할 수 있습니다. 단, 항소 시스템을 거치는 등 행정적으로 사건을 해결하려는 노력을 다했고, 사건 해결에 필요한 정보를 당국에 제공한 경우에만 이러한 비용 회수 자격이 주어집니다.

징수. 간행물 594, 'IRS 징수 절차'는 연방세 납부와 관련한 귀하의 권리와 책임에 대해 설명합니다. 다음과 같은 내용을 기술하고 있습니다.

- 납부해야 할 세금이 있을 때 취해야 할 조치. 세금 청구서를 받았을 때 취해야 할 조치, 청구서가 잘못되었다고 생각될 경우 취할 수 있는 조치에 대해 설명합니다. 또한 분할 납부, 징수 조치 지연 및 세액 조정 제안 제출에 대해서도 다루고 있습니다.
- IRS 징수 조치. 선취권, 선취권 해제, 압류 집행 및 해제, 자산의 몰수와 매각 및 압류 자산의 반환 등에 대해 다룹니다.
- IRS는 체납 증명서를 국무부에 제공하며, 이는 일반적으로 여권 신청 거부 및 여권 취소를 초래할 수 있습니다.

징수 항소 권리는 간행물 1660, '징수 항소 권리'에 자세히 설명되어 있습니다.

무고한 배우자 구제. 일반적으로 귀하와 배우자 모두 공동 세금 신고에 따른 세금, 이자 또는 가산세 전액에 대한 공동적이며 개별적인 책임이 있습니다. 배우자 (또는 전 배우자)와 관련된 책임으로부터 구제를 받으려면 반드시 서식 8857, '무고한 배우자 구제 요청'을 제출하십시오. 경우에 따라 IRS가 처음 세금을 징수하려고 시도한 날로부터 2년 이내에 서식 8857을 제출해야 할 수 있습니다. 서식 8857 을 서식 1040 또는 1040-SR과 함께 제출하지 마십시오. 자세한 내용은 간행물 971, '무고한 배우자 구제' 및 서식 8857 을 참조하거나 무료 전화 855-851-2009로 무고한 배우자 담당 부서에 전화할 수 있습니다.

제3자 접촉 가능성. 일반적으로 IRS는 귀하 또는 귀하의 정당한 대리인과 직접 소통합니다. 하지만 귀하가 제공하지 못한 정보를 입수해야 하거나 수취한 정보의 사실 여부를 확인해야 할 경우, 당국은 제3자와 접촉할 수 있습니다. 당국은 제3자에게 연락하기 전, 귀하에게 사전 통지를 합니다. 본기관이 이웃, 은행, 고용주 또는 종업원과 같은 다른 사람에게 연락하는 경우 일반적으로 귀하의 이름과 같은 제한된 정보만 알리게 됩니다. 법적으로 본기관은 찾고 있는 정보를 얻거나 확인하는 데 필요한 정보 이상을 공개할 수 없습니다. 제3자 접촉의 필요성은 귀하의 사건이 진행되는 동안 계속될 수 있습니다. 본기관이 다른 사람에게 연락하는 경우 일반적으로 귀하는 연락받은 사람들의 목록을 요청할 권리가 있습니다. 귀하는 이 정보를 전화, 서면 또는 개인 면담 중에 요청할 수 있습니다.

환급. 세금을 초과 납부했다고 생각되면 환급을 청구할 수 있습니다. 일반적으로 최초 신고일로부터 3년 이내 또는 세금 납부일로부터 2년 이내 중 더 늦은 날까지 청구해야 합니다.

받을 환급금이 있지만 세금 신고를 하지 않은 경우 해당 환급금을 받기 위해 세금을 납부한 시점으로부터 2년 이내에 환급 청구서를 제출해야 환급을 받을 수 있습니다. 법에 의거하여, 귀하가 신고서나 환급 청구서를 제출한 날로부터 45일 이내에 환급금이 지급되지 않을 경우, 해당 환급금에 대한 이자가 지급됩니다.

12.

추가 정보를 얻는 방법

이 섹션에서는 IRS 및 기타 연방 기관이 자신의 사업을 운영하는 납세자에게 제공하는 도움에 대해 설명합니다.

세금 관련 도움을 얻는 방법

세금 문제에 대해 궁금한 점이 있거나, 세금 신고서 작성에 도움이 필요하거나, 무료 간행물, 서식 또는 지침을 다운로드하려면 [IRS.gov](https://www.irs.gov)를 방문하여 즉시 도움이 될 수 있는 자료를 확인하십시오.

세금 개혁. 연방 세금, 세액공제 및 공제에 영향을 미치는 세금 개혁 법안은 일반적으로 크고 아름다운 한법안으로 알려진 P.L. 119-21에서 2025년 7월 4일에 제정되었습니다. 이 법률이 세법에 미치는 영향에 대한 자세한 정보 및 업데이트는 [IRS.gov/OBBB](https://www.irs.gov/OBBB)(영어)를 참조하십시오.

세금 준비 및 신고. 모든 임금 및 소득 내역서 (서식 W-2, W-2G, 1099-R, 1099-MISC, 1099-NEC 등), 실업 급여 내역서 (우편 또는 디지털 형식으로) 또는 기타 정부 지급 내역서 (서식 1099-G), 은행 및 투자 회사로부터 이자, 배당금 및 퇴직 내역서 (서식 1099)를 받은 후, 세금 신고를 할 수 있는 몇 가지 옵션을 선택할 수 있습니다. 직접 세금을 신고하거나 무료 신고 대행 자격이 되는지 확인하거나 세무 전문가를 고용하여 세금 신고를 할 수 있습니다.

무료 세금 준비 및 신고 옵션. 온라인 또는 지역 커뮤니티에서 다음을 포함한 세금 준비 및 신고 옵션을 확인할 수 있습니다.

