



Department  
of the  
Treasury

Internal  
Revenue  
Service

연방  
소득세  
개인

간행물 17

Catalog Number 74586Z

2021 세금 신고서  
작성에 사용

# TAX GUIDE 2021



## FOR INDIVIDUALS

다음에서 양식과 기타 정보를 더욱 빠르고 쉽게 확인하십시오:

- [IRS.gov](#) (English)
- [IRS.gov/Chinese](#) (中文)
- [IRS.gov/Spanish](#) (Español)
- [IRS.gov/Korean](#) (한국어)
- [IRS.gov/Russian](#) (Русский)
- [IRS.gov/Vietnamese](#) (Tiếng Việt)



Department  
of the  
Treasury

Internal  
Revenue  
Service

# 연방 소득세

## 개인

### 목차

새로운 소식	1	11 세금	85
알림	2	12 다른 항목별 공제	89
소개	4		
파트 하나. 소득세 신고서	6		
1 세금 신고서 제출 관련 정보	6	산정	94
2 납세자 구분	20	13 세금 산정 방법	94
3 부양 가족	25	14 자녀 세액공제 및 기타 부양 가족에 대한 세액공	
4 세금 원천징수 및 추정세	35	제	96
파트 둘. 소득 및 소득 조정 사항	43		
5 임금, 급여 및 기타 소득	43	2021년 세액표	99
6 이자 소득	50		
7 사회 보장 및 이에 상응하는 철도 은퇴 혜		2021년 세금 계산 워크시트	111
택	56		
8 기타 소득	61	2021년 세율표	112
9 개인 퇴직 계정 (IRA)	69		
파트 셋. 표준 공제, 항목별 공제 및 기타 공제	82	납세자의 권리	113
10 표준 공제	82	세금 관련 도움을 얻는 방법	114
		색인	116
		제출 주소	124

본 간행물의 모든 자료는  
자유롭게 재인쇄 가능합  
니다. 연방 소득세 (2021  
년) 인용은 적절할 것입니  
다.

본 간행물의 설명과 예시에는 다음에 대한 국세청 (IRS)의  
해석이 반영되어 있습니다.

- 미국 의회가 제정한 세법,
- 재무 규정 및
- 법원 결정.

하지만 제시된 정보가 모든 상황을 다루고 있는 것은 아니  
며, 법률을 대체하거나 그 의미를 변경하지 않습니다.

본 간행물에서 다른 일부 주제의 경우 법원이 IRS의 해석  
보다 납세자에게 더욱 유리한 결정을 내렸을 가능성이 있습니  
다. 상급 법원의 결정이나 다른 방식으로 이러한 해석 차이가  
해결되기 전까지는 본 간행물은 IRS의 해석을 계속 제시할 것  
입니다.

모든 납세자는 IRS와의 업무 처리 시 중요한 권리를 보유  
합니다. 이러한 권리는 본 간행물 뒷장의 [납세자로서의 권리](#)에  
서 설명하고 있습니다.

## 새로운 소식

이 섹션에서는 2021년에 효력이 발생한 중요한 세금 변경사항을 요약합니다. 이러한 변경 내용 중 대부분은 이 간행물 전체에서 더욱 상세하게 다루 것입니다.

**향후 전진 사항.** 간행물 출판 이후에 제정된 법률과 같은 이 간행물에서 다른 세법 주제에 관한 최신 정보는 [IRS.gov/Pub17](#)에서 확인하십시오.

**신고서 제출 기한.** 양식 1040 또는 1040-SR을 2022년 4월 18일까지 제출하십시오. 컬럼비아 특별구의 해방 기념일 휴일로 인해 컬럼비아 특별구에 거주하지 않더라도 제출 기한은 4월 15일이 아닌 4월 18일입니다. 개인 또는 매사추세츠주에 거주한다면 2022년 4월 19일까지입니다. 이 주들의 애국자 기념일 휴일이 그 이유입니다. 뒤에서 다룰 [1장을](#) 참조하십시오.

**신고서 제출 대상자.** 일반적으로 신고서의 제출이 요구되는 소득의 한도가 증가했습니다. 더 많은 정보는 뒤에서 다룰 [1장을](#) 참조하십시오.

**학비 및 수수료 공제 불가.** 2020년 이후에는 학비 및 수수료 공제가 불가능합니다. 그 대신 평생 교육 세액공제에 대한 소득 한도가 증가했습니다. 양식 8863 및 이의 설명서를 참조하십시오.

**경제 충격지원금 (EIP) — EIP 3.** 지급받은 모든 경제 충격 지원금은 연방 세 목적으로는 비과세 대상이지만 회복 환급 세액공제를 감소시킬 것입니다.

**2021년 회복 환급 세액공제.** 이 세액공제는 자격 대상을 제외하고, 전년도 경제 충격 지원금, EIP3과 같은 방법으로 산정되며 세액공제의 액수는 과세 연도 2021년 정보에 기초해 계산됩니다. 양식 1040의 설명서 30장을 참조하시고 또한 회복 환급 세액공제 워크시트를 사용하여 이 세액공제를 산정하십시오.

**신고서 제출 대상자.** 일반적으로 신고서의 제출이 요구되는 소득의 한도가 증가했습니다. 더 많은 정보는 양식 1040의 설명서를 참조하십시오.

**표준 공제 금액 인상.** 2021년에는 모든 제출자의 표준 공제 금액이 인상되었습니다. 공제 금액은 다음과 같습니다.

- 미혼 또는 부부 별도 제출 — \$12,550
- 부부 공동 제출 또는 적격 미망인 — \$25,100
- 세대주 — \$18,800

뒤에서 다룰 [10장을](#) 참조하십시오.

**TIP** 2021년에 항목별 공제를 적용하지 않기로 선택했을 경우 우자선 기부금으로 \$300까지 (공동 제출 경우 \$600) 공제 받을 자격이 있을 수 있습니다. 더 많은 정보는 간행물 526, 자선 기부금을 참조하십시오.

**가상화폐.** 만약 2021년에 가상화폐가 연관된 거래에 참여한 경우 양식 1040 또는 1040-SR 1페이지에 있는 질문에 “Yes”라고 응답해야 합니다. 가상화폐가 연관된 거래에 관한 정보는 양식 1040의 설명서에서 가상화폐를 참조하십시오. 이 부분을 비워놓지 마십시오. 가상화폐 관련 거래를 한 납세자들만이 아닌 모든 납세자들이 반드시 이 질문에 응답해야 합니다.

**특정 자영업 개인들을 위한 병가 및 가족 병가 세액공제** 가족 우선 코로나 바이러스 감면 법 (Families First Coronavirus Relief Act (FFCRA))은 코로나바이러스 피해를 입은 자영업자들을 위해 고용주가 직원들에게 제공하도록 요구되었던 유급 병가 및 유급 가족 병가에 상응하는 병가 및 가족 병가 세액공제를 제공합니다.

2020년 코로나 관련 세금 감면법 (COVID-related Tax Relief Act of 2020)은 개인들이 이 세액공제를 청구할 수 있는 기간을 연장했습니다. 더 많은 정보는 양식 7202 및 스케줄 3 (양식 1040), 13b 줄을 참조하십시오.

**연장 및 확대된 적격 병가 및 가족 병가 임금.** 2021년 3월 11일에 제정된 American Rescue Plan Act of 2021 (ARP) (2020년 미국인 구조계획 법)은 코로나바이러스와 관련된 상황으로 인해 근무 또는 재택근무를 할 수 없었을 경우, 특정 자영업 개인들에게 최대 10일의 “유급 병가” 및 최대 60일의 “유급 가족 병가”에 대한 세액공제를 제공합니다. 자영업자들이 이 세액공제를 청구할 수 있는 기간은 2021년 4월 1일부터 2021년 9월 30일까지입니다. 더 많은 정보는 양식 7202 및 스케줄 3 (양식 1040), 13h 줄을 참조하십시오.

**양식 9000, 대체 미디어 선호.** 2021년을 시작으로 인쇄물에 대한 장애를 갖고 있는 납세자는 양식 9000을 사용해 IRS로부터 점자, 대형 활자, 오디오 및 전자와 같은 형식의 통지서를 받도록 선택할 수 있습니다. 귀하의 양식 1040 또는 1040-SR에 양식 9000을 첨부하거나 별도로 우송하십시오. 더 많은 정보는 양식 9000을 참조하십시오.

**이제 모든 납세자들이 신분 보호 PIN에 적격.** 2021년부터 IRS의 신분 보호 PIN (IP PIN) 참여 프로그램은 본인의 신분을 올바르게 증명할 수 있는 모든 납세자들에게 확대되었습니다. IP PIN은 귀하의 사호 보장 번호가 사기성 연방 소득세 신고서 제출에 사용되는 것을 방지하는 도움을 줍니다. IRS.gov에서 IP PIN 받기 도구를 사용하여 IP PIN을 신청하거나 본인의 소득이 \$72,000 이하라면 양식 15227을 제출하고, 또는 납세자 지원센터 방문을 예약하십시오.

**늦게 제출된 세금 신고서도 이제 직접 입금 가능.** 2021년 신고서가 2022년 11월 30일 이후에 제출됐더라도 이에 대한 환급금을 이제 직접 입금으로 받을 수 있습니다.

**확대된 부양가족 보육 지원** ARP법에 의해 2021년 자녀 및 부양가족 보육 세액공제는 특정 납세자들에게 확장되었습니다. 2021년 적격 비용에 대한 금액의 한도는 적격한 사람 한명 당 \$8,000, 그리고 두명 이상의 적격한 사람은 \$16,000로 증가했습니다. 이 세액공제를 계산하는 규칙도 변경되었습니다; 세액공제의 자격이 되는 적격 비용의 백분율이 증가했으며 이에 따라 세액공제의 단계적 삭감이 시작되는 소득의 한도 또한 증가했습니다. 추가적으로, 고용주로부터 부양가족 보육 혜택을 지원받은 납세자에 대한 제외 금액 한도도 2021년에는 증가했습니다. 더 많은 정보를 보려면 양식 2441의 설명서 및 간행물 503을 참조하십시오.

**자녀 세액공제** ARP법에 의해 2021년에 대한 자녀 세액공제가 향상되었습니다. 자녀 세액공제가 18세 미만의 적격 자녀에게도 확장되었습니다. 수정된 조정총소득에 따라서 6세 미만의 자녀 한명 당 한도 \$3,600, 그리고 6세 이상 18세 미만의 적격 자녀 한명당 한도 \$3,000의 향상된 세액공제를 받을 수도 있습니다. 공동 신고서 또는 생존 배우자의 경우 \$150,000, 세대주 경우 \$112,500, 기타 납세자의 경우 \$75,000의 수정된 조정총소득이 초과하면 향상된 자녀 세액공제 금액의 단계적 삭감이 시작됩니다.

귀하 (또는 공동 제출의 경우 귀하의 배우자) 미국내에서 이번년에 6개월 이상을 거주했을 경우 근로 소득이 없더라도 이 세액공제는 전액 환급 가능합니다. 귀하가 이 거주지 요건을 충족하지 못한다면 귀하의 자녀 세액공제는 2020년의 경우와 같이 환급불가 자녀 세액공제와 환급 가능 추가 자녀 세액공제의 조합일 것입니다. 기타 부양가족에 대한 세액공제는 향상되지 않았으며 2020년과 같은 방법으로 산정합니다.

**ARP법이 변경한 사안에 의해 이전의 양식 1040의 설명서의 일부분이 엿던 자녀 세액공제의 자세한 논의와 자녀 세액공제 워크시트는 스케줄 8812 (양식 1040), 적격 자녀 및 기타 부양가족에 대한 세액공제로 이동되었습니다.**

**스케줄 8812 (양식 1040).** 자녀 세액공제 및 기타 부양가족에 대한 세액공제 산정 및 신고의 단일 출처로 만들기 위해 스케줄 8812 (양식 1040) 및 이의 설명서가 개정되었습니다. 이제 이 설명서에는 이 세액공제를 산정하기 위한 모든 해당 워크시트가 포함됩니다. 이로 인해 간행물 972, 자녀 세액공제는 개정되지 않을 것입니다. 간행물 972의 이전 연도 버전은 [IRS.gov/Pub972\(영어\)](#)를 방문하십시오.

**서신 6419.** 2021년에 자녀 세액공제 선금금을 수령했다면 서신 6419를 받을 것입니다. 이 서신을 기록물로 보관하십시오. 이 서신에 있는 정보를 이용해 2021년 세금 신고서에서 청구

할 자녀 세액공제 금액 또는 스케줄 2 (양식 1040)에 신고해야 할 추가 세액을 산정하게 될 것입니다.

**초과 자녀 세액공제 선금금에 대한 추가 세금.** 2021년에 자녀 세액공제 선금금을 수령했으며 스케줄 8812 (양식 1040), 적격 자녀 및 기타 부양가족에 대한 세액공제를 사용에 산정한 세액공제의 액수가 수령한 액수보다 적다면, 추가 세금에 대한 책임이 있을 수 있습니다. 스케줄 8812 (양식 1040)을 작성하여 스케줄 2 (양식 1040)상 추가 세금 신고 여부를 판단해 보십시오.

**보험료 세액공제.** ARP법은 납세자 가정 소득이 연방 빈민자 기준의 400%를 넘지 못하는 제한을 삭제시켰으며 일반적으로 세액공제 금액을 증가하도록 PTC를 확대시켰습니다. 추가적으로, 2021년에 실업 수당을 수령했다고 다른 요건을 충족한다면 귀하는 일반적으로 PTC를 청구할 자격이 됩니다. 더 많은 정보는 간행물 974 및 양식 8962와 이에 대한 설명서를 보십시오.

**근로 소득 세액공제 (EIC)의 변경사항.** 2021년에는 EIC에 아래와 같은 변경이 있었습니다.

- 적격 자녀가 없는 납세자에 대한 EIC 규칙.** 적격 자녀가 없이 EIC를 청구할 경우 특별 규칙이 적용됩니다. 이 경우 이번년도 말까지 필수적으로 만 24세 이상 이어야만 되는 명시된 학생을 제외하고 최저 나이가 19세로 낮춰졌습니다.
- 적격 자녀 한명이 있는 납세자에 대한 규칙.** 적격 자녀 한명으로 EIC를 청구할 경우, EIC 적격 여부를 판단할 때 귀하의 적격 자녀가 신고서의 제출 기한 당일 또는 이전에 (연장 기한 포함) 유효한 SSN을 소지하고 있지 않더라도 적격 자녀가 있는 제출자에게 적용되는 규칙을 따라야 합니다. 하지만 귀하의 신고서에 청구할 자격이 있는 EIC의 금액을 판단할 때 적격 자녀가 없는 납세자에게 적용되는 규칙을 따라야 합니다.
- 단계적 삭감 금액 증가.** 세액공제의 금액이 증가했으며 세액공제를 청구할 수 있는 단계적 삭감 소득의 한도가 확대되었습니다.
- 별거증인 배우자에 대한 규칙.** 기혼이지만 공동 신고서 제출을 하지 않는 경우, 적격 자녀와 반년 이상을 함께 살았고 지난 6개월동안 배우자와 별거했거나 서로 별거 합의 또는 별거 유지령에 의해 수법상으로 법적 별거 중이며 2021년 말에 같은 집에 거주하고 있지 않았다면 EIC를 청구할 자격이 있을 수 있습니다.
- 투자 소득 한도 증가.** 투자 소득이 있더라도 자녀 세액공제의 자

격을 유지할 수 있는 투자 소득의 한도가 \$10,000로 증가되었습니다.

- 전년도 (2019) 근로 소득.** 2019년 근로 소득이 2021년 근로 소득보다 높다면 2019년 근로 소득을 사용하여 2021 세액공제를 산정할 수 있습니다. 양식 1040의 설명서 27a줄을 참조하십시오.

**적격 자녀가 있다면 스케줄 EIC (양식 1040)를 제출하십시오.** EIC 청구 목적으로 귀하에게 적어도 한명의 적격 자녀가 있다면 이 자녀가 유효한 SSN이 없더라도, 스케줄 EIC를 작성하고 이 스케줄을 귀하의 양식 1040 또는 1040-SR에 첨부하십시오. 양식 1040의 설명서 27a줄 및 스케줄 EIC를 참조하십시오.

**급료 보호 프로그램 (Paycheck Protection Program (PPP)) 대출** 당감 PPP 대출의 당감은 면세 소득 이기에 이를 양식 1040 또는 2019-SR에 소득으로 신고할 필요가 없으나, PPP 대출 관련 특정 정보는 신고해야 합니다. PPP 대출 관련 정보를 알아보려면, 양식 1040의 설명서에서 소득에 있는 Paycheck Protection Program (PPP)을 참조하십시오.

**신분 증명.** IRS는 더 많은 사람들이 안전하게 IRS 온라인 도구와 앱에 접속 및 사용을 가능하게 하기 위해 개선된 신분 증명 및 로그인 절차를 시작했습니다. 증명 서비스를 제공하기 위해 IRS는 신뢰하는 테크놀로지 제공업체인 ID.me를 사용합니다. 이 새로운 절차는 납세자 정보를 합법적인 권리가 있는 사람에게만 제공하도록 보장하기 위해 IRS가 취한 추가적인 조치입니다. 이 모바일 기기 친화적인 증명 절차를 이용하는 납세자들은 자녀 세액공제 업데이트 포털, 온라인 계정, 온라인에서 증명서 얻기, 신분 보호 PIN (IP PIN) 받기 및 온라인 납부 합의와 같은 현존하는 IRS 온라인 서비스에 접속할 수 있는 혜택을 얻습니다. 내년에 추가적인 IRS 어플리케이션들이 이 새로운 방식으로 이행될 것입니다. 해당 서비스에 접속하기 위해

해 취해야하는 조치들에 대한 정보는 각 온라인 서비스에서 또한 제공될 것입니다. IRS-2021-228에서 더 많은 정보를 보십시오.

**개인 보호 장비 (PPE).** 마스크, 손 소독제, 소독 물수건과 같은 코로나바이러스 전파 방지가 주요 목적인 PPE 구입을 위해 지불한 금액은 적격 의료비용입니다. 이 금액이 유연성 의료지출 계정, Archer 의료 저축 계정, 의료 변제 계정 또는 다른 의료 플랜에서 변제를 받았다면, 이 금액은 스케줄 A (양식 1040)에서 공제가 불가능합니다.

**표준 주행거리 요율.** 의료 목적으로 사용된 자가용의 표준 주행거리 요율은 마일 당 16 센트로 감소했습니다. 특정 자선 단체를 위한 자원봉사 목적의 요율은 여전히 마일 당 14센트이며 사업 용도로 사용된 자가용의 요율은 마일 당 56센트입니다.

**전통적 IRA 기여금에 대한 수정된 AGI 한도** 2021년에 직장을 통해 은퇴 플랜에 가입되어 있다면 아래의 수정된 AGI에 따라서 귀하의 전통적 IRA 기여 공제가 감소 (단계적 삭감) 될 수 있습니다:

- 부부 공동 신고서 제출 또는 적격 미망인은 \$105,000 초과 \$125,000 미만,
- 미혼 또는 세대주는 \$66,000 초과 \$76,000 미만, 또는
- 부부 별도 신고서 제출은 \$10,000 미만.

귀하의 배우자와 함께 살았거나, 또는 공동 신고서를 제출했고, 귀하의 배우자가 직장을 통한 은퇴 연금 플랜에 가입되어 있으나 본인은 가입되어 있지 않으며, 귀하의 수정된 AGI가 \$198,000를 초과하지만 \$208,000 미만일 경우 공제는 단계적으로 삭감됩니다. 귀하의 수정된 AGI가 \$206,000 이상일 경우 전통적 IRA 기여에 대한 공제를 할 수 없습니다. 뒤에서 다룰 9장을 참조하십시오.

**Roth IRA 기여에 대한 수정된 AGI 한도.** 아래 상황일 경우 2021년에

ROTH IRA 기여금 한도는 감소 (단계적 삭감)됩니다:

- 납세자 구분은 부부 공동 제출 또는 적격 미망인이며 수정된 AGI는 최소 \$198,000입니다. 수정된 AGI가 \$208,000 이상일 경우 ROTH IRA 기여 공제를 할 수 없습니다.
- 납세자 구분은 미혼, 세대주, 또는 부부 별도 제출이고 2021년에 배우자와 함께 살지 않았고, 수정된 AGI는 최소 \$125,000입니다. 수정된 AGI가 \$140,000 이상일 경우 ROTH IRA 기여 공제를 할 수 없습니다.
- 납세자 구분은 부부 별도 제출이며 이번년에 배우자와 함께 살았고, 수정된 AGI는 0를 초과합니다. 수정된 AGI가 \$10,000 이상이면 ROTH IRA에 기여를 할 수 없습니다. 뒤에서 다룰 9장을 참조하십시오.