- **Free File.** 이 프로그램을 사용하면 소프트웨어 또는 Free File 기입가능 서식(Fillable Form)을 사용하여 연방 개인 소득세를 준비하고 신고할 수 있습니다. 그러나 Free File을 통한 주 세금 신고 서비스는 제공되지 않을 수 있습니다. [IRS.gov/FreeFile](https://www.irs.gov/FreeFile)을 방문하여 무료 온라인 연방 세금 준비 및 전자 신고 및 직접 입금 또는 납부 옵션의 자격을 충족하는지 확인합니다.
- **VITA.** 자원봉사 소득세 신고 지원 (VITA) 프로그램은 중하위 소득층, 장애인 및 제한적 영어 구사 능력을 가진 세금 신고 도움이 필요한 개인에게 무료로 세무 지원을 제공합니다. [IRS.gov/VITA](https://www.irs.gov/VITA)를 방문, 무료 IRS2Go 앱을 다운로드하거나 800-906-9887로 전화하여 무료 세금 신고에 대한 정보를 확인하십시오.

- **TCE.** 고령자를 위한 세무 상담 (TCE) 프로그램은 특별히 만 60세 이상의 납세자에게 무료 세무 상담을 제공합니다. TCE 자원봉사자들은 고령자 특유의 연금 및 은퇴 관련 문제에 대한 질문에 답변하는 데 특화되어 있습니다. [IRS.gov/TCE](https://www.irs.gov/TCE)을 방문 또는 무료 IRS2Go 앱을 다운로드하여 무료 세금 신고에 대한 정보를 확인하십시오.
- **MilTax.** 미군과 적격 재향군인은 Military OneSource를 통해 국방부가 제공하는 무료 세금 서비스인 Miltax를 사용할 수 있습니다. 더 많은 정보를 보려면 [MilitaryOneSource\(영어\)](https://www.MilitaryOneSource.com) ([MilitaryOneSource.mil/](https://www.MilitaryOneSource.com)) [MilTax\(영어\)](https://www.MilTax.com)를 방문하십시오. 또한 IRS는 Free File Fillable Form을 제공합니다. 이 서식은 소득에 관계없이 온라인으로 작성한 다음 e-file할 수 있습니다.

세금 신고에 도움이 되는 온라인 도구 사용하기. [IRS.gov/Tools](https://www.irs.gov/Tools) 다음 지원을 활용할 수 있습니다.

- [근로 소득 세액공제 지원 \(IRS.gov/EITCAssistant\)](https://www.irs.gov/EITCAssistant)에 따라 근로 소득 세액공제 (EITC) 적격 여부를 결정합니다.
- [온라인 EIN 신청 \(IRS.gov/EIN\)](https://www.irs.gov/EIN)은 고용주식별번호 (EIN)를 얻는 데 도움이 됩니다.
- [세금 원천징수 추정기 \(IRS.gov/W4App\(영어\)\)](https://www.irs.gov/W4App)는 고용주가 귀하의 급여에서 원하는 원천징수 금액을 추정하기 손쉽게 합니다. 이것을 세금 원천징수라고 합니다. 해당 원천징수가 귀하의 환급, 세후 급여 또는 세금 잔액에 미치는 영향에 대해 알아보십시오.
- [판매세 공제 계산기 \(IRS.gov/SalesTax\)](https://www.irs.gov/SalesTax)는 스케줄 A (서식 1040)에 공제를 항목화할 경우 청구할 수 있는 금액을 표시합니다.



세금 관련 질문에 대한 답변 받기. IRS.gov에서 시사 정보 및 세법 변경에 대한 최신 정보를 얻을 수 있습니다.

- www.irs.gov/Help: 가장 흔한 세금 질문에 대한 답변을 얻는 데 도움이 되는 다양한 도구를 제공합니다.
- [IRS.gov/ITA\(영어\)](https://www.irs.gov/ITA): 대화형 세금 도우미는 귀하가 입력한 여러 세금 주제에 대해 질문하고 답변을 제공하는 도구입니다.
- [IRS.gov/Forms\(영어\)](https://www.irs.gov/Forms): 서식, 지침 및 간행물을 찾을 수 있습니다. 가장 최신 세금 변경 사항과 질문에 대한 답변을 찾는 데 도움이 되는 대화식 링크를 찾을 수 있습니다.
- 전자 신고 소프트웨어에서 세금 정보를 열람할 수 있습니다.

세금 신고를 대리해줄 사람이 필요합니까? 등록된 세무사, 공인 회계사 (CPA), 회계사 및 전문 자격증 무보유자 등 다양한 종류의 세무 대리인들이 존재합니다. 세무 대리를 의뢰하기로 선택했다면 세무 대리인을 현명하게 선택하십시오. 유료 세무 대리인이란:

- 세금 신고의 전반적인 정확성에 대한 일차적인 책임이 있으며,
- 필수적으로 신고서에 서명해야 하고,
- 세무 대리인 식별번호 (PTIN)를 필수적으로 기입해야 합니다.



비록 세무대리인이 항상 신고서에 서명을 하지만 대리인이 정확하게 세금 신고를 할 수 있게 필요한 모든 정보를 제공해야 할 궁극적인 책임과 세금 신고된 모든 사항의 정확성에 대한 책임은 귀하에게 있습니다. 유료로 세무 대리를 하는 사람은 세무에 관한 깊은 지식이 있어야 합니다. 세무 대리인을 선택하는 방법에 대한 자세한 내용은 IRS.gov에서 [세무 대리인 선택 요령](#)을 확인하십시오.

고용주들은 사업체 서비스 온라인 기능을 사용하기 위해 등록할 수 있습니다. 사회보장국 (SSA) 은 [SSA.gov/employer\(영어\)](#)에서 CPA, 회계사, 등록 대리인 및 서식 W-2, '임금 및 세금 계산서' 및 서식 W-2c, '수정된 임금 및 세금 내역서'를 처리하는 개인이 신속하고 안전하며 무료로 온라인 W-2 제출 옵션을 이용할 수 있는 온라인 서비스를 제공합니다.

사업체 세금 계정. 개인 사업자, 파트너십, S 법인, C 법인 또는 단일멤버 유한책임회사 (LLC)는 IRS에 기록된 세금 정보를 열람할 수 있고, 사업체 계정으로 더 작업을 수행할 수 있습니다. [IRS.gov/BusinessAccount](#)에서 더 자세한 내용을 확인하십시오.

IRS 소셜 미디어. [IRS.gov/SocialMedia\(영어\)](#)를 방문하여 IRS가 세금 변경, 사기 경보, 이니셔티브, 제품 및 서비스에 대한 최신 정보를 공유하는 데 사용하는 다양한 소셜 미디어 도구를 볼 수 있습니다. IRS에서는 개인정보 보호와 보안이 최고 우선 순위입니다. 본기관은 이러한 도구를 사용하여 사용자와 공공 정보를 공유합니다. 소셜 미디어 사이트에 SSN 또는 기타 기밀 정보를 **게시하지 마십시오.** 소셜 네트워킹 사이트를 사용할 때는 항상 신원을 보호하십시오.

다음 IRS YouTube 채널은 영어 및 ASL로 다양한 세금 관련 주제에 대한 짧고 유익한 동영상을 제공합니다.

- [Youtube.com/irsvideos\(영어\)](#).
- [Youtube.com/irsvideosASL\(영어\)](#).

전화 통역 (OPI) 서비스. IRS는 언어 통역이 필요한 납세자들에게 OPI 서비스를 제공합니다. OPI 서비스는 납세자 지원센터 (TAC), 대부분의 IRS 사무실 및 모든 VITA/TCE 사무실에서 이용 가능합니다. 해당 서비스는 스페인어, 북경어, 광둥어, 한국어, 베트남어, 러시아어, 및 아이티 크레올어 통역 서비스를 제공합니다.

장애가 있는 납세자들을 위한 보조 전화 상담 서비스 사용 가능. 보조 전화 상담 서비스에 대한 정보가 필요한 납세자는 833-690-0598로 전화할 수 있습니다. 보조 전화 상담 서비스는 대체 미디어 형식 (예시, 점자-준비, 대형 활자, 오디오 등등)의 현재 및 미래 보조 품목과 서비스에 관한 질문에 응답할 수 있습니다. 보조 전화 상담 서비스 담당자는 귀하의 IRS 계정에 접속할 수 없습니다. 세법, 환급 또는 계정 관련 사안에 대해서는 [IRS.gov/LetUsHelp](#)를 방문하십시오

대체 미디어 선택. 서식 9000, '대체 미디어 선택' 또는 서식 9000(SP)을 통해 특정 서신을 다음과 같은 형식으로 받아볼 수 있습니다.

- 표준 활자.
- 큰 활자.
- 점자.
- 오디오 (MP3).
- 일반 텍스트 파일 (TXT).
- 점자-준비 파일 (BRF).

재난. [IRS.gov/DisasterRelief\(영어\)](#)에서 사용가능한 재난 세금 경감에 대해 검토해 보십시오.

세금 서식 및 간행물 얻기. [IRS.gov/Forms\(영어\)](#)에서 필요한 모든 서식, 지침 및 간행물을 보거나 다운로드하거나 인쇄할 수 있습니다. [IRS.gov/OrderForms](#)에서 주문할 수 있습니다.

모바일 친화적 서식. 서명이 필요한 모바일 친화적인 서식을 작성하려면 IRS 온라인 계정 (Online Account-OLA)이 필요합니다. 서식을 온라인으로 제출하거나 사본을 다운로드하여 우편으로 보낼 수 있습니다. 제출을 증빙하려면 문서를 스캔해야 합니다. [IRS.gov/MobileFriendlyForms\(영어\)](#)에서 자세한 내용을 확인하십시오.

세금 간행물 및 지침 전자책 (eBook) 형식으로 얻기. [IRS.gov/eBooks\(영어\)](#)에서 대부분의 세금 간행물 및 지침 (서식 1040 의 지침도 포함)을 모바일 기기를 통해 eBook으로 보거나 다운로드할 수 있습니다.

IRS eBook은 애플의 아이패드의 iBook을 이용해 테스트되었습니다. 본기관의 eBook은 다른 eBook 읽기 도구로는 테스트되지 않았으며 eBook의 기능이 제대로 작동하지 않을 수 있습니다.

온라인 계정 (개인 납세자 전용)에 접속하기. [IRS.gov/Account](#)에서 연방 세금 계정에 대한 정보에 안전하게 접속할 수 있습니다.

- 연도별로 분류된 미납 세금 잔액 확인하기.
- 납부 계획의 세부사항 보기 또는 새로운 납부 계획을 신청하기.
- 세금 납부하기 또는 지난 5년간 납부 내역, 계류 및 예정된 납부 일정 확인하기.
- 최근 세금 신고의 주요 데이터 및 증명서 등 세금 기록에 접속하기.
- 특정 IRS 통지서의 디지털 사본 보기.
- 세무 전문가의 정보 승인 요청 수락 또는 거부하기.

세금 신고 증명서 얻기. 온라인 계정으로 세금 신고 시즌 동안 도움을 얻을 수 있는 다양한 정보에 접속할 수 있습니다. 내역서를 발급받거나 가장 최근에 제출한 세금 신고서를 검토하고, 조정총소득을 확인할 수 있습니다. [IRS.gov/Account](#)에서 계정을 생성하거나 온라인 계정에 접속하십시오.

세무 전문가 계정. 이 도구는 세무 전문가가 귀하의 개인 납세자 IRS OLA에 접속할 수 있도록 권한 요청을 할 수 있습니다. 더 자세한 내용을 보려면 [IRS.gov/TaxProAccount\(영어\)](#)를 방문하십시오.

직접 입금 사용. 세금 환급을 받는 가장 빠르고 쉬운 방법은 *e-file*을 하고 직접 입금을 선택하는 것입니다. 직접 입금은 환급금을 귀하의 금융 계좌로 안전하게 전자 이체합니다. 또한, 수표가 분실, 도난, 파손되거나 주소 불명으로 IRS에 반송될 위험이 없습니다. 납세자 10명 중 8명이 직접 입금을 통해 환급금을 받습니다. 은행 계좌가 없는 경우, [IRS.gov/DirectDeposit](#)에서 온라인으로 계좌를 개설할 수 있는 은행이나 신용조합 정보를 확인하십시오.