**2022 수정된 AGI 한도.** 간행물 590-A에서 2022년 기여와 AGI 한도에 관한 정보를 찾아볼 수 있습니다.

**양식 1040-X 지속 사용 양식 및 설명서.** 양식 1040-X, 수정된 미국 개인 소득세 신고서, 및 이의 설명서가 2021년 과세 연도를 시작으로 연간 개정에서 지속 사용 용도로 전환되었습니다. 필요할 경우 양식과 설명서 둘다 업데이트 될 것입니다. 가장 최신 버전은 [IRS.gov/Form1040X\(한국어 클릭\)](https://irs.gov/Form1040X(한국어 클릭))에서 찾아볼 수 있습니다. 연간 업데이트 되던 섹션 논의 및 차트는 제거되거나, 또는 관련 양식, 스케줄, 설명서, 및 간행물에 대한 참고 표시로 대체되었습니다. 수정이 필요한 신고서에 대한 명확한 지침은 해당 과세 연도의 양식, 스케줄, 설명서, 및 간행물들을 참조하십시오.

**사업 식대.** 2020년 납세자 확실성 및 재난 세금 구제 법안의 섹션 210은 2020년 12월 31일 이후부터 2023년 1월 1일전에 레스토랑에서 제공된 음식 또는 음료 구입을 위해 지불 또는 발생한 비용에 대해 100% 사업 식대 공제를 일시적으로 허용합니다.

**2022년 세법 변동사항.** 급여에서 원천징수율 소득세 금액을 산정하거나 추정세를 산정할 때는 2022년부터 효력이 발생한 세법 변동사항을 고려해야 합니다. 자세한 정보는 간행물 505, 세금 원천징수 및 추정세를 참조하십시오.

**양식 8915-E은 양식 8915-F로 대체됨.** 과거 재난 연도에 대한 분배금 및 상환과 과거 재난 연도의 해당 양식 8915에 신고됐었던 것과는 달리, 해당될 경우, 2021년 및 2022년에 발생한 적격 재난 분배 및 상환을 신고하기 위한 양식은 양식 8915-E에서 양식 8915-F로 대체됩니다. 예를 들어, 양식 8915-D, 적격 2019년 재난 은퇴 플랜 분배 및 상환은 적격 2019년 재난 분배 및 상환을 신고하기 위해 사용됩니다. 더 많은 정보를 보려면 양식 8915-F의 설명서를 보십시오.

**적격 사업 소득 공제.** 적격 사업 소득 공제를 계산하는 간소화 된 워크시트는 이제 양식 8995, 적격 사업 소득 공제입니다. 양식 8995를 제출할 자격 요건이 안된다면 양식 8995-A, 적격 사업 소득 공제를 사용하십시오. 더 많은 정보는 각 양식의 설명서를 참조하십시오.

**대체 최저세 (AMT) 면제 액수 증가.** AMT 면제 액수가 \$73,600 (부부 공동 제출 또는 적격 미망인은 \$114,600; 부부 별도 제출은 \$57,300)로 증가했습니다. AMT 면제가 시작하는 소득 수준이 \$523,600 (부부 공동 제출 또는 적격 미망인은 \$1,047,200)로 증가했습니다.

**입양 세액 공제.** 입양 세액 공제와 고용주 제공 입양 혜택 소득 제외는 2021년 적격 아동 당 \$14,400로 모두 상향 조정되었습니다. 귀하의 수정된 AGI가 \$216,660을 초과하는 경우 이 금액은 단계적으로 삭감되기 시작하며, 수정된 AGI가 \$256,660 이상인 경우 완전히 삭감됩니다.

## 알림

아래에는 2021년 세금 신고서 작성에 도움이 될 수 있는 중요한 알림과 기타 항목들이 열거되어 있습니다. 다수의 항목들은 이 간행물 뒷부분에서 더욱 상세하게 다룰 것입니다.

**간행물 17 변경 사항.** 본 간행물에서 다음의 2019년 장들이 제거되었습니다: 6, 8, 9, 10, 13, 14, 15, 16, 18, 19, 20, 22, 24, 25, 26, 29, 30, 31, 33, 34, 35, 및 36. 이 장에 있던 대부 분의 정보들은 이전 간행물에서 찾을 수 있습니다. 뒤에서 다룰 [간행물 17 변경 사항](#)을 참조하십시오.

**적격 기회 기금에 투자한 적격 이득에 대한 특별 규칙.** 적격 이득이 있는 경우, 적격 기회 기금 (QOF 기금)에 투자하고 소득에 포함될 수 있는 이득의 일부나 전체를 이연할 수 있습니다. 이득은 투자 매도 또는 거래 날짜와 2026년 12월 31일 중 더 빠른 날짜까

지 이연됩니다. 또한 투자를 10년 이상 보유한 경우 QOF 기금에 투자한 금액을 매도 또는 거래하여 얻은 이득을 영구적으로 제외할 수 있습니다. 이러한 특별 규칙을 선택할 자격에 해당하는 이득 유형에 관한 정보는 스케줄 D (양식 1040) 설명서를 참조하십시오. 이러한 특별 규칙 사용을 선택하는 방법은 양식 8949 설명서를 참조하십시오.

**신분 도용으로부터 세무 기록 보안 유지.** 신분 도용은 사기 또는 기타 범죄를 일으키기 위해 누군가 귀하의 이름, SSN, 또는 기타 신원 확인 정보와 같은 귀하의 개인 정보를 사용할 때 발생합니다. 신분 도용범들은 귀하의 SSN을 사용하여 구직을 하거나 환급을 받기 위해 귀하의 SSN을 사용하여 세금 신고서를 제출할 수 있습니다. 신분 도용 및 해당 위험 경감 방법에

대한 자세한 정보는 뒤에서 다룰 1장을 참조하십시오.

**납세자 식별 번호.** 특정 세금 혜택을 청구하는 각 사람의 납세자 식별 번호를 제공해야 합니다. 해당 사람이 2021년에 출생했더라도 이 규칙이 적용됩니다. 일반적으로 이 번호는 해당 사람의 SSN입니다. 뒤에서 다룰 1장을 참조하십시오.

**해외 원천 소득.** 미국 외 출처의 소득 (해외 소득)이 있는 미국 시민은 법령 또는 조세 조약으로 면제되지 않은 한 세금 신고서에 해당 소득을 모두 신고해야 합니다. 이는 귀하가 실제로 미국 혹은 해외 국가에 거주하는지 여부와 관계가 없으며, 해외 지급인으로부터 양식 W-2 또는 양식 1099를 수령했는지 여부와도 관계가 없습니다. 근로 소득 (임금, 팁 등)은 물론 불로 소득 (이자, 배당금, 자본이득, 은퇴 연

금, 임대료, 사용료 등)에도 적용됩니다.

미국 이외의 국가에 거주 중인 경우, 해외 근로 소득의 일부 또는 전부를 제외할 수도 있습니다. 자세한 정보는 간행물 54, 해외에 있는 미국 시민권자 및 거주 외국인을 위한 세금 안내서를 참조하십시오.

**해외 금융 자산.** 2021년에 해외 금융 자산이 있는 경우 양식 8938을 세금 신고서와 함께 제출해야 합니다. 자세한 내용은 [IRS.gov/Form8938\(영어\)](https://irs.gov/Form8938(영어))에서 양식 8938과 설명서를 확인하십시오.

**세금 신고서 제출 6개월 자동 기한 연장.** 세금 신고서 제출 기한을 6개월 자동 연장할 수 있습니다. 뒤에서 다룰 1장을 참조하십시오.

**세금 납부.** 온라인 전자 납부, IRS2Go 앱, 현금, 또는 수표나 우편환

을 통해 세금을 납부할 수 있습니다. 전자 납부는 수표나 우편환을 우편으로 송부하는 방법보다 빠르고, 쉬우며, 신속합니다. 뒤에서 다룰 [1장을](#) 참조하십시오.

**더욱 빠른 신고서 제출 방법.** IRS는 서면 세금 신고서 제출 대신 세금 신고서 정보를 더욱 빠르고 정확하게 제출하는 방법을 제공합니다. IRS 전자 제출(전자 방식 제출)을 사용할 수 있습니다. 뒤에서 다룰 [1장을](#) 참조하십시오.

**무료 전자 제출.** 2021년 세금 신고서를 온라인에서 무료로 제출할 수 있습니다. 뒤에서 다룰 [1장을](#) 참조하십시오.

**주소 변경.** 주소가 변경되었을 경우, IRS에 해당 사실을 통보하십시오. 뒤에서 다룰 [1장을](#) 참조하십시오.

**늦게 제출된 신고서에 대한 환급.** 환급 받을 세금이 있지만 세금 신고서를 제출하지 않은 경우, 일반적으로 세금

신고서 제출 기한(기한 연장 포함)으로부터 3년 이내에 세금 신고서를 제출해야 환급을 받을 수 있습니다. 뒤에서 다룰 [1장을](#) 참조하십시오.

**불성실한 세금 신고서.** 납세자가 취하는 입장 중에서 불성실한 것으로 판단한 사안의 목록을 IRS는 발표하였습니다. 불성실한 세금 신고서 제출에 따른 과태료는 \$5,000입니다. 뒤에서 다룰 [1장을](#) 참조하십시오.

**잘못된 환급 또는 공제 청구.** 잘못된 환급 또는 공제 청구를 한 경우, 과태료를 납부해야 할 수 있습니다. 뒤에서 다룰 [1장을](#) 참조하십시오.

**귀하의 온라인 계정 접속.** 귀하의 신분을 반드시 인증해야 합니다. 연방 세금 계정에 안전하게 로그인하려면 [IRS.gov/Account\(한국어 클릭\)](https://www.IRS.gov/Account)에서 접속하십시오. 미납 세액을 확인하고, 24개월 동안의 납부 내역을 검토하며, 온라인 납부 옵션을 이용하고, 온라인 납부 합의를 신규 체결 또는 수정합니다. 또한 온라인으로 귀하의 세금 기록에 접속할 수 있습니다.

**의료 보험 혜택.** 의료 보험 혜택이 필요한 경우 [HealthCare.gov\(영어\)](https://HealthCare.gov(영어))에 방문하여 귀하와 가족을 위한 의료 보험 선택권과 의료 보험 가입 방법 및 가입을 위한 경제 지원 자격 획득 방법 등에 관한 정보를 확인하십시오.

**공시, 사생활 보호법 및 문서 업무 간 소화 정보.** 1998년 IRS 재편 및 개혁법, 1974년 사생활 보호법 및 1980년 문서 업무 간소화 법에서는 IRS가 정보를 요청할 때에는 해당 정보를 요청하는 법적 권리와 요청하는 이유, 사용 방법 및 IRS에 정보를 제출하지 않을 경우 발생하는 상황 및 귀하의 응답이 자발적인지, 혜택을 위해 필수적인지, 법에 따른 의무인지를 먼저 알려야 합니다. 귀하의 세무 양식 설명서에서 이 주제에 대한 완전한 진술을 찾을 수 있습니다.

**작성 대행인의 전자 제출 의무.** 대부분의 유료 작성 대행인은 그들이 작성하고 제출하는 신고서를 전자 제출해야 합니다. 귀하의 작성 대행인은 이

러한 요건과 사용할 수 있는 선택권을 알려야 합니다.

**재무부 조세행정 총괄감사국.** IRS 직원의 위법 행위, 낭비, 사기 또는 직권남용을 비밀로 신고하려면 800-366-4484(청각 장애, 난청 또는 발화 장애가 있어 TTY/TDD 장비를 사용한다면 800-877-8339)로 전화하십시오. 익명을 유지할 수 있습니다.

**실종 아동 사진.** IRS는 [실종 및 착취 아동 센터® \(NCMEC\)\(영어\)](https://실종 및 착취 아동 센터(NCMEC)(영어))의 파트너인 것을 자랑스럽게 생각합니다. 센터에서 선택한 실종 아동 사진이 이 간행물 페이지에 표시되며, 그렇지 않으면 공란으로 비워둘 것입니다. 사진을 보고 아동을 인지한 경우 1-800-THE-LOST (800 -843-5678)로 전화하여 가정으로 돌려 보낼 수 있습니다.

## 간행물 17 변경 사항

주의사항. 이 간행물은 아래 표에 나와있는 주제를 다루지 않습니다. 주요 간행물을 참조하십시오.		
삭제된 장	장의 제목	주요 간행물
6	팁 소득	<a href="#">간행물 531, 팁 소득 신고(영어)</a>
8	배당금 및 기타 분배금	<a href="#">간행물 550, 투자 소득 및 비용(영어)</a>
9	임대 소득 및 비용	<a href="#">간행물 527, 주거용 임대 부동산 (휴가용 부동산의 임대 포함)(영어)</a>
10	은퇴 플랜 및 연금	<a href="#">간행물 575, 연금 소득(영어)</a>
13	자산의 기준 원가	<a href="#">간행물 551, 자산의 기준 원가(영어)</a>
14	자산 매도	<a href="#">간행물 550(영어)</a>
15	귀하의 주택 매매	<a href="#">간행물 523, 주택 매매(영어)</a>
16	수익 및 손실 신고	<a href="#">간행물 550(영어)</a>
18	위자료	<a href="#">간행물 504, 이혼 또는 별거 개인 (영어)</a>
19	교육 관련 조정 사항	<a href="#">간행물 970, 교육 관련 세금 혜택(영어)</a>
20	기타 소득 조정 사항	<a href="#">간행물 463, 출장, 선물 및 차량 비용(영어)</a>
22	의료 및 치과 비용	<a href="#">간행물 502, 의료 및 치과 비용(영어)</a>
24	이자 비용	<a href="#">간행물 550(영어)</a> <a href="#">간행물 936, 주택 융자 이자 공제(영어)</a>
25	자선 기부금	<a href="#">간행물 561, 기부한 재산의 가치 결정(영어)</a> <a href="#">간행물 526, 자선 기부금(영어)</a>
26	비 사업체가 입은 재해 및 도난 피해	<a href="#">간행물 547, 재해, 재난 및 도난(영어)</a>
29	불로소득이 있는 특정 자녀에게 부과되는 세금	<a href="#">간행물 929, 자녀 및 부양가족의 세금에 관한 규정(영어)</a>
30	자녀 및 부양가족 보육 세액공제	<a href="#">간행물 503, 자녀 및 부양가족 보육 세액공제(영어)</a>
31	장년 층 및 장애인을 위한 세액공제	<a href="#">간행물 524, 장년 층 및 장애인을 위한 세액공제(영어)</a>
33	교육 세액공제	<a href="#">간행물 970, 교육에 대한 세금 혜택(영어)</a>
34	근로 소득 세액공제 (EIC)	<a href="#">간행물 596, 근로 소득 세액공제 (EIC)(영어)</a>
35	보험료 세액공제 (PTC)	<a href="#">간행물 974, 보험료 세액공제 (PTC)(영어)</a>
36	기타 공제액	

## 소개

이 간행물에서는 연방 소득세 신고서 제출에 대한 일반 규칙을 다루고 있습니다. 귀하의 세무 양식 설명서에 포함된 정보를 보충합니다. 이 간행물은 귀하가 내야 할 세금만 납부할 수 있도록 세법을 설명합니다.

**간행물 정리 방식.** 간행물 17은 양식 1040, 미국 개인 소득세 신고서, 양식 1040-SR, 미국 고령자를 위한 세금 신고서 및 스케줄 1~3을 긴밀히 따릅니다. 간행물 17은 네 개 파트로 나누어집니다. 각 파트는 장으로 세분화되며, 대부분의 장에서는 일반적으로 양식의 줄이나 스케줄의 줄을 다룹니다. 각 파트 시작 부분의 서론에서는 해당 파트에서 다루는 스케줄 목록을 표시합니다.

표지 내 목차와 각 파트 도입부 및 간행물 뒷면의 색인은 필요한 정보를

찾는 데 도움이 되는 유용한 도구입니다.

**이 간행물의 내용.** 이 간행물은 세금 신고서 제출에 대한 규칙으로 시작합니다. 간행물에서는

1. 세금 신고서 제출 대상자,
2. 세금 신고서 제출 기한,
3. 세금 신고서 전자 제출 방법 및
4. 기타 일반 정보를

설명합니다. 이 간행물은 귀하에게 해당되는 납세자 구분과 부양 가족 청구 가능 여부 및 소득의 과세 대상 여부를 확인하는 데 도움이 됩니다. 이 간행물은 다음으로 표준 공제, 공제 가능한 비용의 종류, 세금을 줄이기 위해 받을 수 있는 여러 세액 공제의 종류를 설명합니다.

이 간행물 전체에는 일반적인 상황에 세법이 적용되는 방식을 보여주는 예시가 있습니다. 또한 세금 정보를 이해하기 쉬운 방식으로 나타내는 순서도와 표도 포함되어 있습니다.

이 간행물에서 다루는 주제 중 다수는 기타 IRS 간행물에서 더욱 상세하게 설명하고 있습니다. 참고용으로 이러한 다른 간행물 참조를 제공하고 있습니다.

**아이콘.** 작은 그래픽 상징이나 아이콘을 사용하여 특별한 정보에 대한 주의를 환기시킵니다. [표 1](#)에서 이 간행물에서 사용되는 각 아이콘 설명을 확인하십시오.

**이 간행물에서 다루지 않는 사항.** 귀하가 유용하게 생각할 일부 자료가 이 간행물에 포함되지 않지만 귀하의 세무 양식 설명서 소책자에서 찾을 수

있습니다. 다음 목록이 여기에 포함됩니다.

- 정보 문서에 표시된 특정 항목 신고처 및
- [IRS.gov/TaxTopics\(한국어 클릭\)](#)에서 확인 가능한 세무 주제.

귀하가 사업을 소유하거나 아이돌봄이나 수공예품 판매 등 기타 자영업 소득이 있는 경우, 다음 간행물에서 자세한 정보를 확인하십시오.

- 간행물 334, 소규모 사업체를 위한 세금 안내서.
- 간행물 535, 사업 비용.
- 간행물 587, 사업을 위한 주택 사용.

**IRS의 도움.** IRS에서 많은 방식으로 도움을 받을 수 있습니다. 이러한 도움은 간행물 마지막 부분의 [세금 관련](#)

[도움을 얻는 방법](#)에서 설명하고 있습니다.

**의견 및 제안.** IRS는 이 간행물에 대한 의견 및 향후 출판본에 대한 제안을 환영합니다.

[IRS.gov/FormComments\(영어\)](#)에서 의견을 전달할 수 있습니다. 또는 다음 주소로 의견을 보낼 수도 있습니다. Internal Revenue Service, Tax Forms and Publications, 1111 Constitution Ave. NW, IR -6526, Washington, DC 20224.

IRS는 접수한 각 의견에 개별적으로 응답할 수 없지만 귀하의 피드백을 감사하게 받아 들이며 세무 양식, 설명서 및 간행물 개정 시 의견 및 제안을 간주할 것입니다. 위의 주소로 세무 질문. 세금 신고서 또는 납세금을 보내지 마십시오.

**세무 관련 질문에 대한 응답 얻기.** 이 간행물이나 마지막 부분의 세금 관련 도움을 얻는 방법 섹션에서 해결하지 못한 세무 질문이 있다면, [IRS.gov/Help/ITA\(영어\)](#)의 대화형 세무 지원 페이지에 접속하면 검색 기

능 또는 카테고리 목록을 조회하여 주제를 찾을 수 있습니다.

**세무 양식, 설명서 및 간행물 얻기.** [IRS.gov/Forms\(영어\)](#)에 방문하여 현재 및 이전 연도의 양식, 설명서 및 간행물을 다운로드하십시오.

**세무 양식, 설명서 및 간행물 주문.** [IRS.gov/OrderForms\(한국어 클릭\)](#)에서 현재 양식, 설명서 및 간행물을 주문하시십시오. 800-829-3676에 전화하여 이전 연도 양식과 설명서를 주문할 수 있습니다. IRS는 귀하의

주문을 가능한 빨리 처리할 것입니다. 이미 제출된 주문을 제 요청하지 마십시오. 양식 및 간행물들은 온라인에서 더 빨리 얻을 수 있습니다.