세금 관련 신원 도용 문제 신고 및 해결.

- 세금 관련 신원 도용은 타인이 귀하의 개인 정보를 도용해 세금 사기에 사용했을 때 발생합니다. 사기성 세금 신고를

하거나 환급 또는 세액공제를 청구하기 위해 SSN이 사용된 경우 귀하의 세금에 영향을 미칠 수 있습니다.

- IRS는 납세자의 개인 정보 또는 금융 정보를 인증 또는 요청하기 위해 이메일이나, 문자 메시지 (단축 링크 포함), 전화 또는 소셜 미디어 채널을 통해 연락을 취하지 않습니다. 여기에는 개인 (PIN), 비밀번호 또는 크레딧 카드, 은행 또는 기타 금융 계정 관련 유사 정보도 포함됩니다.
- [IRS.gov/IdentityTheft](https://www.irs.gov/IdentityTheft)에서 납세자, 세무사와 기업을 위한 신원 도용 및 데이터 보안 보호에 대한 정보를 참고하십시오. SSN을 분실 또는 도난당했거나, 귀하가 세금 관련 신원 도용의 피해자라고 의심되는 경우 취해야 하는 조치를 확인할 수 있습니다.
- 신원 보호 PIN (IP PIN)을 받으십시오. IP PIN이란 사기성 세금 신고에 SSN이 사용되는 것을 방지하기 위해 납세자에게 배정된 여섯자리 숫자를 뜻합니다. IP PIN을 소지하고 있으면, 타인이 귀하의 SSN 을 도용해 세금 신고를 하는 것을 방지합니다. 더 자세히 알아보려면 [IRS.gov/IPPIN](https://www.irs.gov/IPPIN)을 방문하십시오.

환급 상태 확인 방법.

- [IRS.gov/Refunds](https://www.irs.gov/Refunds)를 방문하십시오.
- 모바일 기기에 IRS2Go 무료 앱을 다운로드하여 환급 상태를 확인하십시오.
- 환급 관련 자동 안내 핫라인 800 -829-1954로 문의하십시오.



IRS는 근로 소득 세액공제 (EITC) 또는 추가 자녀 세액공제 (ACTC)를 청구하는 세금 신고의 경우 2월 중순 이전에 환급을 진행할 수 없습니다. 이는 해당 세액공제와 관련된 부분만이 아닌 전체 환급에 적용됩니다.

세금 납부하기. IRS는 가능한 한 전자 납부를 권장합니다. 전자 납부 옵션은 아래 목록에 포함되어 있습니다. IRS에 납부하는 미국 세금은 반드시 미국 달러로 송금해야 하며, **디지털 자산**은 접수되지 않습니다. [IRS.gov/Payments](https://www.irs.gov/Payments)에서 다음 옵션 중 하나를 사용하여 납부하는 방법에 관한 자세한 정보를 확인하십시오.

- **IRS Direct Pay:** 은행 계좌에서 세금을 납부하십시오. 무료이며 안전하고 로그인을 할 필요가 없습니다. 예정된 납부일 2일 전까지 납부 변경 또는 취소가 가능합니다.
- **직불카드, 신용카드 또는 디지털 지급:** 승인된 납부 처리자를 선택하여 온라인 또는 전화로 세금을 납부하십시오.
- **전자 자금 인출:** 세금 신고 소프트웨어나 세무 전문가를 통해 연방 세금 신고를 하는 경우에 납부 일정을 설정하십시오.
- **전자식 연방 세금 납부 시스템:** 사업체에게 가장 적합한 옵션입니다. 등록이 요구됩니다.
- **수표 또는 머니오더:** 고지서나 지침에 기재된 주소로 납부 금액을 우편으로 보냅니다.
- **현금:** 참여 소매점에서 세금을 현금으로 납부할 수 있습니다.
- **당일 송금:** 금융 기관에서 당일 송금을 진행할 수 있습니다. 귀하의 금융 기관에 연락하여 사용 가능 여부, 비용 및 마감 시간을 문의하십시오.

참고: IRS는 최신 암호화 기술을 사용하여 온라인, 전화 또는 IRS2Go 앱을 통한 모바일 기기에서의 전자 납부를 안전하게 보호합니다. 전자 납부는 빠르고 간편합니다.

현재 세금을 납부할 수 없는 경우 [IRS.gov/Payments](https://www.irs.gov/Payments)에 방문하여 선택할 수 있는 방법에 대한 자세한 정보를 확인하십시오.

- 현재 세금 전액을 납부할 수 없는 경우 **온라인 납부 합의 (IRS.gov/OPA)**를 신청해서 월별 분할 납부를 통해 납세의무를 이행하십시오. 온라인 절차를 완료하면 합의 승인 여부를 즉시 통보받게 됩니다.
- **세액조정 제안 사전 자격 확인(영어)**을 사용하여 총 체납 세액 보다 적은 액수로 채무 문제를 할 수 있는지 확인하십시오. 세액조정 제안 프로그램에 대한 자세한 내용은 [IRS.gov/OIC](https://www.irs.gov/OIC)에서 확인하십시오.

세금 수정 신고. [IRS.gov/1040X](https://www.irs.gov/1040X)를 방문하여 업데이트 사항 또는 정보를 확인하십시오.

세금 수정 신고 현황 확인. [IRS.gov/WMAR](https://www.irs.gov/WMAR)을 방문하여 서식 1040 -X 세금 수정 신고의 현황을 확인하십시오.



수정 신고서를 제출한 날로부터 시스템에 표시되기까지 최대 3주가 소요될 수 있으며, 처리 완료까지는 최대 16주가 소요될 수 있습니다.

우송받은 IRS 통지서 또는 서신 이해하기. [IRS.gov/Notices](https://www.irs.gov/Notices)를 방문하여 IRS 통지서 또는 서신의 응답에 대한 추가 정보를 확인할 수 있습니다.

문서 업로드 도구. 문서 업로드 도구(Document Upload Tool)를 사용하여 IRS.gov를 통해 필요한 서류를 안전하게 온라인으로 업로드함으로써, 해당되는 IRS 통지서 및 서신에 디지털 방식으로 회신할 수 있습니다. 더 자세한 내용은 [IRS.gov/DUT\(영어\)](https://www.irs.gov/DUT(영어))를 참조하십시오.