**IRS의 사명.** 미국 납세자들이 납세에 대한 책임을 이해하고 준수할 수 있도록 돕고, 모든 사람에게 청렴하고 공정하게 법을 집행함으로써 미국의 납세자에게 최고 품질의 서비스 제공합니다.

## 표 1. 아이콘 설명표

아이콘	설명
	특정 문제를 유발할 수 있는 항목이나 본 간행물 출판 이후에 제정될 가능성이 있는 계류중인 법안에 대한 경고.
	온라인 사이트나 이메일 주소.
	필요한 주소.
	개인 기록물로 보관해야 하는 항목.
	산정해야 하는 항목 또는 작성하여 기록을 위해 보관해야 하는 워크시트.
	중요한 전화번호.
	도움이 되는 필요한 정보.

# 파트 하나.

## 소득세 신고서

이파트의 네 개 장에서는 조세 체계에 대한 기본 정보를 제공합니다. 이 장에서는 세금 신고서 제출을 위한 첫 단계를 소개합니다. 또한 부양 가족에 대한 정보를 제공하며, 기록물 보관 요건, IRS 전자 제출 (전자 방식 제출), 특정 과태료 및 해당 연도에 세금 납부에 사용되는 원천징수 및 추정세 납부 방식 등을 설명합니다.

이 장에서 다루는 양식 1040 및 1040-SR의 스케줄은 다음과 같습니다.

- 스케줄 1, 추가 소득 및 소득 조정 사항 및
- 스케줄 3 (파트 II), 기타 납부 및 환급 가능 세액 공제.

### 1.

## 세금 신고서 제출 관련 정보

### 새로운 소식

**신고서 제출 기한.** 양식 1040 또는 1040 -SR을 2022년 4월 18일까지 제출하십시오. 컬럼비아 특별구의 해방 기념일 휴일로 인해 컬럼비아 특별구에 거주하지 않더라도 제출 기한이 4월 15일이 아닌 4월 18일입니다. 매인 또는 매사추세츠주에 거주한다면 2022년 4월 19일까지입니다. 이 주들의 애국자 기념일 휴일이 그 이유입니다.

**세금 신고서 제출 대상자.** 전반적으로 세금 신고서를 제출하지 않아도 되는 소득액의 한도가 증가하였습니다. 자세한 금액은 [표 1-1](#), [표 1-2](#), 및 [표 1-3](#)을 확인하십시오.

### 알림

**온라인 제출.** 서면으로 제출하는 대신 IRS 전자 제출을 이용하여 세금 신고서를 전자 방식으로 제출할 수도 있습니다. 자세한 정보는 뒤에서 다룬 [전자 제출을 해야하는 이유](#)를 참조하십시오.

**온라인 계정에 접속하십시오 ( 개인 납세자만 해당 ).** [IRS.gov/Account\(한국어 클릭\)](#)를 방문하여 귀하의 연방 세금 계정에 관한 정보에 안전하게 접속하십시오.

- 연도별로 분류된 미납 세액 잔액을 보십시오.
- 납부 계획의 세부사항 보기 또는 새로운 납부 계획을 신청하십시오.
- 세금 납부, 지난 5년간의 납부 내역 및 계류 또는 예정된 납부금을 보십시오.
- 가장 최근 세금 신고서의 주요 데이터, 경제 총격 지원금 액수 및 증명서 등을 포함한 귀하의 세금 기록에 접속하십시오.
- 선택된 몇 가지 IRS 통지서의 디지털 사본을 보십시오.
- 세무 전문가가 보낸 정보 승인 요청 허용 또는 거절을 하십시오.
- 주소 또는 선호하는 연락 방법을 업데이트 하십시오.

• [IRS.gov/SecureAccess\(한국어 클릭\)](#)를 방문하여 필수 신원 인증 절차를 확인하십시오.

**주소 변경.** 주소를 변경한 경우, IRS에 해당 사실을 신고해야 합니다. 양식 8822를 이용하여 IRS에 변경 사실을 알리십시오. 뒤에서 다룰 세금 신고서 제출 후 아래에 소개된 [주소 변경](#)을 참조하십시오.

**귀하의 사회 보장 번호를 입력하십시오.** 세금 신고서에 제공된 빙칸에 귀하의 사회 보장 번호 (SSN)를 입력해야 합니다. 부부 공동 제출을 할 경우, 이를 순서와 동일한 순서로 SSN을 입력하십시오.

**환급금 직접 입금.** 종이 수표를 수령하는 대신 귀하의 은행 또는 기타 금융 기관 계좌를 통해 환급금을 직접적으로 입금 받을 수 있습니다. 뒤에서 다룰 환급금 직접 입금을 선택할 경우, 환급금을 2~3개의 계좌에 나눠서 지급 받을 수도 있습니다.

**온라인 또는 전화를 통한 납부.** 추가 세금을 납부해야 할 경우, 온라인 또는 전화를 통한 납부가 가능할 수 있습니다. 뒤에서 다룰 [납부 방법](#)을 참조하십시오.

**분할 납부 합의.** 세금 신고서 제출 시 총 미납 세액을 완납할 수 없을 경우, 월별 분할 납부 합의를 요청할 수 있습니다. 뒤에서 다룰 미납 세액 아래에 소개된 [분할 납부 합의](#)를 참조하십시오. 납부해야 할 연방세, 이자 및 과태료가 있을 경우, 온라인으로 결제 합의를 신청할 수도 있습니다.

**6개월 자동 기한 연장.** 양식 4868을 세금 신고서 제출 기한까지 제출하면 세금 신고서 제출을 자동으로 6개월 연장 받을 수 있습니다. 뒤에서 다룰 [자동 기한 연장](#)을 참조하십시오.

**전투 지역 복무.** 전투 지역에서 복무한 군인이거나 전투 지역에서 군인 지원 복무를 하였을 경우, 세무처리에 추가 시간이 주어집니다. 뒤에서 다룰 세금 신고서 제출 시기의 [전투 지역에서 복무 중인 개인](#)을 참조하십시오.

**입양 납세자 식별 번호.** 법적 입양을 목적으로 귀하의 가정에 어린이를 수용한 경우, 세금 신고서 제출 시기까지 해당 어린이의 사회 보장 번호를 발급 받을 수 없을 시에는 입양 납세자 식별 번호 (ATIN)를 발급 받을 수 있습니다. 자세한 정보는 뒤에서 다룬 [사회 보장 번호 \(SSN\)](#)을 참조하십시오.

**체류자를 위한 납세자 식별 번호.** 귀하 또는 부양 가족이 비거주자 또는 사회 보장 번호를 보유하지 않으며 발급 받을 자격이 없는 거주자라면, IRS에 양식 W-7, IRS 개인 납세자 식별 번호 신청서를 제출하십시오. 자세한 정보는 뒤에서 다룬 [사회 보장 번호 \(SSN\)](#)을 참조하십시오.

**개인 납세자 식별 번호 (ITIN) 갱신.** 일부의 ITIN은 새롭게 갱신해야 합니다. 과세 연도 2018, 2019, 또는 2020년 미국 세금 신고서를 제출하는데 ITIN을 적어도 한번 이상 사용한 적이 없었던 경

우 이는 2021년 말에 만료되었으므로 2022년에 미국 연방 세금 신고서를 제출해야 한다면 반드시 ITIN을 갱신해야 합니다. 연방 세금 신고서를 제출할 필요가 없다면 ITIN을 갱신할 필요가 없습니다. 자세한 정보는 [IRS.gov/ITIN\(한국어 클릭\)](#)에서 확인할 수 있습니다.

**TIP** 2013년 전에 발급된 ITIN은 이미 만료되었으므로 2022년에 세금 신고서를 제출해야 한다면 반드시 갱신해야 합니다. 과세 연도 2018, 2019, 또는 2020년 미국 세금 신고서를 제출하는 데 ITIN을 적어도 한번 이상 사용한 적이 없었던 경우를 제외하곤, 이미 갱신 신청서를 제출했고 이가 승인이 됐다면 다시 ITIN을 갱신하지 않아도 됩니다.

**경솔한 세금 관련 제출물.** IRS는 납세자가 취하는 입장 중에서 경솔한 것으로 판단한 사안의 목록을 발표하였습니다. 경솔한 세금 신고서 제출에 따른 과태료는 \$5,000입니다. 또한 이 \$5,000 과태료는 그 외의 지정된 경솔 제출 사안에 대해서도 적용됩니다. 자세한 정보는 뒤에서 다룬 [민사 과태료](#)를 참조하십시오.

### 소개

이 장에서는 다음과 같은 주제를 다룹니다.

- 세금 신고서를 제출해야 하는지 여부.
- 전자 방식으로 세금 신고서를 제출하는 방법.
- 무료로 세금 신고서를 제출하는 방법.
- 세금 신고서 제출 시기, 방법, 주소.
- 지나치게 적거나 많은 양의 세금을 납부한 경우.
- 보관해야 할 기록물 및 보관 기간.
- 이미 제출한 세금 신고서의 내용을 변경하는 방법.

## 세금 신고서 제출 여부

귀하가 미국 시민 또는 거주자이거나 푸에르토리코의 거주자로 다음 중 귀하에게 적용되는 항목의 세금 신고서 제출 요건을 충족할 경우 연방 소득세 신고서를 제출해야 합니다.

1. 일반적으로 개인들. (생존한 배우자, 친행인, 관리자, 법적 대변인, 미국 이외의 국가에 거주하는 미국 시민 또는 거주자, 푸에르토리코 거주자, 및 미국령에서 소득이 발생한 개인에 대해서는 특별 규칙이 존재합니다.)
2. 부양 가족.
3. 만 19세 미만 특정 자녀 또는 풀 타임 학생.

#### 4. 자영업자.

#### 5. 체류자.

이 장에서는 각 항목에 따른 세금 신고서 제출 요건을 설명하고 있습니다.

납부할 세금이 없더라도 세금 신고서 제출 요건은 동일하게 적용됩니다.

**TIP** 세금 신고서를 제출할 필요가 없더라도 제출하는 것이 더 유리할 수 있습니다. 뒤에 다룰 [세금 신고서 제출 대상자](#)를 참조하십시오.

**CAUTION** 직업의 개수, 수령한 양식 W-2의 수, 해당 연도 동안 거주한 주의 수와는 상관 없이 해당 연도에 대하여 하나의 연방 소득 세금 신고서만을 제출하십시오. 환급을 받지 못했거나 세금 신고서를 제출한 후 IRS로부터 연락을 받지 못했다 하더라도 같은 연도에 대해서는 원본 세금 신고서를 한 부만 제출하십시오.

## 개인-일반적으로

미국 시민 또는 거주자의 경우, 세금 신고서를 제출해야 하는지 여부는 세 가지 요인에 의해 결정됩니다.

### 1. 총소득.

### 2. 납세자 구분.

### 3. 나이.

[표 1-1](#), [표 1-2](#), 및 [표 1-3](#)을 확인하여 세금 신고서를 제출해야 하는지 여부를 알아보십시오. 표 상으로는 세금 신고서를 제출해야 하지 않더라도 환급을 받기 위해서는 세금 신고서를 제출해야 할 수 있습니다. 뒤에서 다룰 [세금 신고서 제출 대상자](#)를 참조하십시오.

**총소득.** 현금, 재화, 부동산 및 서비스 형태로 받은 모든 비과세 대상이 아닌 소득을 포함합니다. 또한 미국 이외의 국가에서 얻은 소득 또는 귀하의 주된 주택 판매에서 얻은 소득(소득의 전부 또는 일부는 제외할 수 있다)을 포함합니다. 다음의 경우 사회 보장 혜택의 일부를 포함시켜야 합니다.

- 기혼이며 부부 별도 신고서 제출을 하고 2021년에 배우자와 함께 살았던 적이 있거나,
- 귀하의 사회 보장 혜택의 절반액에 그 외의 총 소득 및 면세 이자를 더한 금액이 \$25,000(부부 공동 제출을 할 경우 \$32,000)를 초과할 경우.

(1) 또는 (2)가 적용되는 경우, 총소득에 포함시켜야 할 사회 보장 혜택을 산정하기 위해 양식 1040 또는 간행물 915, 사회 보장 및 이에 상응하는 철도 직원의 은퇴 계획 혜택의 설명서를 참조하십시오.

일반적인 소득의 종류는 본 간행물 [2부](#)에 제시되어 있습니다.

**공동 재산 인정 주.** 공동 재산을 인정하는 주에는 애리조나, 캘리포니아, 아이오호, 루이지애나, 네바다, 뉴멕시코, 텍사스, 워싱턴 및 위스콘신이 포함됩니다. 귀하 또는 배우자가 공동 재산 인정 주에 거주한 경우, 통상적으로 주법에 따라 공동 재산과 개별 소득을 구분해야 합니다. 자세한 사항은 양식 8958 및 간행물 555를 참조하십시오.

**네바다, 워싱턴, 및 캐나다의 동거 관계.** 네바다, 워싱턴 또는 캐나다에 등록된 동거인의 경우, 일반적으로 한 개인과 그의 동거인의 소득을 합산한 공동 소득의 절반액을 신고해야 합니다. 간행물 555를 참조하십시오.

**자영업 개인.** 자영업자의 경우, 귀하의 총소득은 스케줄 C(양식 1040), 영업 이익 또는 손실의 7

표 1-1. 대부분의 납세자를 위한 2021년 세금 신고서 제출 요건

귀하의 납세자 구분	2021년 말 기준 귀하의 나이*	총소득이 아래 제시된 금액 이상일 경우 세금 신고서 제출**
미혼	만 65세 미만	\$12,550
	만 65세 이상	\$14,250
부부 공동 제출***	(부부 모두) 만 65세 미만	\$25,100
	(한 배우자만) 만 65세 이상	\$26,450
	(부부 모두) 만 65세 이상	\$27,800
부부 별도 제출	모든 나이	\$5
세대주	만 65세 미만	\$18,800
	만 65세 이상	\$20,500
적격 미망인	만 65세 미만	\$25,100
	만 65세 이상	\$26,450

\* 1957년 1월 1일에 태어났다면, 2021년 말 기준 만 65세로 간주됩니다. (2021년에 배우자와 사별했거나 2021년에 사망한 사람을 위해 세금 신고서를 작성한다면 간행물 501을 참조하십시오.)

\*\* 총소득은 면세 대상이 아닌 현금, 물건, 부동산 및 서비스 형태로 받은 소득을 의미하며, 미국 이외의 국가에서 얻은 소득 또는 귀하의 주된 주택 판매에서 얻은 소득(소득의 일부 또는 전부를 제외할 수 있다)을 포함합니다. 다음에 해당하는 경우를 제외하고는 사회 보장 혜택은 포함시키지 마십시오. (a)부부 별도 세금 신고를 하고 2021년에 배우자와 함께 살았던 적이 있거나, (b)귀하의 사회 보장 혜택의 절반액에 그 외의 총소득 및 면세 이자를 더한 금액이 \$25,000(부부 공동 제출을 할 경우 \$32,000)를 초과할 경우. (a) 또는 (b)에 해당될 경우, 양식 1040 또는 간행물 915의 설명서를 참조하여 총소득에 포함시켜야 할 과세 대상 사회 보장 혜택을 알아보십시오. 총소득에는 양식 8949 또는 스케줄 D에 신고한 이익은 포함되지만 손실은 포함되지 않습니다. 예를 들어 스케줄 C의 7줄 또는 스케줄 F의 9줄에 표시된 영업을 통해 얻은 총소득은 포함시키십시오. 하지만 총소득을 산정할 때 스케줄 C의 7줄 또는 스케줄 F의 9줄에 표시된 손실을 포함한 모든 손실은 소득을 줄이는 데 사용되어서는 안됩니다.

\*\*\* 2021년 말(또는 배우자와 사별한 날)에 배우자와 함께 살고 있지 않았으며 총소득이 적어도 \$5 이상일 경우, 나아가 상관 없이 세금 신고서를 제출해야 합니다.

줄에 표시된 금액과 스케줄 F(양식 1040), 농업 이익 또는 손실의 9줄에 표시된 금액을 포함합니다. 세금 신고서 제출 요건에 관한 자세한 정보는 뒤에서 다룰 [자영업자](#)를 참조하십시오.

**CAUTION** 자영업 소득을 전부 신고하지 않을 경우, 은퇴 후에 사회 보장 혜택이 줄어들 수 있습니다.

**납세자 구분.** 귀하의 납세자 구분은 기혼 또는 미혼 여부 및 가족이 처한 상황에 따라 결정됩니다. 납세자 구분은 대부분의 납세자에게 있어 12월 31일인 과세 연도 마지막 날에 결정됩니다. 각 납세자 구분에 관한 설명은 [2장을](#) 참조하십시오.

**나이.** 연말에 만 65세 이상이었다면 일반적으로 다른 납세자들보다 세금 신고서를 제출해야 하는 기준점의 총소득이 높아집니다. [표 1-1](#)을 참조하십시오. 65 번째 생일 전날부터 만 65세로 간주됩니다. 예를 들어, 65 번째 생일이 2022년 1월 1일이라면 2021년에 대해 만 65세로 간주됩니다.

### 생존 배우자, 집행인, 관리자, 및 법적 대변인

다음 중 두 가지 모두에 해당될 경우, 고인의 최종 세금 신고서를 제출해야 합니다.

- 귀하가 생존 배우자, 집행인, 관리자 또는 법적 대변인일 경우.
- 고인이 사망일 기준 세금 신고서 제출 요건을 충족한 경우.

고인의 최종 신고서 제출 규칙에 관한 자세한 정보는 간행물 559를 참조하십시오.

## 해외에 거주하는 미국 시민 및 거주자

세금 신고서를 제출해야 하는지 여부를 알아보기 위해 해외 근로 소득 제외에 따라 제외할 수 있는 소득을 포함한 해외에서 벌어들인 모든 소득을 총소득에 포함시키십시오. 귀하에게 적용될 수 있는 특별 세 규칙에 관한 정보는 간행물 54를 참조하십시오. 해당 간행물은 온라인 및 대부분의 미국 대사관과 영사관에서 구할 수 있습니다. 본 간행물 뒷면에 제시된 [세금 관련 도움을 얻는 방법](#)을 참조하십시오.

## 푸에르토리코 거주자

귀하가 미국 시민이자 푸에르토리코 실거주자인 경우, 일반적으로 소득 요건을 충족하는 모든 연도에 대하여 미국 소득세 신고서를 제출해야 합니다. 이는 푸에르토리코에 소득세 신고서를 제출해야 하는 모든 법적 의무에 더하여 부여되는 의무입니다.

1년간 푸에르토리코의 실거주자가 아니었다면 귀하의 미국 총소득에는 푸에르토리코 내에서 얻은 소득이 포함되지 않습니다. 그러나 미국 또는 미국 기관의 직원으로서 서비스를 제공한 대가로 얻은 소득은 포함됩니다. 미국 과세 대상에 해당하지 않는 푸에르토리코에 기반한 소득을 얻은 경우 표준 공제를 축소시켜야 합니다. 따라서 미국 소득세 신고서를 제출해야 하는 기준 소득액은 [표 1-1](#) 또는 [표 1-2](#)에 따라 적용되는 금액보다 적습니다. 자세한 정보는 간행물 570을 참조하십시오.

## 미국령에서 발생한 소득이 있는 개인

괌, 북마리아 제도 연방, 아메리칸 사모아, 또는 미국령 버진아일랜드에서 발생한 소득이 있다면 미국 연방 소득세 신고서를 제출해야 하는지 여부를 판단할 때 특별 세칙이 적용될 수 있습니다. 또한 개별

## 표 1-2. 부양 가족의 2021년 세금 신고서 제출 요건

누군가 귀하를 부양 가족으로 청구할 수 있는지 여부를 알아보려면 [3장을 참조하십시오.](#)

귀하의 부모 (또는 다른 누군가)가 귀하를 부양 가족으로 청구할 수 있다면, 이 표를 토대로 귀하가 세금 신고서를 제출해야 하는지 여부를 알아보십시오. (그 외의 세금 신고서를 제출해야 하는 상황을 알아보려면 [표 1-3을 참조하십시오.](#))

이 표에서 말하는 불로 소득에는 과세 대상 이자, 보통 배당 수익 및 자본이득 분배가 포함됩니다. 또 한 실업 보상, 과세 대상 사회 보장 혜택, 은퇴 연금, 연금 및 신탁에 의한 불로 소득 배당도 불로 소득에 포함됩니다. 근로 소득에는 급여, 임금, 팀, 전문 수수료, 과세 대상 장학금 및 연구비 보조금이 포함됩니다. (8장의 [장학금 및 연구비](#)를 참조하십시오.) 총소득은 근로 소득과 불로 소득의 합입니다.