스케줄 LEP. 스케줄 LEP (서식 1040), ‘언어 선호도 변경 요청’을 사용하여 IRS의 통지서, 서신, 또는 기타 서면 연락을 가능한 경우 대체 언어로 받기 선호한다는 점을 명시할 수 있습니다. 요청한 언어로 된 서면 통지문을 즉시 받지 못할 수도 있습니다. 제한적 영어를 사용하는(LEP) 납세자에 대한 IRS의 약속은 2023년부터 번역 제공을 시작한 다년 계획의 일환입니다. 귀하의 해당 언어로 된 서신을 받기 전까지는 영어로 된 통지서와 서신을 계속 받게 됩니다.

현지 TAC 연락하기. TAC를 방문하지 않고도 IRS.gov에서 많은 질문에 대한 답변을 확인할 수 있습니다. [IRS.gov/LetUsHelp](https://www.irs.gov/LetUsHelp)를 방문하여 사람들이 가장 많이 묻는 주제에 대해 확인하십시오. 여전히 도움이 필요하고, 세금 문제를 온라인이나 전화로 처리할 수 없는 경우 TAC에서 세금 관련 도움을 제공합니다. 이제 모든 TAC에서 예약 서비스를 제공하므로 오랜 대기 시간 없이 필요한 서비스를 받을 수 있습니다. 방문하기 전에 [IRS.gov/TAC\(영어\)](https://www.irs.gov/TAC(영어))에서 가장 가까운 TAC를 찾고 시간, 사용 가능한 서비스 및 예약 옵션을 확인하십시오. 또는 IRS2Go 앱의 연결 유지 탭에서 문의하기 옵션을 선택하고 'Local Offices' (현지 사무소)를 클릭하십시오.

다음은 국회가 설립한 독립 조직인 Taxpayer Advocate Service (납세자 보호 서비스)가 납세자에게 전하는 메세지입니다.

납세자 보호 서비스 (TAS)가 도와드립니다 납세자 보호 서비스란 무엇입니까?

납세자 보호 서비스 (TAS)는 국세청 (IRS) 내 **독립** 기관입니다. TAS는 납세자를 돕고, 문제 방지 혹은 해결을 위해 행정 및 입법적 권고를 하고, 납세자의 권리를 보호합니다. 본기관은 모든 납세자가 공정하게 대우받고 납세자 권리 헌장에 따른 귀하의 권리를 알고 이해할 수 있도록 지원합니다. 본기관은 IRS에서 귀하의 목소리를 대변합니다.

TAS가 돕는 방법

TAS는 귀하가 IRS와 직접 해결하지 못한 문제를 해결하도록 도움을 줄 수 있습니다. 항상 IRS와 먼저 문제 해결을 시도해 본 후, 해결이 되지 않는다면 TAS를 찾아주십시오. TAS **서비스는 무료**입니다.

- TAS는 개인, 기업 및 면세 단체를 포함한 모든 납세자 (및 그 대리인)들을 돕습니다. IRS 문제로 인해 재정적 어려움이 발생했거나, IRS 관련 문제로 문제를 해결하려고 시도했지만 해결하지 못한 경우 또는 IRS 시스템, 또는 절차가 제대로 작동하지 않는다고 생각되는 경우 TAS 지원을 받을 수 있습니다.
- 일반적인 세금 주제에 대해 언제든지 도움을 받으려면 www.TaxpayerAdvocate.IRS.gov/영어를 방문하십시오. 이 사이트는 신고서에 실수가 있거나 IRS로부터 고지서를 받은 경우 등 흔히 발생하는 세무 문제와 상황에 대해 도움을 줄 수 있습니다.
- TAS는 많은 납세자에게 영향을 미치는 대규모 (체계적) 문제를 해결하기 위해 노력합니다. www.IRS.gov/SAMS에서 시스템 문제를 신고할 수 있습니다. (개인 식별 정보는 포함하지 마십시오.)

TAS 연락 방법

TAS의 사무소는 미국의 모든 주와 컬럼비아 특별구, 푸에르토리코에 위치해 있습니다. 다음 방법으로 현지 사무소의 연락처를 확인할 수 있습니다:

- www.TaxpayerAdvocate.IRS.gov/Contact-Us/영어를 방문하십시오;
- 현지 주소록, 또는
- TAS 수신자 부담 번호인 877-777-4778으로 전화하십시오.

납세자로서의 나의 권리는 무엇입니까?

납세자 권리장전에는 IRS를 상대할 때 모든 납세자가 가지는 10가지 기본 권리가 설명되어 있습니다. 이러한 권리들이 무엇인지, 귀하에게 어떤 의미가 있는지, 그리고 IRS와의 특정 상황에서 어떻게 적용되는지에 대한 자세한 내용은 www.TaxpayerAdvocate.IRS.gov/Taxpayer-Rights를 참

조하십시오. TAS는 납세자의 권리를 보호하고 IRS가 공정하고 공평한 방식으로 세법을 집행하도록 하기 위해 노력합니다.

중소기업청

중소기업청 (SBA)은 중소기업 소유주를 위한 교육 및 교육 프로그램, 상담 서비스, 금융 프로그램 및 계약 지원을 제공합니다. SBA는 다양한 사업 주제에 대한 출판물과 비디오도 보유하고 있습니다. 다음에서 SBA가 제공하는 지원을 간략하게 설명합니다.

중소기업 개발 센터 (SBDC). SBDC는 개인 컨설턴트의 서비스를 이용할 수 없는 현재 및 미래의 중소기업 소유주에게 상담, 교육 및 기술 서비스를 제공합니다. 중소기업을 시작, 개선 또는 확장할 때 도움을 받을 수 있습니다.

퇴직 경영자 봉사단 (SCORE). SCORE는 현재 및 미래의 중소기업 소유주에게 중소기업 상담 및 교육을 제공합니다. SCORE는 중소기업을 시작, 관리 및 확장하는 데 도움이 되는 전문 지식과 지식을 제공하는 현직 및 전직 사업가로 구성됩니다. SCORE는 다양한 중소기업 워크샵도 제공합니다.