**미혼 부양 가족—귀하는 만 65세 이상 또는 시각장애인입니까?**

- 아니 다음 중 해당 사항이 **하나라도** 있다면 신고서를 제출해야 합니다.  
오.
- 불로 소득이 \$1,100를 초과하였다.
  - 근로 소득이 \$12,550를 초과하였다.
  - 총소득이 다음 중 **더 높은** 금액을 초과하였다.
    - \$1,100, 또는
    - 근로 소득 (최대 \$12,200)에 \$350를 더한 금액.
- 예. 다음 중 해당 사항이 **하나라도** 있다면 신고서를 제출해야 합니다.
- 불로 소득이 \$2,800 (만 65세 이상이며 시각장애인일 경우 \$4,500)를 초과하였다.
  - 근로 소득이 \$14,250 (만 65세 이상이며 시각장애인일 경우 \$15,950)를 초과하였다.
  - 총소득이 다음 중 **더 높은** 금액을 초과하였다.
    - \$2,800 (만 65세 이상이며 시각장애인일 경우 \$4,500), 또는
    - 근로 소득 (최대 \$12,200)에 \$2,050 (만 65세 이상이며 시각장애인일 경우 \$3,750)를 더한 금액.

**기혼 부양 가족—귀하는 만 65세 이상 또는 시각장애인입니까?**

- 아니 다음 중 해당 사항이 **하나라도** 있다면 신고서를 제출해야 합니다.  
오.
- 불로 소득이 \$1,100를 초과하였다.
  - 근로 소득이 \$12,550를 초과하였다.
  - 총소득이 적어도 \$5 이상이며 배우자가 부부 별도 세금 신고를 하고 항목별 공제를 청구하였다.
  - 총소득이 다음 중 **더 높은** 금액을 초과하였다.
    - \$1,100, 또는
    - 근로 소득 (최대 \$12,200)에 \$350를 더한 금액.
- 예. 다음 중 해당 사항이 **하나라도** 있다면 신고서를 제출해야 합니다.
- 불로 소득이 \$2,450 (만 65세 이상이며 시각장애인일 경우 \$3,800)를 초과하였다.
  - 근로 소득이 \$13,900 (만 65세 이상이며 시각장애인일 경우 \$15,250)를 초과하였다.
  - 총소득이 적어도 \$5 이상이며 배우자가 별도 신고서 제출을 하고 항목별 공제를 청구하였다.
  - 총소득이 다음 중 **더 높은** 금액을 초과하였다.
    - \$2,450 (만 65세 이상이며 시각장애인일 경우 \$3,800), 또는
    - 근로 소득 (최대 \$12,200)에 \$1,700 (만 65세 이상이며 시각장애인일 경우 \$3,050)를 더한 금액.

섬 정부에 세금 신고서를 제출해야 할 수 있습니다.  
자세한 정보는 간행물 570을 참조하십시오.

“By (your signature), parent for minor child  
(미성년자 자녀의 부모 (귀하의 서명))”라는 문구를  
덧붙여야 합니다.

**자녀의 소득.** 서비스를 제공한 대가로 자녀가  
벌어들인 소득은 부모의 총소득이 아닌 자녀의 총  
소득에 포함됩니다. 이는 지역 법에 의해 자녀의 부모  
가 소득에 대한 권리를 갖으며 실제로 수령했다 하  
더라도 마찬가지로 적용됩니다. 그러나 자녀가 소득  
에 따른 세금을 납부하지 않은 경우, 그 책임은 부모  
에게 있습니다.

## 만 19세 미만 특정 자녀 또는 풀 타임 학생

자녀의 소득이 오직 이자 및 배당금 (자본이득 분배  
및 알라스카 영구 기금 배당금 포함)에 해당하며, 자  
녀가 2021년 말 기준 만 19세 미만이거나 2021년  
말 기준 만 24세 미만의 풀 타임 학생이고, 다른 특

정 조건을 충족할 경우, 부모는 자녀의 소득을 부모의 세금 신고서에 포함하도록 선택할 수 있습니다.  
부모가 이러한 선택을 할 경우, 자녀는 세금 신고서  
를 제출하지 않아도 됩니다. 간행물, 929 자녀와 부  
양가족에 관한 세금 규칙에서 자녀의 이자 및 배당  
금 신고에 관한 부모의 선택을 참조하십시오.

## 자영업자

다음에 해당할 경우 귀하는 자영업자입니다.

- 단독 경영주로서 상업이나 사업을 계속할 경  
우,
- 독립적 계약자일 경우,
- 파트너쉽의 일원인 경우, 또는
- 기타 다른 방식으로 자신을 위한 사업을 하고  
있는 경우.

자영업에는 정규 근무 이외에 집에서 하는 특정  
파트타임 일과 같이 정규 풀 타임 사업 활동 이외에  
하는 일도 포함될 수 있습니다.

귀하의 납세자 구분 및 나이에 따라 총소득이  
([표 1-1에 제시된](#)) 세금 신고서 제출이 요구되는 기  
준 금액 이상일 경우 세금 신고서를 제출해야 합니  
다. 또한 다음에 해당할 경우 양식 1040 또는  
1040-SR 및 스케줄 SE (양식 1040), 자영업세를  
제출해야 합니다.

1. 자영업에서 생긴 순소득 (교회 직원 소득 제  
외)이 \$400 이상인 경우, 또는
2. \$108.28 이상의 교회 직원 소득이 발생한 경  
우. ([표 1-3을 참조하십시오.](#))

스케줄 SE (양식 1040)를 사용하여 귀하의 자  
영업세를 산정하십시오. 자영업세는 직원의 임금에  
서 원천징수되는 사회 보장 또는 메디케어 세금과  
견줄 수 있습니다. 자영업세에 관한 자세한 정보는  
간행물 334, 소규모 사업체를 위한 세금 안내서를  
참조하십시오.

**외국 정부 또는 국제 기구 직원.** 귀하가 미국에  
서 국제 기구, 외국 정부, 또는 외국 정부가 전적으로  
소유한 기구에 고용되어 일하는 미국 시민이며,  
고용주가 임금에서 사회 보장 및 메디케어 세금을  
원천징수할 의무가 없는 경우, 자영업에서 생긴 순  
소득을 산정할 때 미국에서 서비스를 제공한 대가로  
얻은 소득을 포함시켜야 합니다.

**목사.** 자영업세 면제를 받지 않은 이상 자영업  
에서 생긴 순소득을 산정할 때 목사로서 서비스를  
제공한 대가로 얻은 소득을 포함시켜야 합니다. 이는  
크리스천 사이언스 종교인 및 청빈의 서약을 맹  
세하지 않은 종교 단체에 속한 자들에게도 적용됩니  
다. 자세한 정보는 간행물 517을 참조하십시오.

## 체류자

소득세 신고서를 제출해야 하는지 여부 및 제출 방  
법은 체류자 (거주자, 비거주자, 또는 이중 거주 신  
분)으로서의 귀하의 신분에 따라 결정됩니다.

간행물 519, 체류자를 위한 미국 세금 안내서는  
귀하의 체류신분을 판별하는 데 적용되는 규칙을 설  
명하고 있습니다.

**거주자.** 해당 연도 내내 거주자 신분을 유지한다  
면, 미국 시민에게 적용되는 동일한 세칙에 따라 세  
금 신고서를 제출해야 합니다. 본 간행물에서 소개  
한 양식들을 사용해주세요.

**비거주자.** 비거주자일 경우, 미국 시민 및 거주자  
에게 적용되는 것과는 다른 세칙 및 세무 양식이 적  
용됩니다. 간행물 519를 통해 미국 소득세법 중 어  
느 것이 귀하에게 적용되며 어느 양식을 제출해야  
하는지 알아보십시오.

## 표 1-3. 그 외의 2021년 세금 신고서를 제출해야 하는 상황

다음 일곱가지 조건 중 2021년에 대해 해당 사항이 하나라도 있다면 신고서를 제출해야 합니다.	
<b>1. 다음을 포함한 특별세를 납부해야 할 경우.</b>	
<b>a. 대체 최저세.</b>	
<b>b. 개인 퇴직 계정 (IRA) 또는 기타 세금상 유리한 계정을 포함한 유자격 계획에 대한 추가 세금.</b> 단, 오직 해당 세금의 납부를 위해 신고서를 제출해야 하는 경우라면, <b>양식 5329</b> 만을 제출하여도 됩니다.	
<b>c. 가내 고용세.</b> 단, 오직 해당 세금의 납부를 위해 신고서를 제출해야 하는 경우라면, <b>스케줄 H</b> 만을 제출하여도 됩니다.	
<b>d. 고용주에게 신고하지 않은 팀에 대한 사회 보장 및 메디케어 세금 또는 이러한 세금을 원천징수하지 않은 고용주가 지불한 임금.</b>	
<b>e. 미징수 사회 보장 및 메디케어 세금 또는 고용주에게 신고한 팀에 대한 철도 직원 퇴직 세금 법안 (RTTA) 세금 또는 의료 저축 계좌에 대한 단체정기생명보험 및 추가 세금을 포함한 기입 세금.</b> 스케줄 2 (양식 1040)의 13줄에 대한 설명서를 참조하십시오.	
<b>f. 감가 상각 환입 세금.</b> 양식 1040 및 1040-SR의 16줄, 스케줄 2 (양식 1040)의 10에서 18줄에 대한 설명서를 참조하십시오.	
<b>2. 귀하 (또는 제출을 할 경우 배우자)가 의료 저축 계좌, 아처 의료 저축 계정 (MSA) 또는 메디케어 어드밴티지 MSA 배당을 수령한 경우.</b>	
<b>3. 자영업에서 생긴 순소득이 적어도 \$400 이상 발생한 경우.</b>	
<b>4. 고용주 사회 보장 기여 및 메디케어 세금에 대해 비과세 처분을 받는 교회 또는 교회가 관리하는 기구에서 \$108.28 이상의 임금을 받은 경우.</b>	
<b>5. 건강 보험 시장을 통해 보험보장에 등록한 귀하, 배우자, 또는 부양 가족에게 보험료 세액공제가 선불로 지급된 경우.</b> 귀하 또는 귀하를 보험보장에 등록한 자는 선불 금액이 표시된 양식 1095-A를 (한 부 또는 여러 부) 수령했어야 합니다.	
<b>6. 귀하, 배우자, 또는 부양 가족에게 의료보험 세액공제가 선불로 지급된 경우.</b> 귀하 또는 귀하를 보험보장에 등록한 자는 선불 금액이 표시된 양식 1099-H를 (한 부 또는 여러 부) 수령했어야 합니다.	
<b>7. 섹션 965에 따라 소득액을 포함시켜야 합니다.</b> 그러지 않을 경우, 섹션 965(h)에 따라 할부로 지급하거나 섹션 965(i)에 따라 이연하기로 결정한 순 채납 세금이 섹션 965에 따라 발생합니다.	

**이중 신분 납세자.** 과세 연도 중 일부 기간 동안은 거주자이고 나머지 기간 동안에는 비거주자라면, 이 중 거주 신분 납세자로 분류됩니다. 각 기간에 대하여 서로 다른 규칙이 적용됩니다. 이중 거주 신분 납세자에 관한 정보는 간행물 519를 참조하십시오.

## 세금 신고서 제출 대상자

다음 중 해당 사항이 있으면 연방 소득세 신고서를 제출할 의무가 없어도 환급을 받기 위해 신고서를 제출하십시오.

- 연방 소득세가 원천징수되었거나 추정세를 예납한 경우.
- 근로 소득 세액공제 조건을 갖춘 경우. 자세한 정보는 간행물 596, 근로 소득 세액공제 (EIC)를 참조하십시오.
- 환급가능 자녀 세액공제 또는 추가 자녀 세액공제를 청구할 자격이 있는 경우. 자세한 정보는 [14장을](#) 참조하십시오.
- 보험료 세액공제를 청구할 자격을 갖춘 경우. 자세한 정보는 간행물 974, 보험료 세액공제 (PTC)를 참조하십시오.
- 의료보험에 대한 세액공제를 청구할 자격을 갖춘 경우. 자세한 정보는 양식 8885, 의료보험 세액공제 및 이에 따른 설명서를 참조하십시오.
- 미국 시민 기회 세액공제를 청구할 자격을 갖춘 경우. 자세한 정보는 간행물 970, 교육에 관한 세금 혜택을 참조하십시오.
- 연료에 대한 연방 세금 세액공제를 청구할 자격을 갖춘 경우. 자세한 정보는 [13장을](#) 참조하십시오.
- 자녀 및 부양 가족 보육 세액공제를 청구할 자격을 갖춘 경우.

## 양식 1040 또는 1040-SR

양식 1040 또는 1040-SR을 사용하여 신고서를 제출하십시오. (뒤에서 다룰 [전자 제출을 해야하는 이유](#)도 참조하십시오.)

양식 1040 또는 1040-SR을 사용하면 모든 유형의 소득과 공제 및 세액공제를 신고할 수 있습니다.

## 전자 제출을 해야하는 이유

### 전자 제출

조정총소득 (AGI)이 일정 금액 이하일 경우, 무료로 세금 신고서를 작성하고 전자 제출이 가능한, IRS 파트너들이 제공하는 무료 세금 소프트웨어 서비스인 [무료 제출](#)을 이용할 수 있습니다. 소득이 정해진 금액을 초과할 경우, IRS 서면 양식의 전자 버전으로 무료 신고 온라인 작성 양식을 이용할 수 있습니다. [표 1-4](#)는 무료로 세금 신고서를 전자 방식으로 제출할 수 있는 방법들을 제시하고 있습니다.



IRS 전자 제출은 자동화를 통해 서면 신고서를 처리하는 데 필요한 수동적 과정을 대체하고 있습니다. 그 결과, 전자 제출된 신고서의 처리는 서면 신고서의 처리보다 속도가 빠르며 정확합니다. 서면 신고서와 마찬가지로 전자 제출 시에도 신고서가 정확한 정보를 담고 있으며 제때 제출되었는지에 대한 책임은 귀하에게 있습니다.

IRS 전자 제출을 통해 신고서를 제출하면, 신고서가 수취 및 접수되었다는 확인문을 받게 됩니다. 납부해야 할 세금이 있을 경우, 전자 제출을 통해 신고서를 제출하고 전자 방식으로 세금을 납부할 수 있습니다. IRS는 전자 제출된 신고서를 10억 개 이상 안전하고 확실하게 처리한 바 있습니다. 전자 제출을 이용하여도 신고서에 대해 IRS 감사를 받을 가능성에는 영향을 미치지 않습니다.

**전자 신고서 서명 요구 사항.** 신고서를 전자 방식으로 제출하기 위해서는 개인 식별 번호 (PIN)를 이용하여 신고서에 전자 방식으로 서명을 해야 합니다. 온라인 제출 시에는 자체선택 PIN을 사용해야 합니다. 2021년에 IRS로부터 신분 보호 개인 식별 번호 (IP PIN) (밑에 더 자세히 설명 됨)를 지금 받았다면 모든 여섯자리의 IP PIN이 직업란 옆에 제공된 공간에 기입되어야만 전자 서명을 완료할 수 있습니다. 부부 공동 신고를 할 경우 두명 모두 IP PIN을 지급받았다면 제공된 공간에 두명의 IP PIN을 입력하십시오. 세무사를 통해 전자 제출할 경우, 자체선택 PIN 또는 세무사 PIN을 사용할 수 있습니다.

**자체선택 PIN.** 자체선택 PIN 방법을 이용하면 자신만의 PIN을 생성할 수 있습니다. 부부 공동 제출을 할 경우, 귀하와 배우자가 각자 PIN을 생성하여 전자 서명으로서 PIN을 입력해야 합니다.

다섯 자리 연속 0을 제외하고 귀하가 선택한 다섯 가지 숫자의 조합을 통해 PIN을 생성할 수 있습니다. PIN을 사용하면 양식 W-2를 포함하여 서명하거나 우편으로 보낼 서류가 아무것도 없습니다.

PIN, 성, 생년월일, 필요할 경우 IP PIN 및 2020년 연방 세금신고서의 AGI 등이 포함되어야만 귀하의 전자신고서가 서명된 유효한 전자 신고서로 여겨집니다. 부부 공동 제출을 할 경우, 배우자의 PIN, 성, 생년월일, 필요할 경우 IP PIN 및 필요한 경우 AGI 등이 포함되어야만 서명된 신고서로 여겨집니다. 수정된 신고서 (양식 1040-X)에 기재되었거나 또는 산술 오류로 인해 IRS에서 정정한 AGI를 사용하지 마십시오. AGI는 2020년 양식 1040 또는 양식 1040-SR의 11줄에 표시된 금액입니다. 2020년 소득세 신고서를 소지하고 있지 않다면, IRS의 자동화된 셀프 서비스 도구를 사용하여 증명서를 요청할 수 있습니다. [IRS.gov/Transcript\(한국어 클릭\)](#)를 방문하십시오. (작년에 전자 방식으로 세금 신고서를 제출했다면 전년도 AGI 대신 전년도 PIN을 이용하여 신원 확인을 진행할 수 있습니다. 전년도 PIN은 2020년 세금 신고서에 전자 서명을 하기 위해 사용한 다섯 자리 PIN을 의미합니다.) 또한 생년월일을 입력할 것을 요청 받을 것입니다.



2021년 말에 만 16세 미만이며, 처음으로 세금 신고서를 제출하는 사람은 자체선택 PIN을 사용할 수 없습니다.

**세무사 PIN.** 세무사 PIN 방법을 이용하면 세무사가 귀하의 PIN을 입력하거나 생성할 수 있도록 권한을 부여할 수 있습니다. PIN, 성, 생년월일, 필요할 경우 IP PIN이 포함되어야만 귀하의 전자신고서가 서명된 유효한 전자 신고서로 여겨집니다. 부부 공동 제출을 할 경우, 배우자의 PIN, 성, 생년월일, 필요할 경우 IP PIN 및 필요한 경우 AGI 등이 포함되어야만 서명된 신고서로 여겨집니다. 자세한 정보는 세무사가 제공해드릴 것입니다.

**양식 8453.** 전자 방식으로 제출할 수 없는 특정 양식이나 기타 서류를 첨부해야 할 경우, 서면으로 양식 8453을 제출해야 합니다. 자세한 정보는 양식 8453을 참조하십시오. [IRS.gov/efile\(한국어 클릭\)](#)를 방문하면 더 자세한 정보를 얻을 수 있습니다.

**신분 보호 PIN.** IRS에서 신분 보호 개인 식별 번호 (IP PIN)를 제공하였을 경우, IP PIN을 세금 양식에 제시된 빙간에 입력하십시오. IRS에서 이러한 유형의 번호를 제공하지 않은 경우, 빙간을 그대로 두십시오. 자세한 정보는 양식 1040의 설명서를 참조하십시오.



이전 모든 납세자들이 IP PIN을 받을 자격이 있습니다. 더 많은 정보는 간행물 5477을 보십시오. IP PIN을 신청하려면 [IRS.gov/IPPIN\(한국어 클릭\)](#)을 방문하여 신분 보호 PIN 받기 도구를 사용하십시오.

**위임장.** 대변인이 귀하를 대신하여 세금 신고서에 서명할 경우, 위임장 (POA)을 제출해야 합니다. 양식 8453에 POA를 첨부하고 해당 양식의 설명서에 따라 제출하십시오. POA에 대한 자세한 정보는 뒤에서 다를 [서명](#)을 참조하십시오.

**주 세금 신고서.** 대부분의 주에서는 연방 신고서를 제출할 때 전자 주 세금 신고서 또한 동시에 제출할 수 있습니다. 자세한 정보는 IRS 지역 사무소, 주 세무 기관 또는 세무 전문가에게 문의하거나 [IRS.gov/efile\(한국어 클릭\)](#)을 방문하여 확인하십시오.