인터넷. SBA 웹사이트 SBA.gov/영어를 방문할 수 있습니다. SBA 웹사이트에서 중소기업에 유용한 정보를 찾을 수 있습니다.

전화. SBA 상담 데스크 (800-U-ASK-SBA/800-827-5722)에 전화하여 중소기업 소유자를 지원 프로그램에 대한 일반적인 정보를 얻을 수 있습니다.

방문. SBDC에 방문하여 중소기업에 대한 지원을 요청할 수 있습니다. 가장 가까운 지점을 찾으려면 SBA 웹사이트를 방문하거나 SBA 상담 데스크에 문의하십시오.

기타 연방 기관

다른 연방 기관들도 중소기업을 돕기 위해 출판물과 소책자를 발행합니다. 대부분은 미국 정부 발행국의 문서 감독관을 통해 해당 자료를 받을 수 있습니다. 다음의 방법으로 정보를 얻거나 해당 자료들을 주문할 수 있습니다.

인터넷. GPO 웹사이트 Catalog.GPO.gov/영어를 방문하십시오.

서신. 다음 주소로 GPO에 서신을 보낼 수 있습니다.

Superintendent of Documents
U.S. Government Publishing Office
P.O. Box 979050
St. Louis, MO 63197-9000

전화. GPO 무료 전화 866-512-1800 또는 워싱턴 DC 지역의 경우 202-512-1800으로 전화 문의할 수 있습니다.



E

e-file [6](#)
EFTPS [8](#)

S

SE 세금:

공동 세금 신고 [40](#)
공무원 [37](#)
공제 대상 [34](#)
공증인 [37](#)
교회 종업원 [37](#)
농업 선택적 방법 [39](#)
누가 납부해야 합니까? [37](#)
두 개 이상의 사업체 [38, 40](#)
부모가 고용한 자녀 [37](#)
부부 공동 재산 소득 [38](#)
비농업 선택적 방법 [38](#)
비율 [37](#)
선택적 방법:
 농업 [39](#)
 비농업 [38](#)
선택적 방법 사용의 효과 [38](#)
선택적 방법을 사용하는 이유 [38](#)
세율 [9](#)
소개 [8](#)
소득 통지 기한 [9](#)
손실 소득 지급 [38](#)
손익 [38](#)
순수입을 계산하는 방법 [38](#)
어선원 [37](#)
외국인 [37](#)
정규 방법 [38](#)
최대 소득:
 2025년 [9](#)
최대 수입:
 대상 [37](#)
 크레딧 적립 [8](#)
 특별 규칙 및 예외 [37](#)
 해외 체류 [38](#)
 회계 연도 신고자 [40](#)

SUV [31](#)

ㄱ

가산세 [36](#)
 면제 [11](#)
 세금 과소납부 [8](#)
 정보 신고서 미제출 [10](#)
 정확한 수취인 내역서 미제공 [10](#)
가치 상승 [22](#)
간행물 (세금 관련 도움말 [참고](#))
감가상각:
 공제 [30](#)
 지정된 자산 [31](#)
감가상각, 환입 [21](#)
감사 [41](#)

개인 납세자식별번호 (ITIN) [6](#)

개인 사업자 [3, 37](#)
개인 재산 세금 [34](#)
거래 또는 사업 [2](#)
거주지 사무실 [29](#)
 (사업용 거주지 사용도 [참고](#))
거주지, 사업용 [35](#)
경상 손익 [16](#)
경제적 피해 [21](#)
고용세:
 공제 대상 [34](#)
 소개 [10](#)
고용주 차액 임금 지급 세액공제 [17](#)
고용주식별번호 (EIN) [6](#)
공사수당 [22](#)
공정시장가격 [16](#)
공제할 수 없는 보험료 [32](#)
공증인 [23, 37](#)
공직자 [23](#)
과세 연도 [11](#)
 달력 [12](#)
 변경 [12](#)
 회계 [12](#)
관리자 [22](#)
교통비 [29](#)
근로 기회 세액공제 [18](#)
급여 [31](#)
급여, 종류 [31](#)

ㄴ

납부:
 사업 세금 [5](#)
 소득세 [8](#)
뇌물 [36](#)

ㄷ

단기 자본 손익 [16](#)
대손상각 [27](#)
 무가치하게 될 경우 [28](#)
 의 유형 [27](#)
 취급 방법 [28](#)
 회수 [29](#)
대체 연료 차량 급여 자산 세액공제 [17](#)
독립 계약자 [3, 10, 37](#)
동종 자산 교환 [15, 22](#)

ㄹ

로비 비용 [36](#)
리베이트 [21, 36](#)

ㅁ

매입 할인 [24, 25](#)
매출원가 [24](#)
매출총이익:
 에 추가 [27](#)
 정확도 [26](#)
무고한 배우자 구제 [41](#)

물물교환 소득 [18](#)

ㅂ

바이오 경유 및 재생 경유 연료 세액공제 [17](#)
발생기준 방식:
 소득 - 일반 규칙 [13](#)
 소득 - 특별 규칙 [13](#)
 회계 [13](#)
배당 소득 [19](#)
법률 수입료 [33](#)
법정 종업원 [3](#)
보험:
 공제할 수 없는 보험료 [32](#)
 비용 [32](#)
보험 중개인:
 은퇴 [23](#)
 전직 [23](#)
보험금:
 선급 [32](#)
 지급 [24](#)
복리 후생 [31](#)
부동산:
 세금 [34](#)
 임대료 [19](#)
 중개인 [19, 23](#)
부모가 고용한 자녀 [37](#)
부부의 사업 [3](#)
부채:
 악성 [27](#)
 적격 부동산 사업 [20](#)
 취소 [20](#)
 환급 상계 대상 [7](#)
분할 매매 [15](#)
비과세 교환 [15](#)
비사업 대손상각 [29](#)
비영리 목적 활동 [37](#)
비용 [27](#)
 감가상각 [30](#)
 거주지, 사업용 [35](#)
 공제 불가 [36](#)
 기타 [36](#)
 대손상각 [27](#)
 법률 및 전문가 수입료 [33](#)
 보험 [32](#)
 세금 [34](#)
 식대 [34](#)
 연금 플랜 [33](#)
 이자 [32](#)
 임대료 [33](#)
 자동차 [29](#)
 접대 [34](#)
 종업원 급여 [31](#)
 출장 [34](#)
 트럭 [29](#)
비종업원 보수 [18](#)

人

사업 비용 [27](#)
 사업 세금 신고 [5](#)
 사업 소득 [18](#)
 사업용도로 거주지 사용 [35](#)
 사업체 매각 [16](#)
 사회보장 보험 [8](#)
 사회보장번호 (SSN) [5](#)
 서명, 전자 [6](#)
 서식:
 1040 (세금 신고서) [6, 9](#)
 1040-ES (세금 중간예납) [8, 9](#)
 1040-SR (세금 신고서) [6, 9](#)
 1040-V (전표) [7](#)
 1099-B (물물교환) [19](#)
 1099-MISC (기타) [10](#)
 1099-NEC (비근로자 보수) [10](#)
 1128 (과세 연도 변경) [12](#)
 2210 (세금 중간예납 과소납부) [8](#)
 2290 (대형 트럭에 대한 특별소비세) [10](#)
 3115 (회계 방식 변경) [15](#)
 3468 (투자 세액공제) [17](#)
 3800 (일반 사업 세액공제) [17](#)
 4562 (감가상각) [31](#)
 4684 (재해 및 도난) [16](#)
 4797 (사업용 자산 매각) [16, 21](#)
 4868 (연장) [8](#)
 6251 (대체 최저 세금) [17](#)
 6252 (분할 매매) [16](#)
 720 (특별소비세 신고서) [10](#)
 8300 (현금 지불 \$10,000 이상) [11](#)
 8586 (저소득 거주지) [17](#)
 8594 (자산취득) [16](#)
 8820 (희귀 약품 세액공제) [18](#)
 8824 (동종 자산 교환) [15, 16](#)
 8826 (장애인 접근성 세액공제) [17](#)
 8829 (거주지 내 사업) [35](#)
 8835 (재생 전력, 석탄 세액공제) [18](#)
 8846 (팁 소득에 대한 사회보장 세액공제) [17](#)
 8857 (무고한 배우자) [41](#)
 8874 (신규 시장 세액공제) [18](#)
 8879 (자체 선택 PIN) [7](#)
 8881 (연금 개시 비용 세액공제) [17](#)
 8882 (고용주 제공 육아 세액공제) [17](#)
 8886 (거래내역서) [5](#)
 8896 (저유황 경유 연료 생산 세액공제) [17](#)
 8906 (증류주 세액공제) [17](#)
 8911 (대체 연료 급유 자산 세액공제) [17](#)
 8933 (이산화탄소 격리 세액공제) [17](#)
 8936 (친환경 차량 세액공제)
 8941 (소규모 고용주 의료 보험료) [17](#)
 8994 (유급 가족 및 병가 연차에 대한 고용주 세액공제) [17](#)
 940 (실업보험세) [9](#)
 941 (분기 고용세) [9](#)

944 (연간 고용세) [9](#)
 982 (부채의 탕감) [20](#)
 SS-4 (EIN 신청서) [6](#)
 SS-5 (SSN 신청서) [5](#)
 W-2 (신고 임금) [9](#)
 W-2 (임금 신고) [10](#)
 W-3 (W-2의 송달) [9](#)
 W-4 (종업원 원천징수) [6](#)
 W-7 (ITIN 신청서) [6](#)
 W-9 (TIN 요청) [6](#)
 스케줄 C (개인 사업자) [9](#)
 스케줄 SE (자영업 세금) [9](#)
 정보 신고서 [9](#)
 제출 서식 [9](#)
 제출 시기 [9](#)
 최종 [11](#)
선급 비용:
 내용연수 연장 [32](#)
 임대료 [34](#)
선택된 직업에 대한 지침 [22](#)
 (직업, 선택된도 [참고](#))
선택적 방법 (두 가지 모두 사용) [39](#)
세금:
 개인 재산 [34](#)
 고용 [10, 34](#)
 공제 대상 [34](#)
 부동산 [34](#)
 소득 [6, 34](#)
 소비 [10, 34](#)
 연료 [34](#)
 자영업 [8, 34](#)
 특정 종업원의 팁에 대해 납부 [17](#)
 판매 [34](#)
세금 과소납부 가산세 [8](#)
세금 관련 도움말 [42](#)
세금 신고:
 신고 대상자 [6](#)
 신고 방법 [6](#)
세금 신고 기한 [8](#)
세금 신고 대리 수수료 [33](#)
세금 중간예납 [8](#)
세금 징수 [41](#)
세금 환급:
 에 대한 청구 [42](#)
 채무에 대한 상계 [7](#)
세금목적상 거주지 [29, 34](#)
세무조사 (감사) [41](#)
세액공제:
 가족 및 병가 연차에 대한 고용주 세액공제 [17](#)
 고용주 제공 육아 [17](#)
 고용주 차액 임금 지급 세액공제 [17](#)
 근로 기회 세액공제 [18](#)
 대체 연료 차량 급유 자산 [17](#)
 바이오 경유 및 재생 경유 연료 세액공제 [17](#)
 소규모 고용주 연금 개시 비용 [17](#)
 소규모 고용주 의료 보험료 [17](#)
 신규 시장 [18](#)
 에너지 효율적 거주지 세액공제 [17](#)
 역량강화 구역 고용 세액공제 [17](#)