**환급.** 환급 수표를 우편으로 수령하거나, 환급액을 은행 계좌나 저축 계좌에 직접 입금 받거나 2~3개 계좌에 나눠서 입금 받을 수 있습니다. 전자 제출을 이용하면 서면으로 신고서를 제출하는 것보다 빠른 시일 내에 환급액을 받아볼 수 있습니다.

서면 신고서와 마찬가지로, 연방세, 주 소득세, 주 실업 보상 채무, 자녀양육 보조비, 또는 학자금 대출을 비롯한 그 외의 특정 비과세 연방 부채와 같은 미납금이 있다면, 전체 환급액을 수령하지 못할 수 있습니다. 뒤에서 다를 환급 아래에 소개된 [부채 상계](#)를 참조하십시오.

**환급 관련 문의.** 환급에 대한 정보는 일반적으로 귀하가 전자 제출한 세금 신고서를 IRS가 수령한 후 24시간이 지난 뒤에 확인할 수 있습니다. 뒤에서 다를 [환급 정보](#)를 참조하십시오.

**미납 세액.** 2022년 4월 18일까지 (대부분의 사람들) 모든 세금을 납부하여 연체 납부에 따른 과태료 및 이자를 피하십시오. 미납 세금 납부 방법에 관한 자세한 정보는 뒤에서 다를 [납부 방법](#)을 참조하십시오.

## 개인 컴퓨터 사용하기



개인 컴퓨터를 사용하여 세금 신고서를 쉽고, 빠르고, 편리하게 제출할 수 있습니다. 온라인 접속 및 세금 신고서 작성 소프트웨어 접근이 가능한 컴퓨터만 있으면 됩니다. 가장 좋은 점은 주 7일, 하루 24시간 동안 집에서 편하게 전자 제출을 할 수 있다는 것입니다.

## 표 1-4. 무료로 전자 제출을 하는 방법

무료 제출을 이용하면 무료 세금 소프트웨어를 이용하고 세금 신고서를 무료로 전자 제출할 수 있습니다.

- IRS 파트너들이 유명 브랜드 제품을 무료로 제공해드립니다.
- 많은 납세자들이 무료 신고 소프트웨어 사용 자격을 갖추고 있습니다.
- 모든 납세자들이 IRS 서면 양식의 전자 버전인 무료 제출 기입가능 양식을 사용할 자격을 갖추고 있습니다.
- 무료 제출 소프트웨어 및 무료 제출 기입가능 양식은 오직 [IRS.gov/FreeFile\(한국어 클릭\)](#)에서만 만나볼 수 있습니다.

VITA/TCE를 이용하면 자원 봉사자들을 통해 무료로 세무 관련 도움을 얻고 세금 신고서를 무료로 전자 제출할 수 있습니다.

- 자원 봉사자들이 귀하의 세금 신고서를 무료로 작성하고 전자 제출해드립니다.
- 일부 장소에서 혼자서도 사용 가능한 소프트웨어를 제공합니다.
- 소프트웨어 사용 자격은 총소득 또는 나이에 따라 부여됩니다.
- 이러한 장소는 전국적으로 존재합니다. [IRS.gov/VITA\(한국어 클릭\)](#)를 방문하면 가까운 장소를 찾을 수 있습니다.

## 표 1-5. 2021년 세금 신고서 제출 시기

일반 연도 기준에 따라 세금 신고서를 제출하는 미국 시민 및 거주자용.

	대부분의 납세자용	미국 밖에 있는 특정 납세자용
기한 연장 미신청	2022년 4월 18일	2022년 6월 15일
자동 기한 연장	2022년 10월 17일	2022년 10월 17일

IRS에서 승인한 세금 신고서 작성 소프트웨어는 온라인에서 온라인으로 사용 가능하고, 온라인에서 다운로드 받거나 소매점에서 구할 수 있습니다. 자세한 정보는 [IRS.gov/efile\(한국어 클릭\)](#)을 참조하십시오.

## 고용주 및 금융 기관을 통해서

일부 사업장은 직원, 회원, 또는 고객에게 무료로 전자 제출을 제공합니다. 어떤 곳에서는 유료로 제공합니다. 직원, 회원, 또는 고객 혜택으로 IRS 전자 제출을 제공하는지 귀하의 고용주 또는 금융 기관에 문의하십시오.

## 세금 신고서 관련 무료 지원

자원 봉사 소득세 신고 지원 (VITA) 프로그램은 일반적으로 소득이 \$58,000 이하인 납세자, 장애가 있는 납세자, 또는 영어 능력이 제한적이어서 세금 신고서를 작성하는 데 도움이 필요한 납세자를 대상으로 세금 신고를 무료로 돕습니다. 고령자를 위한 세무 상담 (TCE) 프로그램에서는 만 60 세 이상의 모든 고령 납세자를 대상으로 세금 신고를 무료로 돕습니다. TCE 자원 봉사자들은 은퇴 연금을 비롯하여 고령자에게 초점을 맞춘 퇴직 관련 사안에 관한 질문에 답변을 제공합니다.

IRS.gov를 방문하면 다음과 같은 옵션을 비롯하여 세금 신고서 작성 및 제출 관련 옵션을 확인할 수 있습니다.

- 무료 제출.** [IRS.gov/FreeFile\(한국어 클릭\)](#)을 방문하십시오. 유명 브랜드 소프트웨어를 사용하여 연방 세금 신고서를 무료로 작성하고 전자 제출할 자격 조건이 되는지 확인하십시오.
- VITA.** [IRS.gov/VITA\(한국어 클릭\)](#)을 방문하십시오. IRS2Go 무료 앱을 다운로드하거나 800-906-9887로 전화하여 가장 가까운 VITA 제공 장소를 찾아 방문하면 세금 신고서를 작성하는 데 도움을 받을 수 있습니다.

## 세무 전문가 이용

많은 세무 전문가들이 고객의 세금 신고서를 전자 방식으로 제출합니다. 귀하의 PIN을 직접 입력하거나 양식 8879, IRS 전자 제출 서명 권한 부여를 작성하여 세무 전문가가 귀하의 PIN을 세금 신고서에 입력할 수 있도록 권한을 부여할 수 있습니다.

**참고.** IRS 전자 제출을 대행한 대가로 세무 전문가는 수수료를 요구할 수 있습니다. 세무 전문가에 따라, 그리고 구체적인 제공 서비스에 따라 수수료 금액은 달라질 수 있습니다.

## 세금 신고서 제출 시기

일반 연도를 사용한다면 2021년 소득세 신고서 제출 기한은 2022년 4월 18일입니다. 컬럼비아 특별 구의 해방 기념일 휴일로 인해 컬럼비아 특별구에 거주하지 않더라도 제출 기한이 4월 15일 대신 4월 18일입니다. 매인 또는 매사추세츠주에 거주한다면 2022년 4월 19일까지입니다. 이 주들의 애국자 기념일 휴일이 그 이유입니다. 기한 연장 없이 세금 신고서를 제출할 때의 제출 기한을 간단히 확인하려면 (뒷부분에서 다룰 예정), [표 1-5](#)를 참조하십시오.

회계 연도 (12월을 제외한 달의 말일에 끝나는 연도, 또는 52~53주로 구성된 연도)를 사용할 경우, 귀하의 소득세 신고서 제출 기한은 귀하의 회계 연도가 종료된 뒤 네 번째로 돌아오는 달의 15일입니다.

세금 신고서 제출, 세금 납부 등 모든 세금 관련 활동을 위한 기한이 토요일이나 일요일, 또는 법정

공휴일일 경우, 다음 영업일까지 기한이 연기됩니다.

**서면 신고서의 기한 내 제출.** 서면 신고서를 올바른 주소를 표기한 편지 봉투에 넣어 충분한 우편 요금을 지불하여 발송하고 기한 내에 소인 처리될 경우, 기한 내에 서면 신고서를 제출한 것으로 처리됩니다. 신고서를 등기 우편으로 보낼 경우, 등록 날짜는 소인이 찍힌 날짜입니다. 등록을 통해 신고서가 전달되었음을 증명할 수 있습니다. 신고서를 배달 증명 우편을 통해 보낸 뒤 영수증에 우편소 직원이 소인을 찍어준 경우, 영수증에 찍힌 날짜가 소인이 찍힌 날짜입니다. 소인이 찍힌 배달 증명 우편 영수증을 통해 신고서가 전달되었음을 증명할 수 있습니다.

**사설 배달 서비스.** 신고서를 우송하길 원한다면 “제때 제출/납부로 간주되는 제때 우송”의 규칙을 준수하기 위해 IRS에서 지정한 특정 사설 배달 서비스를 이용할 수 있습니다. 오직 아래의 사설 배달 서비스들만 포함됩니다.

- FedEx First Overnight, FedEx Priority Overnight, FedEx Standard Overnight, FedEx 2 Day, FedEx International Next Flight Out, FedEx International Priority, FedEx International First, 및 FedEx International Economy.
- DHL Express 9:00, DHL Express 10:30, DHL Express 12:00, DHL Express Worldwide, DHL Express Envelope, DHL Import Express 10:30, DHL Import Express 12:00, 및 DHL Import Express Worldwide.
- UPS Next Day Air Early A.M., UPS Next Day Air, UPS Next Day Air Saver, UPS 2nd Day Air, UPS 2nd Day Air A.M., UPS Worldwide Express Plus, 및 UPS Worldwide Express.

[IRS.gov/PDS\(영어\)](#)를 방문하면 IRS에서 지정한 사설 배달 서비스 목록의 업데이트 현황을 확인할 수 있습니다. [IRS.gov/PDSStreetAddresses\(영어\)](#)

를 방문하면 사설 배달 서비스 이용 시 사용해야 하는 IRS 주소를 확인할 수 있습니다.

사설 배달 서비스에 문의하면 발송일을 증명하는 문서를 얻는 방법을 안내 받을 수 있습니다.

**전자 신고서 기한 내 제출.** IRS 전자 제출을 이용하는 경우에는 개인 전자 신고서 전송인이 해당 전송을 기한 내에 소인 처리한 경우 기한 내에 신고서를 제출한 것으로 간주합니다. 개인 전자 신고서 전송인은 IRS에 직접 전자 신고서 관련 정보를 전송하는 IRS 전자 제출 프로그램에서 사용하는 도구입니다.

전자 소인은 개인 전자 신고서 전송인이 호스트 시스템에 전자 제출된 귀하의 신고서를 전송 받았다는 기록입니다. 귀하의 시간대에 따른 날짜 및 시간에 의해 귀하의 신고서가 기한 내에 전자 제출되었는지 여부가 결정됩니다.

**늦은 신고서 제출.** 기한 내에 신고서를 제출하지 않을 경우, 신고서 미제출 과태료 및 이자가 부과될 수 있습니다. 자세한 정보는 뒤에서 다룬 [과태료](#)를 참조하십시오. 또한 뒤에서 다룬 미납 세액 아래에 소개된 [이자](#)를 참조하십시오.

환급 받을 금액이 있는데 세금 신고서를 제출하지 않은 경우, 일반적으로 제출 기한 (기한 연장 포함)이 지난 시점으로부터 3년 이내에 신고서를 제출해야 환급을 받을 수 있습니다.

**비거주자.** 비거주자이며 미국 소득세 원천징수 대상인 임금이 발생한 경우, 귀하의 2021년 미국 소

득세 신고서의 (양식 1040-NR)제출 기한은 다음과 같습니다.

- 일반 연도를 사용하는 경우, 2022년 4월 18일, 또는
- 회계 연도를 사용하는 경우, 귀하의 회계 연도가 종료된 뒤 네 번째로 돌아오는 달의 15일.

미국 소득세 원천징수 대상인 임금이 발생하지 않은 경우, 귀하의 신고서 제출 기한은 다음과 같습니다.

- 일반 연도를 사용하는 경우, 2022년 6월 15일, 또는
- 회계 연도를 사용하는 경우, 귀하의 회계 연도가 종료된 뒤 여섯 번째로 돌아오는 달의 15일.

세금 신고서 제출에 관한 자세한 정보는 간행물 519를 참조하십시오.

**고인의 신고서 제출.** 연중 사망한 납세자 (고인)를 대신하여 최종 소득세 신고서를 제출해야 하는 경우, 신고서 제출 기한은 고인의 일반 과세 연도가 종료된 뒤 네 번째로 돌아오는 달의 15일입니다. 간행물 559를 참조하십시오.

## 제출 기한 연장

세금 신고서 제출 기한은 연장이 가능하기도 합니다. 기한 연장이 가능한 세 가지 유형의 경우가 있습니다.

- 자동 기한 연장.
- 미국 외의 국가에 있는 경우.
- 전투 지역에서 복무 중인 경우.

## 자동 기한 연장

2021년 제출 기한까지 신고서를 제출하지 못할 경우, 제출 기한이 자동으로 6개월 연장될 수 있습니다.

**예시.** 신고서 제출 기한이 2022년 4월 18일인 경우, 2022년 10월 17일까지 제출할 수 있습니다.

 일반 제출 기한 (납세자 대부분의 경우 4월 15일)까지 세금을 납부하지 않을 경우, 이자가 부과됩니다. 또한 과태료가 부과될 수 있습니다 (뒷부분에서 논의될 예정).

**자동 기한 연장을 받는 방법.** 다음과 같은 방식을 통해 자동 기한 연장을 받을 수 있습니다.

1. IRS e-file (전자 방식 제출), 또는
2. 서면 신고서 제출.

**전자 제출 옵션.** 전자 제출을 통해 제출 기한 연장을 받는 방법에는 두 가지가 있습니다. 양식 4868을 작성하여 워크시트로 사용하십시오. 세금 신고서를 제출할 때 납부해야 할 세금이 있다고 생각될 경우, 해당 양식의 파트 II를 사용하여 잔고를 산정하십시오. 전자 제출을 통해 양식 4868을 IRS에 제출할 경우, 양식 4868을 서면으로는 제출하지 마십시오.

**개인 컴퓨터 사용 또는 세무 전문가를 통한 전자 제출.** 개인 컴퓨터로 세금 소프트웨어 패키지를 사용하거나 세무 전문가를 고용하여 양식 4868을 전자 방식으로 제출할 수 있습니다. IRS.gov에서 만나볼 수 있는 무료 신고 및 무료 신고 온라인 작성 양식을 사용하면 양식 4868을 무료로 작성한 뒤 전자 제출할 수 있습니다. 단, 2020년 세금 신고서에 작성한 특정 정보를 제공해야 사용할 수 있습니다. 은행 계좌에서 직접 이전을 통해 납부를 하고자 하는 경우, 이 장의 뒷부분에서 다룬 납부 방법 아래에 소개된 [온라인 납부](#)를 참조하십시오.

**전자 제출 및 신용 카드, 직불 카드 또는 은행 계좌에서 직접 이체를 통한 납부.** 신용 카드, 직불 카드 또는 은행 계좌에서 직접 이체를 통해 추정세의 일부 또는 전부를 납부할 경우, 기한 연장을 받을 수 있습니다. 전화 연결 또는 온라인을 통해 가능합니다. 양식 4868은 제출하지 마십시오. 뒤에서 다룬 납부 방법 아래에 소개된 [온라인 납부](#)를 참조하십시오.

**서면 양식 4868 제출.** 양식 4868을 서면으로 제출할 경우, 기한 연장을 받을 수 있습니다. 회계 연도 납세자일 경우, 양식 4868을 서면으로 제출해야 합니다. 양식 설명서에 표시된 주소를 적어 우편으로 보내주십시오.

해당 양식을 사용하여 세금을 납부하고자 할 경우, 수표 또는 우편환의 지불 수취인 대상을 “United States Treasury” (미국 재무부)로 기재하십시오. 수표 또는 우편환에 귀하의 SSN, 낮 시간 사용 전화번호 및 “2021 Form 4868” (2021년 양식 4868)을 기재해주십시오.

**제출 시기.** 자동 기한 연장 신청은 신고서 제출 기한 내에 이루어져야 합니다. 6개월 간의 연장 기간이 끝나기 전 아무때나 신고서를 제출해도 됩니다.

**세금 신고서 제출 시.** 제출 기한 연장과 관련하여 납부한 금액을 스케줄 3 (양식 1040)의 10줄에 입력하십시오.

## 미국 이외의 국가에 있는 납세자

다음에 해당할 경우, 양식 4868을 제출하지 않아도 2021년 세금 신고서 제출 및 연방 소득세 납부를 위해 자동으로 2개월 (일반 연도를 사용할 경우, 2022년 6월 15일까지)을 연장 받을 수 있습니다.

1. 미국 시민 또는 거주자이며,
2. 세금 신고서 제출 마감일 기준 다음 상황에 해당할 경우:

- a. 미국 및 푸에르토리코 이외의 지역에 거주하며, 주된 사업 장소 또는 업무지가 미국 및 푸에르토리코 이외의 지역에 위치할 경우, 또는
- b. 미국 및 푸에르토리코 이외의 지역에서 복무하는 군인 또는 해군일 경우.

단, 일반적인 기한 (대부분의 납세자에게는 4월 15일)을 넘겨 세금을 납부할 경우, 그 날부터 세금을 납부한 날까지 이자가 부과됩니다.

전투 지역 또는 적격 위험 임무 지역에서 복무한 경우, 제출 기한을 더 길게 연장 받을 자격이 부여될 수 있습니다. 뒤에서 다룬 [전투 지역에서 복무 중인 개인](#)을 참조하여 귀하에게 적용될 수 있는 특별 규칙에 관하여 알아보십시오.

**기혼 납세자.** 공동 신고서 제출을 할 경우, 부부 중 한 명만 자동 기한 연장 자격을 갖추면 됩니다. 귀하와 배우자가 신고서 제출을 할 경우, 자격을 갖춘 배우자에게만 자동 기한 연장이 적용됩니다.

**자동 기한 연장을 받는 방법.** 자동 기한 연장을 받기 위해서는 귀하에게 자동 기한 연장 자격을 부여할 수 있는 정황을 설명하는 진술서를 신고서에 첨부해야 합니다. (앞서 다룬 (2)의 상황들을 참조하십시오.)

**2개월 이상 연장.** 2개월의 자동 기한 연장 기간 안에 신고서를 제출하지 못할 경우, 추가적으로 4개월을 연장 받아 총 6개월 연장을 적용 받을 수도 있습니다. 양식 4868을 제출하고 8줄에 표시된 빈칸에 체크 표시를 하십시오.

**6개월 이상 연장 불가.** 일반적으로 6개월을 초과한 연장 기간은 주어지지 않습니다. 단, 미국 이외의 국가에 있으며 특정 시험을 통과할 경우, 보다 긴 연장이 주어질 수도 있습니다. 자세한 정보는 간행물 54

의 세금 신고서 제출 시기 및 납부 기간을 참조하십시오.

## 전투 지역에서 복무 중인 개인

전투 지역에 복무하는 경우, 세금 신고서 제출, 세금 납부, 및 환급 신청 기한이 자동 연장됩니다. 이는 군인을 비롯한 국방부의 작전 통제 하에 작업하는 상선 상인, 적십자 인력, 공인된 통신 학교 학생, 및 군대 지시에 따라 군인을 지원하는 민간인에게 적용됩니다.

**전투 지역.** 전투 지역은 미국 대통령이 행정 명령을 통해 지정하는 곳으로, 미국 군대가 전투를 벌이고 있는 지역이거나 과거에 전투를 벌인 적이 있는 지역을 가리킵니다. 대통령이 행정 명령으로 지정한 날에 따라 특정 지역이 전투 지역으로 선정되거나 전투 지역으로서 해지됩니다. 자동 기한 연장을 목적으로 했을 때 “전투 지역”이라는 용어는 다음과 같은 지역을 포함하여 가리킵니다.

1. 아라비아반도, 1991년 1월 17일 발효.
2. 코소보 지역, 1999년 3월 24일 발효.
3. 아프가니스탄 지역, 2001년 9월 19일 발효.

각 전투 지역에 해당하는 위치에 관한 자세한 정보는 간행물 3을 참조하십시오. 또한 간행물 3을 통해 전투 지역에 복무하는 군인에게 적용되는 기타 세금 혜택에 관한 정보를 확인할 수 있습니다.