연구 활동 촉진에 대한 세액공제 [17](#)
 이산화탄소 격리 [17](#)
 인디언 석탄 [18](#)
 장애인 접근성 [17](#)
 재생 전력 [18](#)
 저소득 거주지 [17](#)
 저유황 경유 연료 생산 [17](#)
 적격 철로 유지보수 세액공제 [18](#)
 정제 석탄 [18](#)
 증류주 [17](#)
 청구 방법 [18](#)
 친환경 차량 [18](#)
 투자 [17](#)
 특정 종업원의 팁에 대해 납부된 세금 [17](#)
 희귀 약품 [18](#)
섹션 179:
 공제 [31](#)
 자산 [21](#)
소규모 고용주 의료 보험료 세액공제 [17](#)
소득 [22](#)
 (소득이 아님도 [참고](#))
 감가상각 환입 [21](#)
 개인 자산 임대 [19](#)
 다른 [21](#)
 리베이트 [21](#)
 물물교환 [18](#)
 사업 [18](#)
 소득의 종류 [18](#)
 손실 소득 지급 [21](#)
 손익 [21](#)
 손해 [21](#)
 약속 어음 [21](#)
 이전에 공제된 항목의 회수 [21](#)
 임대료 [19](#)
 제3자에게 지급된 [24](#)
 제한부 자산 [21](#)
 회계 [23](#)
소득 반환 [13](#)
소득세:
 공제 대상 [34](#)
 과소납부 가산세 [8](#)
 납부 방법 [8](#)
 소개 [6](#)
소득세 신고, 신고 대상자 [6](#)
소득이 아님:
 가치 상승 [22](#)
 건설 수당 [22](#)
 대출 [22](#)
 동종 자산 교환 [22](#)
 위탁 [22](#)
 임차인 개보수 [22](#)
 판매세 [22](#)
손실 소득 지급 [21](#)
손익 [21](#)
손해 [21](#)
수용 자산 [16](#)
숙박 [34](#)
순수입을 계산하는 방법 [38](#)
순영업손실 [36](#)
순이익 또는 손실 [36](#)

스케줄 C 6
스케줄 SE (서식 1040 또는 1040-SR) 9
스케줄 SE, 제출 요건 40
스포츠 유틸리티 차량 31
식대 34
식별번호 5
신고 대상 거래 공시 내역서 5
신규 시장 세액공제 18
신문 또는 잡지 판매업자 23
신문 배달 또는 유통업자 23

○
약속 어음 21
어선원 23, 37
에너지 효율적 거주지 세액공제 17
에스크로, 결제 24
여행 비용 34
역량강화 구역 고용 세액공제 17
연구 활동 촉진에 대한 세액공제 17
연금 플랜 33
연료세 34
용어 정의 3
경상 비용 27
공정시장가격 16
기초가액 16
매입 할인 24, 25
물물교환 18
복리 후생 31
비사업 대손상각 29
사업 대손상각 27
세금목적상 거주지 29
소매 공간 22
순영업손실 36
역년 과세 연도 12
인출 계정 25
임대료 33
자산의 처분 15
자영업 (SE) 세금 8
적격 부동산 사업 채무 20
적격 장기 부동산 22
제한부 자산 21
주요 사업장 35
출장 비용 34
필수 비용 27
현금 할인 24, 25
현지 교통비 29
회계 방식 12
회계 연도 12
위탁 22
유한책임회사 2
유형 자산에 대한 소액 자산 면책 기준 36
이산화탄소 격리 세액공제 17
이자:
비용 32
소득 19
이전에 공제된 항목의 회수 21
이해관계자:
불합리한 임대료 33
인출 계정 25

일반 사업 세액공제 17
임금 31
임대 소득 19
임대료 비용 33
임대차 계약 보너스 19
임대차 계약 취소 위약금 19

ㄷ
자동차 (자동차 비용 참고)
자동차 비용 29, 30
자본 손익 16
자산 매각 15
(자산의 처분도 참고)
자산 처분:
동종 자산 교환 15, 16, 22
분할 매매 15, 16
비과세 교환 15
사업용 자산 15
사업체 매각 16
자산의 기초가액 16
자선 기부금 36
자영업 세금 (SE 세금 참고)
자영업 세금 신고 40
장기 자본 손익 16
장애인 접근성 세액공제 17
재고자산 14
재고자산 기증 24
재생 전력, 정제 석탄, 인디언 석탄 생산 세액공제 18
저소득 거주지 세액공제 17
자유항 경우 연료 생산 세액공제 17
적격 부동산 사업 채무 20
적격 부동산 사업 채무 취소 20
적격 철로 유지보수 세액공제 18
전문가 수입료 33
전자 신고하기 6
접대비 (출장 비용 참고)
정보 신고서 10
정보, 추가로 얻는 방법 42
정의:
회계 기간 11
제3자, 지급 19
제3자에 대한 지급 19
제한부 자산 21
조정된 기초가액 16
조합 회계 방식 14
종업원 6
종업원 급여 31
종업원 복리후생 프로그램 31
주차비 30
중소기업청 45
증권:
거래인 23
증개인 23
종류주 세액공제 17
지원 (세금 관련 도움말 참고)
지정된 자산 21
직업, 특정:
공무원 23
공증인 23

관리자 22
보험 중개인, 은퇴 23
보험 중개인, 전직 23
부동산 중개사 23
신문 또는 잡지 판매업자 23
신문 배달 또는 유통업자 23
어선원 23
증권 중개인 23
증권사 거래인 23
직접 판매자 22, 23
집행인 22
직접 판매자 22, 23
집행인 22
징벌적 손해배상 21

ㄹ
차량 표준 마일리지 요율 30
처벌:
서식 8300을 제출하지 못한 경우 11
취소된 채무 20
친환경 차량 세액공제 18

ㄴ
통일 자본화 규칙 14
통행료 30
퇴직자 연금 플랜 (연금 플랜 참고)
투자 세액공제 17
트레일러 주차장 소유자 19
특별소비세:
공제 대상 34
소개 10

ㄷ
파트너, 부부 3
판매세 34
표준 마일리지 요율 30

ㅎ
합의금 19
항소 권리 41
현금 방식:
비용 13
소득 12
현금 할인 24, 25
현지 교통비 29
호텔, 기숙사 및 아파트 19
환급:
문의 7
채무에 대한 상계 7
환급 청구 42
회계 기간 11
회계 방식:
발생기준 13, 27
변경 15
자동 절차 15
조합 14
특별 15
현금 12, 27
회귀 약품 세액공제 18