**연장 기간.** 세금 신고서 납부, 세금 납부, 환급 신청 관련 기한 및 IRS를 상대로 기타 조치를 취하기 위한 기한은 두 단계에 걸쳐 연장됩니다. 먼저, 다음 중 더 뒤에 오는 날로부터 180일 동안 기한이 연장됩니다.

1. 귀하가 전투 지역에 머무른 마지막 날 또는 해당 지역이 전투 지역으로서 해지되기 전날, 또는
2. 전투 지역 복무 도중 입은 부상으로 인한 **적격 입원** (뒤에서 정의될 예정) 기간이 지속되는 마지막 날.

두 번째 단계로는 180일 연장에 더하여 전투 지역에 입장할 당시 IRS를 상대로 조치를 취할 수 있었던 날은 일수만큼 기한이 연장됩니다. 예를 들어, 세금 신고서를 제출할 기한이 3 1/2개월 (1월 1일~4월 15일) 남았다고 합시다. 귀하가 전투 지역에 입장한 날 3개월의 기간 중 남은 기간만큼 (또는 1월 1일 전에 입장하였을 경우 3 1/2개월만큼) 180일 연장 기간에 더해집니다. 자세한 정보는 간행물 3의 기한 연장을 참조하십시오.

세금 신고서 제출 기한 연장에 관한 규칙은 지정된 비상 작전 참여로 인해 (정해진 근무지에서 떨어진) 미국 이외의 국가로 파병된 경우에도 적용됩니다.

**적격 입원.** 전투 지역 또는 비상 작전 복무로 인한 부상으로 인해 입원한 경우에만 해당됩니다. 적격 입원의 정의는 다음과 같습니다.

- 미국 이외의 국가에 입원하거나
- 미국 내에서 입원 5년 까지.

적격 입원에 대한 자세한 정보는 간행물 3을 참조하십시오.

## 세금 신고서 작성 방법

이 섹션에서는 세금 신고서 작성에 대한 방법 및 소득과 지출의 신고 기간에 대해 설명하고 있습니다. 또한 양식의 특정 부분을 작성하는 방법을 설명합니다.

명합니다. [표 1-6](#)은 세금 신고서를 작성할 때 유용하게 활용됩니다.

### 표 1-6. 서면 세금 신고서 작성을 위한 여섯 단계

- 1 — 소득 및 비용 기록물을 준비합니다.
- 2 — 필요한 양식, 스케줄, 및 간행물을 준비합니다.
- 3 — 세금 신고서를 작성합니다.
- 4 — 세금 신고서가 올바르게 작성되었는지 확인합니다.
- 5 — 세금 신고서에 서명하고 날짜를 기재합니다.
- 6 — 필요한 양식 및 스케줄을 모두 첨부합니다.

**전자 신고서.** 전자 신고서를 작성하는 데 도움이 될 만한 정보는 앞서 다룬 [전자 제출을 해야하는 이유](#)를 참조하십시오.

**대체 세무 양식.** 간행물 1167에서 설명하는 필수 조건을 갖추지 않은 이상 본인이 직접 만든 세무 양식을 사용해서는 안됩니다.

**양식 W-2.** 귀하가 직원이었을 경우, 귀하의 고용주에게 양식 W-2를 전달 받아야 합니다. 해당 양식에 기재된 정보는 세금 신고서를 작성할 때 쓰입니다. 4장의 [2021년 원천징수 및 추정세 공제](#) 아래에 소개된 [양식 W-2](#)를 참조하십시오.

고용주는 늦어도 2022년 1월 31일까지 귀하에게 양식 W-2를 전달해야 할 의무가 있습니다. 양식을 우편으로 전달 받는 경우, 고용주에게 연락을 취하기 전에 우편이 도착할 수 있는 충분한 시간을 갖도록 합니다. 2월 초 까지도 전달 받지 못했다면, IRS가 고용주에게 양식을 요청하는 방식으로 도움을 드릴 수 있습니다. IRS의 도움을 요청할 시에는 다음과 같은 정보를 제공할 수 있도록 준비를 해주십시오.

- 귀하의 이름, 주소(우편번호 포함), 및 전화번호.
- 귀하의 SSN.
- 고용되어 일한 기간.
- 고용주의 이름, 주소(우편번호 포함), 및 전화번호.

**양식 1099.** 특정 유형의 소득이 발생한 경우, 양식 1099를 수령하게 될 수도 있습니다. 예를 들어, 10\$ 이상의 과세 대상 이자를 수령했다면, 지금은 늦어도 2022년 1월 31일 (또는 중개인이 양식을 제공하는 경우, 2022년 2월 15일)까지 귀하에게 양식 1099를 제공할 의무가 있습니다. 양식을 우편으로 전달 받는 경우, 지금인에게 연락을 취하기 전에 우편이 도착할 수 있는 충분한 시간을 갖도록 합니다. 2월 15일 (또는 중개인이 양식을 제공하는 경우, 2022년 3월 1일)까지도 양식을 수령하지 못했다면 IRS에 전화를 걸어 도움을 요청하십시오.

## 소득 및 비용 신고 기간

과세 대상 소득은 과세 연도를 기준으로 산정해야 합니다. “과세 연도”란 기록물을 보관하고 소득 및 비용을 신고하기 위해 사용되는 연차 회계기간을 가리킵니다. 과세 대상 소득이 명확하게 드러나도록 소득 및 비용을 신고해야 합니다. 이러한 신고 방식을 회계처리 방법이라고 부릅니다. 이 섹션에서는 사용 가능한 회계기간 및 방법을 설명합니다.

## 회계기간

대부분의 개인 세금 신고서는 1월 1일에서 12월 31일까지의 12 개월을 가리키는 일반 연도를 다룹니다. 일반 연도를 사용하지 않는 경우, 귀하의 회계기간은 회계 연도에 해당합니다. 일반적인 회계 연도는 12 개월로, 12 월을 제외한 달의 마지막 날에 종료됩니다. 52~53 주 회계 연도는 52~53 주 사이를 오가며, 반드시 일주일 중 같은 날에 종료됩니다.

소득세 신고서를 처음으로 제출할 때 회계기간 (과세 연도)을 결정하게 됩니다. 회계기간은 12개월을 초과할 수 없습니다.

**추가 정보.** 회계기간 변경 방법을 포함한 회계기간에 관한 자세한 정보는 간행물 538을 참조하십시오.

## 회계처리 방법

회계처리 방법은 소득 및 비용을 신고하는 방법을 말합니다. 대부분의 납세자들은 현금주의 또는 발생주의 회계처리 방법을 사용합니다. 소득세 신고서를 처음으로 제출할 때 회계처리 방법을 선택하게 됩니다. 그 이후에 회계처리 방법을 변경하고자 할 경우, 일반적으로 반드시 IRS의 승인을 얻어야 합니다. 양식 3115를 사용하여 회계처리 방법의 변경을 요청해야 합니다.

**현금주의 기준 방법.** 이 방법을 사용할 경우, 모든 소득 항목을 실제로 수령하거나 추정 수령한 연도에 신고하십시오. 일반적으로 모든 비용은 실제로 지급한 연도에 공제합니다. 이는 대부분의 개인 납세자들이 사용하는 방법입니다.

**추정 수령.** 일반적으로 소득이 계좌에 입금되거나 어떤 방식으로든 귀하가 사용할 수 있도록 마련되었을 때 소득을 추정 수령하였다고 말합니다. 따라서 소득을 물리적으로 보유해야 하는 것은 아닙니다. 예를 들어, 2021년 12월 31일에 귀하의 은행 계좌로 입금된 이자는 (비록 2022년까지 귀하의 기록에 입력되거나 인출된 적이 없어도) 만일 2021년에 인출할 수 있었다면 귀하의 2021년 과세 대상 소득에 해당합니다.

**차압된 임금.** 고용주가 귀하의 부채를 갚기 위해 임금을 사용하거나, 임금이 압류 또는 차압되어도 귀하가 임금 전체를 추정 수령한 것으로 합니다. 따라서 해당 임금을 수령했어야 하는 연도에 대하여 소득으로 포함시켜야 합니다.

**귀하를 대신한 부채 상환.** 타인이 (증여나 대출이 아닌 방식으로) 귀하의 부채를 탕감하거나 상환할 경우, 귀하는 해당 금액을 추정 수령한 것으로 하며 일반적으로 해당 연도 총소득에 포함시켜야 합니다. 자세한 정보는 8장의 [ting감 부채](#)를 참조하십시오.

**제삼자에게 지급된 소득.** 귀하가 소유한 재산에서 비롯된 소득이 제삼자에게 지급된 경우, 귀하는 해당 소득을 추정 수령한 것으로 합니다. 귀하가 실제로 소득을 수령한 뒤 제삼자에게 지급한 것과 같은 취급합니다.

**대변인에게 지급된 소득.** 대변인이 귀하를 대신하여 수령한 소득은 대변인이 수령한 해에 귀하가 추정 수령한 것으로 합니다. 계약서에 귀하의 소득을 타인에게 지급할 것을 명시한 경우, 타인이 소득을 수령한 때를 기준으로 해당 금액을 귀하의 총소득에 포함시켜야 합니다.

**수령하거나 마련된 수표.** 연말이 되기 전 귀하가 사용할 수 있도록 마련된 유효한 수표는 해당 연도에 귀하기 추정 수령한 것으로 합니다. “귀하가 사용할 수 있도록 마련된” 수표에는 이미 수령했으나 현금화하거나 입금하지 않은 수표도 포함됩니다. 예를 들어, 연말 전에 귀하가 가져갈 수 있도록 고용주가 사무실에 준비해둔 마지막 급료지불 수표도 여기에 포함됩니다. 귀하가 연말 전에 해당 수표를 취했

는지 여부 또는 연말이 지난 뒤에 우편으로 수령할 수 있도록 기다렸는지 여부와는 관계 없이 귀하가 해당 수표를 추정 수령한 것으로 합니다.

**추정 수령이 아닌 경우.** 소득을 추정 수령하지 않았음을 보여줄 수 있는 경우도 있습니다.

**예시.** 교사인 앤리스 존슨은 학교 이사회가 제시한 조건에 따라 그녀가 자리를 비운 동안에는 그녀가 본래 수령하는 급여와 학교 이사회가 고용한 임시 교사에게 지급되는 급여의 차액만을 수령하기로 동의하였습니다. 따라서 앤리스는 임시 교사에게 지금 할 급여 만큼 차감된 금액을 추정 수령했다고 볼 수 없습니다.

**발생주의 회계처리 방법.** 발생주의 회계처리 방법을 사용할 경우, 일반적으로 소득을 수령한 시점이 아닌 소득이 발생한 시점을 기준으로 신고합니다. 지출은 일반적으로 지급한 시점이 아닌 지출이 발생한 시점을 기준으로 공제합니다.

**선불 소득.** 선불 소득은 일반적으로 소득을 수령한 해의 총소득에 포함시킵니다. 귀하가 소득을 사용 가능하게 된 이상 회계처리 방법은 중요하지 않습니다. 선불 소득에는 선불 임대료나 이자 및 귀하가 차후에 제공할 서비스를 위해 지급된 금액이 포함될 수 있습니다.

특정 선불금은 제한적으로 다음 해까지 이연이 허용될 수 있습니다. 구체적인 정보는 간행물 538을 참조하십시오.

**추가 정보.** 회계처리 방법을 변경하는 방법을 포함한 회계처리 방법에 관한 자세한 정보는 간행물 538을 참조하십시오.

## 사회 보장 번호 (SSN)

세금 신고서에는 SSN을 입력해야 합니다. 기혼일 경우, 공동 제출 또는 별도 제출과는 관계 없이 귀하와 배우자의 SSN을 모두 입력하십시오.

부부 공동 제출을 할 경우, 이름 순서와 동일한 순서대로 SSN을 입력하십시오. IRS에 그외 다른 양식 및 서류를 제출할 때에도 동일한 순서를 유지하십시오.

**!** 귀하 또는 배우자가 부부 공동 제출을 하는데 2021년 세금 신고서 제출 기한일 (기한 연장 포함) 또는 그 이전에 발급된 SSN (또는 ITIN)을 보유하지 않은 경우, 2021년 원본 또는 수정된 신고서를 사용하여 특정 세금 혜택을 청구할 수 없습니다.

발부받은 SSN를 사용하여 세금 신고서를 제출하십시오. 귀하의 SSN이 취업을 승인하지 않거나 취업을 승인하는 SSN을 발부받았으나 취업 승인을 상실하였더라도 SSN을 사용하여 세금 신고서를 제출하십시오. SSN이 발부되었을 경우 ITIN은 귀하에게 발부하지 않을 것입니다. ITIN을 사용하는 도중 SSN을 받았다면 ITIN 사용을 중지하십시오. 대신 SSN을 사용하십시오.

양식 1040 또는 1040-SR, W-2, 및 1099에 입력한 이름과 SSN이 사회 보장 카드에 표시된 내용과 일치하는지 확인하십시오. 일치하지 않을 경우, 양식 1040 또는 1040-SR을 통해 청구한 특정 공제가 축소되거나 허용되지 않을 수 있으며, 사회 보장 소득의 적립을 받지 못할 수 있습니다. 양식 W-20e SSN 또는 이름이 잘못 기재되었다면, 고용주 또는 양식 발급 대변인에게 최대한 빨리 알려 소득이 사회 보장 기록에 적립될 수 있도록 합니다. 사회 보장 카드에 표시된 이름 또는 SSN이 잘못되었을 경우, 사회 보장국 (SSA)에 800-772-1213으로 전화하십시오.

**이름 변경.** 혼인, 이혼 등을 이유로 이름을 변경하였을 경우, 세금 신고서를 제출하기 이전에 지역 SSA 사무소에서 변경 사실을 반드시 알리십시오. 세금 신고서 처리 및 환급 지연을 방지할 수 있습니다.

다. 또한 미래에 수령하게 될 사회 보장 혜택을 안전하게 보호하는 데에도 도움이 됩니다.

**부양 가족의 SSN.** 부양 가족의 나이와 상관 없이 귀하가 부양 가족으로 등재한 모든 각 부양 가족의 SSN을 제공해야 합니다. 이러한 요건은 귀하가 세금 신고서에서 부양 가족으로 등재한 (자녀만이 아님) 모든 부양 가족에 대하여 적용됩니다.

**!** 해당 자녀에 대하여 2021년 원본 또는 수정된 신고서에 세금 혜택을 청구할 적격 대상에 해당하기 위해서는 적격 자녀가 2021년 세금 신고서 제출 기한 (기한 연장 포함) 내에 발급된, 취업 시 유효한 SSN을 보유하고 있어야 합니다. [14장](#)을 참조하십시오.

**예외.** 자녀가 2021년에 출생 및 사망하였으며 SSN을 보유하지 않았다면, 양식 1040 또는 1040-SR 부양 가족 섹션의 (2) 옆에 “DIED” (사망)라고 입력하고 자녀의 출생 증명서, 사망 증명서 및 병원 기록 사본을 첨부하십시오. 자녀가 살아서 출생한 사실이 서류를 통해 증명되어야 합니다.

**SSN을 보유하지 않은 경우.** 양식 SS-5, 사회 보장 카드 신청서를 지역 SSA 사무소에 제출하여 귀하 또는 부양 가족의 SSN을 신청하십시오. SSN 발급에는 약 2주가 소요됩니다. 귀하 또는 부양 가족에게 SSN 신청 자격이 없는 경우, 뒤에서 다를 [개인 납세자 식별 번호 \(ITIN\)을 참조하십시오.](#)

미국 시민 또는 거주 체류자의 경우, 양식 SS-5를 사용하여 귀하의 나이, 신원, 시민권 또는 체류자 신분을 증명해야 합니다. 만 12세 이상이며 SSN을 발급 받은 적이 없는 경우, 이러한 사실 관계를 증명하는 서류를 지참하여 SSA 사무소를 직접 방문해야 합니다.

SSA 사무소 어디에서든 양식 SS-5를 제공 받을 수 있으며, [SSA.gov/forms/ss-5.pdf\(영어\)](https://www.SSA.gov/forms/ss-5.pdf)를 방문하거나 800-772-1213으로 전화를 걸어 제공 받을 수도 있습니다. 나이, 신원, 또는 시민권을 증명하는 데 사용할 수 있는 서류에 관하여 문의 사항이 있을 경우, SSA 사무소에 연락을 취하십시오.

세금 신고서 제출 기한 내에 부양 가족이 SSN을 보유하지 못하는 경우, 앞서 [세금 신고서 제출 시기](#)에서 설명한 바와 같이 제출 기한 연장을 신청하는 것이 유용할 수 있습니다.

필수적으로 제공해야 할 SSN을 제공하지 못하거나 잘못된 SSN을 제공할 경우, 세금이 증가할 수 있으며 환급액이 축소될 수 있습니다.

**입양 납세자 식별 번호 (ATIN).** 미국 시민 또는 거주자인 자녀를 입양하는 과정을 진행하고 있어, 입양 절차가 완료되기 전에 자녀의 SSN을 발급 받을 수 없는 경우, SSN을 대신하여 사용할 수 있는 ATIN 발급을 신청할 수 있습니다.

다음 사항에 모두 해당할 경우, IRS에 양식 W-7A, 입양 수속 중의 납세자 식별 번호 신청서를 제출하여 ATIN을 발급 받으십시오.

- 법적 입양을 위해 귀하 가정에 위탁된, 함께 사는 자녀가 있다.
- 자녀의 친부모, 입양 기관 및 그외의 관계자들로부터 자녀가 기존에 보유한 SSN을 얻기 위해 합당한 노력을 기울였으나, 자녀의 SSN을 얻지 못하였다.
- 예를 들어, 입양 절차가 완료되지 않았기 때문에 SSA에 자녀의 SSN을 신청할 수 없었다.
- 세금 신고서에 자녀를 부양 가족으로 등재할 자격이 있다.

입양 절차가 완료된 후에는, 자녀의 SSN을 반드시 신청해야 합니다. 계속해서 ATIN을 사용할 수는 없습니다.

자세한 정보는 양식 W-7A를 참조하십시오.

**비거주 배우자.** 배우자가 비거주자이며 다음에 해당할 경우, 배우자가 SSN 또는 ITIN 중 하나를 보유해야 합니다.

- 부부 공동 제출을 할 경우, 또는
- 배우자가 별도 신고서 제출을 할 경우.

배우자에게 SSN 신청 자격이 없을 경우, [ITIN에 관한 이어지는 논의](#)를 참조하십시오.

**개인 납세자 식별 번호 (ITIN).** 비거주 또는 거주이며 SSN을 보유하지 않고 SSN 신청 자격이 없는 경우, IRS에서 ITIN을 발급해드립니다. 이와 같은 사항은 체류자의 배우자 또는 부양 가족에게도 적용됩니다. IRS에 양식 W-7을 제출하여 ITIN 발급을 신청하십시오. ITIN 발급에는 약 7주가 소요됩니다. 세금 신고서에 SSN을 입력해야 하는 모든 경우에 대하여 ITIN을 입력하십시오.

ITIN이 만료되지 않게 주의하십시오. 이전의 개인 납세자 식별 번호 (ITIN) 갱신에서 ITIN의 만료 및 갱신에 대한 더 많은 정보를 보십시오. 또한 추가적인 정보는 [IRS.gov/ITIN\(한국어 클릭\)](https://IRS.gov/ITIN(한국어 클릭))에서 확인할 수 있습니다.

**TIP** 세금 신고서 제출을 위해 귀하, 배우자, 또는 부양 가족의 ITIN을 신청하는 경우, 작성성을 완료한 세금 신고서를 양식 W-7에 첨부하십시오. 제출 방법 및 주소에 관한 사항은 양식 W-7의 설명서를 참조하십시오.

**!** ITIN이 발급된 일반 연도에는 해당 ITIN을 사용하여 세금 신고서를 전자 제출할 수 없으나, ITIN을 사용한 전자 제출은 다음 해부터 가능합니다.

**ITIN은 세금을 위한 용도로만 사용.** ITIN은 연방 세금 용도로만 사용할 수 있습니다. ITIN에 의해 사회 보장 혜택을 받을 권리가 부여되지 않으며, 미국법 하의 고용 또는 이민 신분이 변경되지 않습니다.

**사회 보장 번호를 제공하지 않은 것에 따른 과태료.** SSA 제공이 필수적인 사안에 대해 귀하, 배우자, 또는 부양 가족의 SSN을 제공하지 않을 경우, 과태료가 부과될 수 있습니다. 자세한 정보는 뒤에서 다를 [과태료](#)에 관한 논의를 참조하십시오.

**서신에 SSN 기입.** 세금 계정과 관련하여 IRS에서 신을 보낼 경우, 귀하의 SSN (부부 공동 제출을 할 경우, 배우자의 이름과 SSN)을 서신에 포함시켜주십시오. 귀하의 계정을 확인하는 데 SSN이 사용되기 때문에 SSN 제공 시 IRS로부터 빠른 회신을 받는 데 도움이 됩니다.

## 대통령 선거 운동 기금

이 기금은 대통령 선거 운동 자금을 조달하는데 쓰입니다. 또한 소아과 의학 연구 자금으로도 쓰입니다. \$3를 해당 기금에 기부하고자 할 경우, 빙간에 체크 표시를 하십시오. 부부 공동 제출을 할 경우, 배우자 역시 \$3를 해당 기금에 기부할 수 있습니다. 빙간에 체크 표시를 할 경우, 귀하의 세금 및 환급에는 영향을 주지 않습니다.

## 계산

다음에 제시된 정보를 참고할 경우, 세금 신고서를 보다 쉽게 작성하는 데 도움을 얻을 수 있습니다.

**달러로 반올림.** 세금 신고서 및 스케줄 작성 시 센트를 달러로 반올림할 수 있습니다. 달러로 반올림할 경우, 모든 금액을 반올림해야 합니다. 반올림 시, 50 센트 미만인 금액은 내림하고 50~99센트는 달러로 올림하십시오. 예를 들어, \$1.39는 \$1가 되며, \$2.50는 \$3가 됩니다.

양식 및 스케줄의 줄에 입력할 금액을 여러 개 합산해야 할 경우, 합산 시에는 반올림을 하지 말고 합산한 총액만 반올림하십시오.

센트를 포함한 금액을 입력할 경우, 소수점을 반드시 포함시키십시오. 양식 1040 또는 1040-SR에는 센트 열이 제공되지 않습니다.

**동일한 금액.** 동일한 금액 중 더 적거나 많은 금액을 입력할 것을 요구하는 경우, 해당 금액을 입력하십시오.

**음수 금액.** 세금 신고서를 서면으로 제출할 때 음수 금액을 입력해야 할 경우, 음수 부호를 사용하는 대신 해당 금액을 괄호 안에 넣으십시오. 양수와 음수 금액을 합산해야 할 경우, 양수 금액을 모두 합산한 금액에서 음수 금액을 빼주십시오.

## 첨부

귀하가 제출한 양식 및 세금 신고서에 신고한 항목에 따라 추가 스케줄 및 양식을 작성하고 서면 신고서에 첨부해야 하게 될 수도 있습니다.

**TIP** IRS 전자 제출을 이용하여 서면 첨부 사항이 없는 신고서를 제출할 수도 있습니다. 해당 방식을 이용하면 양식 W-2를 포함하여 첨부하거나 우편 발송할 서류가 발생하지 않습니다. 앞서 다룬 [전자 방식 제출의 장점](#)을 참조하십시오.

**양식 W-2.** 양식 W-2는 귀하에게 지급된 임금을 비롯한 기타 보상 및 임금에서 원천징수된 세금에 관하여 고용주가 제공하는 내역서입니다. 양식 W-2는 각각 고용주에게서 받아야 합니다. 서면 신고서 제출 시 세금 신고서에 표시된 부분에 양식 W-2를 첨부하십시오. 자세한 정보는 4장의 [양식 W-2](#)를 참조하십시오.

**양식 1099-R.** 연방 소득세 원천징수가 표시된 양식 1099-R를 수령하고 서면 신고서를 제출한 경우, 신고서에 표시된 부분에 해당 양식의 사본을 첨부하십시오.

**양식 1040 또는 1040-SR.** 서면 신고서를 제출할 경우, 양식 또는 스케줄의 우측 상단에 표시된 “Attachment Sequence No”(첨부 순서 번호)에 따라 양식 1040 또는 1040-SR의 뒷면에 양식 또는 스케줄을 첨부하십시오. 그 다음에는 기타 내역서 및 첨부물을 관련 양식 및 스케줄 첨부 순서와 동일한 순서로 마지막에 첨부하십시오. 요구 사항이 아닌 이상 첨부물을 첨부하지 마십시오.

## 제삼자 지정인

귀하의 친구, 가족, 또는 기타 지정인이 귀하의 2021년 세금 신고서에 대해 IRS와 논의할 수 있기를 원한다면 “Third Party Designee”(제삼자 지정인)영역의 “Yes”(네) 빙칸에 체크 표시를 하면 됩니다. 지정인의 이름, 전화번호 및 지정인이 자신의 개인 식별 번호(PIN)로 지정한 다섯 자리 숫자를 입력하십시오.

귀하와 귀하의 배우자가 부부 공동 제출서에서 “Yes”(네) 빙칸에 체크 표시를 할 경우 IRS가 세금 신고서 처리 과정에서 문의 사항이 있을 시, 지정인에게 연락을 취하여 해당 내용을 문의해도 된다는 허가를 하는 것입니다. 지정인은 다음과 같은 행동을 취할 수 있습니다:

- IRS에 세금 신고서상 누락된 정보 제공,
- IRS에 세금 신고서의 처리 및 환급 또는 지금 금 상태에 관한 정보 요청,
- 귀하의 세금 신고서 관련 안내문 또는 증명서 요청 및 수령,

• 계산 오류, 상계 (뒤에서 다룬 [환급](#) 참조), 및 세금 신고서 작성에 관한 특정 IRS 고지서에 대한 응답.

단, 지정인이 환급 수표를 수령하거나 (추가 채납 세금을 비롯한) 사안에 대하여 귀하에게 구속력을 갖거나 IRS를 상대로 귀하를 대변할 권한을 부여하는 것은 아닙니다. 지정인의 권한을 확장하고자 할 경우, 간행물 947을 참조하십시오.

이러한 권한 부여는 2022년 세금 신고서 제출 기한 (기한 연장 제외)이 도래하기 전에 자동으로 만료됩니다. 대부분의 납세자들에게 이는 2023년 4월 18일을 의미합니다.

자세한 정보는 귀하의 양식 설명서를 참조하십시오.

## 서명

세금 신고서에 반드시 서명을 하고 날짜를 입력해야 합니다. 부부 공동 제출을 할 경우, 부부 중 한 명에게만 소득이 발생하였어도 귀하와 배우자 모두 반드시 신고서에 서명을 해야 합니다.

 **부부 공동 제출을 할 경우, 일반적으로 양쪽 배우자 모두에게 세금에 대한 책임이 있으며, 한쪽 배우자를 상대로 세금 전체에 대한 책임을 부과할 수 있습니다.** 2장을 참조하십시오.

신고서 설명서에 나와있는 요구사항에 따라서 세금 신고서에 서명이 되어 있기 전까진 귀하의 세금 신고서는 유효하지 않다고 간주됩니다.

서면 세금 신고서를 제출 할 경우 반드시 자필로 서명을 해야 합니다. 디지털, 전자식, 또는 타자기 글자로 된 서명은 서면으로 제출 된 양식 1040 또는 1040-SR의 유효한 서명이 아닙니다.

전자 세금 신고서를 제출 할 경우 신고서 설명서에 나와있는 요구사항을 따른 전자식 서명을 사용할 수 있습니다.

위의 요구사항을 따르지 못한 서명을 신고서에 할 경우 세금 환급을 받지 못할 수도 있습니다.

직업을 입력하십시오. 부부 공동 제출을 할 경우, 귀하와 배우자의 직업을 모두 입력하십시오.

**대리 서명을 할 수 있는 경우.** 다음에 해당하는 경우, 대변인을 지명하여 세금 신고서에 대신 서명하도록 할 수 있습니다.

1. 질병 또는 부상으로 인해 세금 신고서에 서명 할 수 없는 경우,
2. 적어도 세금 신고서 제출 기한 60일 전부터 지속된 기간 동안 미국에 없는 경우, 또는
3. 귀하가 사는 지역에 위치한 IRS 사무소의 허가를 받은 경우.

**위임장.** 이러한 경우에 해당하여 대변인이 세금 신고서에 대신 서명을 하였을 경우, 대변인이 귀하를 대신하여 서명할 수 있는 권한을 부여하는 위임장 (POA)을 첨부해야 합니다. 대변인이 세금 신고서에 대신 서명할 권한을 부여함을 명시한 POA를 사용하거나 양식 2848을 사용하십시오. 양식 2848의 파트 I에는 대변인이 세금 신고서에 대신 서명할 권한을 부여 받은 사실이 명시되어야 합니다.

**법원이 지정한 관리인, 보호자, 또는 기타 수탁자.** 귀하가 세금 신고서 제출을 해야 하는 지적 장애인 또는 신체 장애인의 법원이 지정한 관리인, 보호자, 또는 기타 수탁자일 경우, 해당 납세자를 대신하여 귀하의 서명을 입력하십시오. 양식 56을 제출하십시오.

**서명 불가.** 납세자가 지적 능력은 갖추었지만 세금 신고서 또는 POA에 서명할 신체 능력을 갖추지 못하였을 경우, 주법에 따라 유효한 “signature”(서명)이 정의됩니다. 이는 납세자가 서명하고자 하는 의사를 명확히 나타내는 표시라면 무엇이든 인정

될 수 있습니다. 예를 들어, 납세자가 표시한 “X” 표시에 목격자 두 명이 서명한 것도 주법에 따라 유효한 서명으로 간주될 수 있습니다.

**서명 불가 배우자.** 귀하의 배우자가 어떠한 이유로 인해 세금 신고서에 서명을 할 수 없는 경우, 2장의 [부부 공동 제출](#)을 참조하십시오.

**자녀의 세금 신고서.** 자녀가 세금 신고서를 제출해야 하는데 신고서에 서명을 하지 못하는 경우, 자녀의 부모, 보호자, 또는 기타 법적 책임이 있는 자가 자녀의 이름으로 서명을 한 뒤 “By (귀하의 서명), parent for minor child”(미성년자의 부모로써)라는 문구를 덧붙여야 합니다.

## 유료 작성대행인

일반적으로 세금 신고서를 대신 작성하거나 작성에 도움을 주거나 또는 검토하도록 귀하가 고용한 인물은 신고서에 서명을 하고 세금 신고서의 유료 작성대행인 영역에 표시된 빙칸에 유료 작성대행인 세금 식별 번호 (PTIN)를 포함한 입력 사항을 기입해야 합니다.

세금 신고서 작성 시 많은 작성대행인들에게는 전자 제출을 하도록 요구되고 있습니다. 이들은 세금 신고서 작성 소프트웨어를 사용하여 전자 제출 신고서에 서명을 합니다. 단, 원활 경우 서면으로 세금 신고서를 작성하도록 할 수 있습니다. 이러한 경우, 유료 작성대행인은 서면 신고서에 자필로 서명하거나 고무 도장 또는 기계 장치를 사용할 수 있습니다. 유료 작성대행인에게는 세금 신고서에 서명을 부착할 직접적 책임이 있습니다.

(세금 신고서 작성을 위해 개인 또는 사업체에 고용되지 않은) 자영업자인 작성대행인의 경우, 세금 신고서의 “Paid Preparer Use Only”(유료 작성대행인용)영역에 표시된 자영업자 빙칸에 체크 표시를 하십시오.

작성대행인은 IRS에 제출한 사본과 함께 반드시 귀하에게 세금 신고서 사본을 제공해야 합니다.

귀하가 직접 세금 신고서를 작성할 경우, 이 영역을 빙칸으로 두십시오. 타인이 귀하의 세금 신고서를 대신 작성해주는 대가로 아무런 보상을 받지 않은 경우, 타인의 서명을 신고서에 포함시키지 마십시오.

작성대행인이 귀하의 세금 신고서에 반드시 서명을 해야 하는지 여부에 관하여 문의 사항이 있을 경우, IRS 사무소 어디에든 연락을 취하십시오.

## 환급

세금 신고서 작성 시 납부해야 할 소득세보다 많은 금액을 납부하지 않았는지 알아볼 수 있습니다. 과도 납부한 경우, 해당 금액을 환급 받거나 다음 연도 (2022년) 추정세에 해당 금액의 전부 또는 일부를 적용하도록 선택할 수 있습니다.

 **2022년 추정세에 2021년 과도 납부액을 적용하도록 선택할 경우, 2021년 세금 신고서 제출 기한 (기한 연장 제외)이 지난 시점에서는 마음을 바꾸고 환급을 받을 수 없습니다.**

양식 1040의 설명서에 따라 입력 사항을 모두 입력하여 환급 신청 및/또는 2021년 추정세에 과도 납부액 적용을 진행하십시오.

**TIP** 2021년에 대한 환급액이 클 경우, 2022년에 임금에서 원천징수되는 소득세를 축소하는 것이 좋습니다. 자세한 정보는 4장을 참조하십시오.

**DIRECT DEPOSIT** 종이 수표를 수령하는 대  
신 개인 퇴직 계정 (IRA)을  
포함한 은행 계좌 또는 저축 계좌로 환급금을 직접  
입금 받을 수도 있습니다. 양식 1040의 설명서에  
따라 직접 입금을 신청하십시오. 직접 입금이 불가  
능할 경우, IRS가 대신 수표를 보내드립니다.

귀하 명의가 아닌 계좌로 환급금 전부 또는 일부  
의 직접 입금을 요청하지 마십시오. 작성대행인이  
자신의 계좌로 환급액 전부 또는 일부를 입금 받지  
못하도록 하십시오. 단일 계좌 또는 선불 직불 카드  
로 직접 입금 받을 수 있는 횟수는 1년에 3회 환급  
으로 제한되어 있습니다. 제한 횟수를 넘어갈 경우,  
종이 수표를 보내드립니다. [IRS.gov/Individuals/Direct-Deposit-Limits\(영어\)](http://irs.gov/Individuals/Direct-Deposit-Limits(영어))를 방문하여 자세한  
내용을 알아보십시오.

**IRA.** 환급액 (또는 그 일부)을 전통 IRA, Roth  
IRA, 또는 간소화된 직원 연금 개인 퇴직 계정 IRA  
(SEP-IRA)로는 직접 입금이 가능하지만, 직원을 위  
한 저축 인센티브 매칭 플랜 (SIMPLE) IRA로는 가  
능하지 않습니다. IRA를 먼저 은행 또는 금융 기관  
에 제정해야 직접 입금을 요청할 수 있습니다.

**TreasuryDirect®.** 재무부직접구매 ®  
(TreasuryDirect®) 온라인 계정으로 환급액 입금  
을 요청하여 미국 재무부 시장성 유가증권 및 저축  
채권을 구매할 수도 있습니다. 자세한 정보는  
[http://go.usa.gov/3KvcP\(영어\)](http://go.usa.gov/3KvcP(영어))를 방문하여 주십  
시오.

**분할 환급.** 직접 입금을 선택할 경우, 환급액을 분  
할하여 2~3개 계좌에 나눠서 입금 받거나 최대  
\$5,000의 종이 또는 전자 시리즈 I 저축 채권을 구  
입할 수 있습니다. 양식 8888을 작성하여 세금 신  
고서에 첨부하십시오.

**\$1 미만의 과도 납부액.** 과도 납부된 세액이 \$1 미  
만일 경우, 서면으로 환급을 요청하지 않는 이상 해  
당 금액을 환급 받을 수 없습니다.

**환급 수표의 현금화.** 세금 환급 수표를 수령하였을  
경우, 빠른 시일 내에 현금화하십시오. 수표 만료일  
은 발행일로부터 12번 째 돌아오는 달의 마지막 사  
업일입니다.

수표가 만료되었을 경우, IRS에 재발급을 요청  
할 수 있습니다.

**예상보다 많거나 적은 환급금.** 받을 자격이 없는 환  
급액에 대한 수표를 수령하였거나 추정세로 이전되  
었어야 할 과도 환급금을 수령한 경우, 수표를 현금  
화하지 마십시오. IRS에 연락하십시오.

귀하가 청구한 환급금보다 많은 금액의 수표를  
수령한 경우, 금액 차이를 설명하는 안내문을 수령  
하기 전에는 수표를 현금화하지 마십시오.

귀하가 청구한 환급금보다 적은 금액의 수표를  
수령한 경우, 금액 차이를 설명하는 안내문도 함께  
전달 받았어야 합니다. 수표를 현금화하였어도 추가  
환급금을 청구할 수 있습니다.

안내문을 수령하지 않았으며 환급액에 대한 문  
의 사항이 있을 경우, 2주간 기다리십시오. 그래도  
안내문을 전달 받지 못했다면, IRS에 전화로 연락하  
십시오.

**부채 상계.** 환급이 예정되어 있는데 미납 세금이 있  
을 경우, 환급금의 전부 또는 일부가 체납액의 전부  
또는 일부를 지불하는 데 사용될 수 있습니다. 여기  
에는 체납 연방 소득세, (학자금 대출과 같은) 기타  
연방 부채, 주 소득세, 자녀 양육 보조비, 배우자 생  
활 보조금, 및 주 실업 수당 채무가 포함됩니다. 귀  
하가 청구한 환급금이 부채를 상계 시키는데 사용된  
경우, 이를 귀하에게 통보해드립니다.

**부부 공동 제출 및 피해 배우자.** 부부 공동 제출  
을 하는데 배우자 한쪽에게만 체납액이 있을 경우,  
다른 배우자를 피해 배우자로 간주할 수 있습니다.  
다음 두 가지 모두 해당하며 피해 배우자가 부부 공  
동 제출서에 명시된 과도 납부액 중 자신의 뜻을 환

급 받고자 할 경우, 피해 배우자는 양식 8379, 피해  
배우자의 할당을 제출하십시오.

1. 체납액을 납부할 법적 책임이 없다.
2. (임금에서 원천징수된 연방 소득세 또는 추정  
세 지불과 같은) 세금을 납부하고 신고하였거  
나 환급가능 세액공제 (앞서 다른 [세금 신고서 제출 대상](#) 참조)를 청구하였다.

**참고.** 피해 배우자의 거주지가 해당 과세 연도  
기간 동안 공동 재산을 인정하는 주에 위치한 적이  
있을 경우, 특별 규칙이 적용될 수 있습니다. 양식  
8379의 설명서를 참조하십시오.

부부 공동 제출서를 제출하지 않았으며 부부 공동  
환급금이 상계될 것임을 알고 있을 경우, 세금 신  
고서와 함께 양식 8379를 제출하십시오. 세금 신고  
서를 서면으로 제출한 날로부터 14주 이내 또는 전  
자 방식으로 제출한 날로부터 11주 이내에 환급금  
을 수령할 수 있습니다.

부부 공동 제출서를 제출하였으며 부부 공동 환  
급금이 상계되었을 경우, 양식 8379를 단독으로 제  
출하십시오. 환급금이 상계된 이후 양식을 제출할  
경우, 환급금을 수령하는 데 최대 8주가 소요될 수  
있습니다. 이전에 제출한 세금 신고서를 첨부하지  
십시오. 단, 양쪽 배우자 모두에게 해당하는 양식  
W-2 및 W-2G 사본을 포함시키고 원천징수된 소득  
세가 명시된 양식 1099가 있을 경우 이 또한 포함  
시ки십시오. 이와 같은 양식이 첨부되지 않았거나  
양식을 완성하지 않은 채로 제출하였을 경우, 양식  
8379의 처리가 지연될 수 있습니다.

각 과세 연도에 대해 양식 8379를 따로 제출하  
야 과세 연도 각각에 대해 처리가 가능합니다.

**!** **CAUTION** 피해 배우자 청구는 무고한 배우자에 대한  
구제 요청과는 다른 것입니다. 피해 배우  
자는 양식 8379를 사용하여 배우자 각자  
에게 부여된 세금 과도 납부금 부분을 요청할 수 있  
습니다. 무고한 배우자는 양식 8857, 무고한 배우자에  
대한 구제를 사용하여 부부 공동 제출서에 잘  
못 신고된, 상대 배우자 (또는 전 배우자)에게 해당  
하는 항목에 따른 부부 공동 채무 세금, 이자 및 과  
태료 면제를 요청할 수 있습니다. 무고한 배우자에  
대한 정보는 2장, 부부 공동 제출 하의 [공동 책임 면제](#)를 참조하십시오.

## 미납 세액

세금 신고서 작성 시 미납 세액 전체를 납부했는지  
알아볼 수 있습니다. 추가 세금을 납부해야 할 경우,  
세금 신고서를 제출할 때 함께 납부하십시오.

**TIP** 미납 세액이 \$1 미만일 경우, 납부하지 않  
아도 됩니다.

IRS에서 귀하의 세금을 산정할 경우, 미납 세액  
에 대한 청구서를 받게 됩니다. 청구서를 받은 후  
30일 이내 (더 늦어질 경우, 세금 신고서 제출 기한  
내)에 세금을 납부해주십시오. 13장의 [IRS가 산정  
한 세금](#)을 참조하십시오.

**!** **CAUTION** 기한 내에 세금을 납부하지 않을 경우, 미  
납 과태료가 부과될 수 있습니다. 뒤에서  
다를 [과태료](#)를 참조하십시오. 미납 세금  
잔액에 대한 자세한 정보는 간행물 594를 참조하  
십시오.

**TIP** 2021년에 대한 미납 세액이 클 경우, 임금  
에서 원천징수되는 금액을 늘리거나 2022  
년 추정세를 예납하는 것이 좋습니다. 자  
세한 정보는 [4장을](#) 참조하십시오.

## 납부 방법

온라인, 전화, 모바일 기기, 현금, 또는 수표 및 우편  
환을 사용한 납부 모두 가능합니다. 2022년에 대한  
추정세 예납은 여기에 포함시키지 마십시오. 추정세  
는 따로 납부해주십시오.

**부도 수표 또는 부정 납부.** 부도 수표를 사용한 IRS  
납부에 따른 과태료는 \$25 또는 수표액의 2% 중  
더 높은 금액으로 산정됩니다. IRS가 돈을 받지 못  
한 경우, 다른 납부 형태에도 이러한 과태료가 적용  
됩니다.

**온라인 납부.** 온라인 납부는 편리하고 안전하며 귀  
하의 세금을 IRS가 제때 수령하는 데 도움을 줍니다.

온라인으로 납부하는 방법에는 IRS 직접 입금을  
통해 은행 계좌에서 직접 이전하거나 전자식 연방  
세금 납부 시스템 (EFTPS)을 이용하거나 직불 카드  
또는 신용 카드를 사용하는 방법이 있습니다.

[IRS.gov/Payments\(한국어 클릭\)](#)를 방문하여  
온라인으로 세금을 납부하거나 이와 관련한 자세한  
정보를 알아보십시오.

**전화 납부.** 전화 납부는 또 하나의 온라인 납부 방  
식으로, 편리하고 안전합니다. 다음 중 한 가지 방식  
을 사용해주세요.

- EFTPS.
- 직불 카드 또는 신용 카드.

EFTPS를 사용하기 위해서는 온라인으로 등록  
하거나 우편을 통해 등록 양식을 받아보아야 합니  
다. EFTPS를 통해 납부하려면, 800-555-4477 (영  
어) 또는 800-244-4829 (스페인어)로 전화해주세요  
시오. 청각 장애, 난청, 또는 언어 장애가 있는 분들  
중 텔레타이프 (TTY)/ 청각 장애인용 통신 장치  
(TDD)를 소지한 분은 800-733-4829로 전화를 주  
십시오. [IRS.gov/Payments\(한국어 클릭\)](#) 또는  
[EFTPS.gov\(영어\)](#)를 방문하여 EFTPS에 관한 자세한  
정보를 확인하십시오.

직불 카드 또는 신용 카드를 사용하여 납부하고  
자 할 경우, 다음 서비스 제공업체 중 한 곳에 전화  
해주시오. 서비스 제공업체, 카드 유형, 및 납부액에  
따라 서비스 제공업체에서 편의제공 수수료를 부과  
합니다.

ACI Payments, Inc.  
888-UPAY-TAX™ (888-872-9829)  
[fed.acipayonline.com\(영어\)](#)

Link2Gov Corporation  
888-PAY-1040™ (888-729-1040)  
[www.PAY1040.com\(영어\)](#)

WorldPay US, Inc.  
844-PAY-TAX-8™ (844-729-8298)  
[www.payUSAtax.com\(영어\)](#)

[IRS.gov/Payments\(한국어 클릭\)](#)를 방문하면  
전화 납부에 관한 최신 정보를 얻을 수 있습니다.

**현금 납부.** 현금 납부는 협력업체들을 통해 제공해  
드리는 본인이 직접 납부하는 방식으로, 하루에 거  
래 한 회당 최대 \$1,000까지 납부할 수 있습니다.  
현금 납부를 이용하고자 할 경우,  
[fed.acipayonline.com\(영어\)](#)에서 온라인으로 등  
록을 해야 합니다. 우편으로 현금을 보내지 마십시오.

**수표 또는 우편환을 사용한 납부.** 수표 또는 우편환  
의 지불 수취인 대상을 “United States  
Treasury” (미국 재무부)로 기재하여 미납 세액 전  
체를 납부해주십시오. 현금을 보내지 마십시오. 납  
부금을 세금 신고서에 첨부하지 마십시오. 수표 또는  
우편환의 앞면에 귀하의 정확한 이름, SSN, 낚

시간 사용 전화번호, 과세 연도, 및 양식 번호를 기재하십시오. 부부 공동 제출을 할 경우, 세금 신고서에 먼저 입력된 SSN을 먼저 입력하십시오.

**수표를 사용하여 납부하는 납세자들을 위한 안내.** 수표를 사용하여 납부할 경우, 귀하는 IRS가 수표에 입력된 정보를 사용하여 귀하의 계좌에서 전자 방식의 일회성 자금 이전을 하거나 해당 납부를 수표 거래로 처리할 권한을 부여하는 것입니다. IRS에서 귀하의 수표에 입력된 정보를 사용하여 전자 방식의 자금 이전을 수행할 경우, 빠르면 수표 수령 당일에 자금 이체가 이루어질 수 있으며, 귀하는 금융 기관으로부터 수표를 돌려 받을 수 없습니다.

**\$1억 이상 수표는 취급하지 않습니다.** IRS는 한 장에 \$100,000,000 (\$1억) 이상인 수표 (자기앞수표 포함)는 취급하지 않습니다. 수표를 통해 \$1 억 이상을 전달하고자 하는 경우, 각각 \$1억 미만인 수표 두 장 이상에 나누어 지급해야 합니다. 이 제한 금액은 (전자 방식 납부와 같은) 다른 납부 방식에는 적용되지 않습니다. 납부할 금액이 \$1억을 넘어갈 경우, 수표가 아닌 다른 납부 방식을 고려해주세요.

**추정세 예납.** 2021년 소득세 신고서에 대한 세금을 납부할 때 2022년 추정세는 포함시키지 마십시오. 추정세 예납 방법에 관한 자세한 정보는 [4장을](#) 참조하십시오.

## 이자

세금 신고서 제출 기한 내에 납부하지 않은 세금에 대하여 이자가 부과됩니다. 제출 기한 연장을 받는다 하여도 이자는 부과됩니다.

**TIP** IRS가 귀하의 세금을 산정해드릴 경우, 체납에 대한 이자 부과를 피하기 위해서는 청구서에 명시된 날짜 또는 세금 신고서 제출 기한 중 더 나중에 도래하는 기한까지 청구서 금액을 납부해야 합니다. 자세한 정보는 13 장의 [IRS가 산정한 세금](#)을 참조하십시오.

**과태료에 대한 이자.** 미제출 과태료, 정확도 관련 과태료 및 사기 과태료에 대하여 세금 신고서 제출 기한 (기한 연장 포함)부터 납부일까지 이자가 부과됩니다. 다른 과태료에 대한 이자는 안내문 및 납부 요청서 날짜부터 부과되지만, 안내문 날짜로부터 달력일 기준 21일 이내 (또는 \$100,000 이상의 과태료에 대한 안내문의 경우, 사업일 10일 이내)에 납부한 과태료에 대해서는 부과되지 않습니다.

**IRS의 오류 또는 지연으로 인한 이자.** 불합리한 오류나 IRS 사무원 또는 직원이 행정 또는 경영상 조치를 수행하는 중에 지연이 발생하여 이자가 부과된 경우, 이자의 전부 또는 일부를 면제 받을 수 있습니다.

행정상 조치는 귀하의 사안을 처리하는 데 수행하는 절차적 행위 또는 기계적 행위를 가리킵니다. 경영상 조치에는 인력 이동 및 장기 인력 훈련이 포함됩니다. 연방세법의 적합한 적용에 관한 결정은 행정 또는 경영상 조치에 해당하지 않습니다.

오류 또는 지연의 중요한 책임이 귀하에게 있지 않으며 IRS에서 결함 또는 납부에 관하여 귀하에게 서면으로 통지하였을 경우에만 이자가 면제됩니다. 자세한 정보는 간행물 556을 참조하십시오.

제출 기한 (기한 연장 포함) 내에 세금 신고서를 제출하였으며 다음 중 더 뒤에 오는 날짜로부터 36 개월 이내에 IRS에서 귀하의 채무 및 그 근거를 구체적으로 명시한 안내문을 제공하지 않았을 경우, 이자 및 과태료 부과가 일정 기간 정지될 수 있습니다.

- 세금 신고서 제출일, 또는
- 기한 연장을 제외한 세금 신고서 제출 기한.

자세한 정보는 간행물 556을 참조하십시오.

## 분할 납부 합의

세금 신고서 제출 시 미납 세액 전부를 완납할 수 없을 경우, 세액의 전부 또는 일부에 대하여 월부 분할 납부 합의를 요청할 수 있습니다. 단, 분할 납부 신청이 승인되더라도 귀하의 세금 신고서 제출 기한 내에 납부하지 않은 세금에 대해서는 이자가 부과되며 연체 납부에 대한 과태료도 부과될 수 있습니다. 분할 납부 신청이 승인될 경우, 수수료를 납부해야 합니다. 이자 및 과태료 부과를 줄이기 위해서는 세금 신고서 제출 시 세금을 최대한 많이 납부하십시오. 분할 납부 합의를 신청하기 전에 은행 대출 또는 신용 카드 납부와 같은 보다 저렴한 대체안을 고려해 보십시오.

온라인으로 분할 납부 합의 신청을 하고자 할 경우, [IRS.gov/OPA\(한국어 클릭\)](#)를 방문해주세요. 또한 양식 9465를 사용할 수도 있습니다.

수표 또는 우편환을 사용한 납부 방식에 더하여 신용 카드 또는 직불 카드를 사용하거나 은행 계좌를 통한 직접 납부 방식을 통해 분할 납부 합의를 이용할 수 있습니다. 앞서 다른 [납부 방법](#)을 참조하십시오.

## 증여를 통한 공공 부채 축소

 기부 (증여)를 통해 공공 부채를 축소하는 방법도 있습니다. 기부를 하고자 할 경우, “Bureau of the Fiscal Service” (재정 서비스국) 앞으로 별도의 수표를 발행해주세요.

수표를 다음 주소로 보내주십시오.

Bureau of the Fiscal Service  
ATTN: Department G  
P.O. Box 2188  
Parkersburg, WV 26106-2188

또는 별도의 수표를 소득세 신고서와 함께 우편 봉투에 넣어 보내주십시오. 미납 세금에 해당 증여를 포함시키지 마십시오.

해당 유형의 온라인 증여와 관련된 자세한 정보는 [TreasuryDirect.gov\(영어\)](#)를 방문하여 “How do you make a contribution to reduce the debt” (부채 축소를 위한 기부 방법) 아래에 있는 정보를 보십시오..

스케줄 A (양식 1040)에 항목별 공제를 청구할 경우, 다음 해 세금 신고서에 해당 증여를 자선 기부금으로 공제할 수도 있습니다.

## 이름 및 주소

세금 신고서 작성은 완료한 후, 양식 1040 또는 1040-SR의 적합한 영역에 귀하의 이름과 주소를 기입하십시오.

 세금 신고서의 올바른 위치에 귀하의 SSN을 입력해야 합니다.

**사서함.** 귀하의 거주지에 위치한 우체국이 도로명 주소로 우편을 배달하지 않으며 귀하가 사서함을 보유한 경우, 현 주소지 줄에 도로명 주소 대신 사서함 번호를 입력하십시오.

**외국 주소.** 귀하의 주소지가 미국, 미국령 또는 미국 영토가 아닌 곳에 위치한 경우, 양식 1040 또는 1040-SR의 적합한 줄에 도시명을 입력하십시오. 해당 줄에 다른 정보는 입력하지 마십시오. 해당 줄 아래 빙칸을 완성하십시오.

1. 외국 국가명.
2. 외국 지방/주/군.

## 3. 외국 우편 번호.

국가명을 줄여서 쓰지 마십시오. 해당 국가에서 우편 번호 및 지방/주/군을 표기하는 방식에 따라주십시오.

## 세금 신고서 제출 주소

세금 신고서 작성은 완료한 뒤에는 IRS로 보내주십시오. 우편으로 발송하거나 전자 방식으로 제출하는 방법이 있습니다. 앞서 다른 [전자 제출을 해야하는 이유](#)를 참조하십시오.

**서면 신고서의 우편 발송.** 양식 1040의 설명서에 표시된 주소로 서면 세금 신고서를 발송해주세요.

## 세금 신고서 제출 후

IRS에 세금 신고서를 제출한 후 문의 사항이 생길 수 있습니다. 이 섹션에서는 기록 관리, 환급, 및 거주지 이동 시 해야 할 일에 관하여 다루고 있습니다.

## 보관해야 할 기록물

이 파트에서는 기록물을 보관해야 하는 이유, 보관해야 하는 기록물의 종류, 및 보관 기간에 관하여 다루고 있습니다.

 소득세 신고서를 완전하고 정확하게 작성하기 위해 기록물을 보관해야 합니다. 법에 따라 요구되는 특별한 형식의 기록물은 없습니다. 단, 모든 영수증, 사용된 수표 또는 지불 사실을 증명할 수 있는 기타 수단, 및 기타 기록물을 보관하여 공제를 청구할 때 이를 뒷받침할 수 있어야 합니다.

환급을 청구할 경우, 기록물을 통해 세금을 과납한 사실을 증명할 수 있어야 합니다.

이 파트에서는 사업을 운영하는 경우 보관해야 할 기록물에 관해서는 논하지 않습니다. 사업 기록에 관한 정보는 간행물 583, 사업 시작 및 기록물 보관을 참조하십시오.

## 기록물을 보관해야 하는 이유

잘 보관된 기록물은 다음과 같은 상황에서 유용합니다.

- **소득의 출처 확인.** 기록물을 통해 소득의 출처를 확인하고 사업 소득 및 비사업 소득, 과세 소득 및 비과세 소득을 구분할 수 있습니다.
- **지출 내역 추적.** 기록물을 통해 지출 내역을 확인하고 이에 대해 공제를 청구할 수 있습니다. 이를 통해 세금 신고서에 항목별 공제를 청구할 수 있을지 판단할 수 있습니다.
- **자산의 원가 추적.** 자산의 원가를 나타내는 기록물을 보관하십시오. 여기에는 본래 가격 또는 기타 자산 원가 및 귀하가 개량한 부분이 포함됩니다.
- **세금 신고서 작성.** 세금 신고서를 작성하려면 기록물이 필요합니다.
- **세금 신고서에 신고한 항목 증빙.** IRS가 세금 신고서에 기재된 항목에 관하여 귀하에게 문의를 할 수 있습니다. 기록물이 있으면 특정 항목에 관하여 설명하는 데 도움을 얻을 수 있으며 정확한 세금에 도달할 수 있습니다. 올바른 서류를 제공하지 못할 경우, 추가 세금을 납부해야 할 수 있으며 과태료가 부과될 수 있습니다.

## 보관해야 하는 기록물의 종류

IRS에서는 반드시 특정 방식으로 기록물을 보관할 것을 요구하지 않습니다. 귀하와 IRS가 귀하의 정확한 세금을 산정할 수 있도록 하는 방식을 사용해주세요.

소득 및 비용을 기록하기 위해 장부를 사용해도 좋습니다. 또한 공제를 증명하는 데 도움이 되는 영수증과 판매 전표와 같은 서류를 보관해십시오.

이 섹션에서는 모든 납세자가 보관해야 할 기본적인 기록물에 관한 지침이 제공됩니다. 또한 특정 항목을 위해 보관해야 할 구체적인 기록물에 관한 지침도 제공됩니다.

**전자 기록.** 서면 장부 및 기록물에 적용되는 요건은 세금 장부 및 기록물을 관리하는 전자 보관 시스템에도 적용됩니다. 서면 장부 및 기록물을 대체할 경우, 세법 적용에 있어 중요한 이상 전자 보관 시스템을 유지해야 합니다.

전자 보관 시스템 요건에 관한 자세한 정보는 [IRS.gov/irs-irbs/irb97-13.pdf](https://irs.gov/irs-irbs/irb97-13.pdf)(영어)의 연방 국세청 관보 1997-13 9 페이지에 있는 세무 절차 97-22를 참조하십시오.

**세금 신고서 사본.** 세금 기록의 일부로서 세금 신고서 사본을 보관하십시오. 향후에 제출할 세금 신고서를 작성하는 데 도움이 되며, 수정된 신고서를 제출하거나 감사를 받을 경우 필요할 수 있습니다. 세금 신고서 및 기타 기록 사본은 귀하의 생존한 가족, 집행인, 또는 자산 관리자에게 유용할 수 있습니다.

필요한 경우, 양식 4506을 사용하여 IRS에 세금 신고서 및 모든 첨부물(양식 W-2 포함) 사본을 요청할 수 있습니다. 세금 신고서 사본을 요청할 경우 수수료가 부과됩니다. 가격 및 제출 주소에 관한 정보는 양식 4506의 설명서를 참조하십시오.

세금 신고서에 기재된 정보만 필요한 경우, 다음과 같은 방식으로 증명서를 주문할 수 있습니다.

- [IRS.gov/Transcript\(한국어 클릭\)](https://irs.gov/Transcript(한국어 클릭))를 방문하십시오.
- 800-908-9946로 전화를 주십시오.
- 양식 4506-T 또는 양식 4506T-EZ를 사용해 주십시오.

증명서는 수수료가 부과되지 않습니다. 자세한 정보는 양식 4506-T를 참조하십시오.

## 기본적인 기록물

기본적인 기록물이란 모든 납세자가 보관해야 하는 서류를 가리킵니다. 이러한 기록물은 귀하의 소득 및 지출 내역을 증명해줍니다. 주택을 소유하거나 투자를 하였을 경우, 기본적인 기록물에는 이러한 항목과 관련된 서류가 포함되어야 합니다.

**소득.** 기본적인 기록물은 세금 신고서에 소득으로서 신고하는 금액을 증명해줍니다. 소득에는 임금, 배당금, 이자, 및 파트너쉽 또는 S 법인 배당금이 포함될 수 있습니다. 또한 기록을 통해 면세 이자와 같은 특정 금액은 과세 대상이 아님을 증명할 수 있습니다.

**참고.** 양식 W-2를 수령하였을 경우, 사회 보장 혜택 지급이 시작되기 전까지는 사본 C를 보관하십시오. 이를 통해 특정 연도에 대한 귀하의 근무 기록 또는 소득에 관한 질문 사항에 대비하여 귀하의 혜택을 보호할 수 있습니다.

**비용.** 기본적인 기록물은 세금 신고서에 공제를 청구한 비용 내역을 증명해줍니다. 공제 대상에는 위자료, 자선 기부금, 응자 금리, 및 부동산세가 포함될 수 있습니다. 또한 육아 비용에 대해서도 공제를 청구할 수 있습니다.

**주택.** 기본적인 기록물은 주택의 원가 또는 조정된 원가를 측정할 수 있게 해줍니다. 이 정보를 토대로 주택 판매에 따라 이익이 발생하는지 또는 손실이 발생하는지를 판별할 수 있으며, 주택 일부를 사업 용도로 사용하거나 임대할 경우에는 감가상각을 산정할 수 있습니다. 기록에는 구입 가격, 정산 비용 또는 결산 비용, 및 개량 비용이 명시되어 있어야 합니다. 또한 공제를 청구한 피해 손실 및 피해 손실에 따른 보험 보상 내역이 명시되어 있을 수 있습니다.

주택 원가에 어느 정산 비용 또는 결산 비용이 포함되어 있는지를 비롯한 원가에 대한 자세한 정보는 간행물 551, 자산의 기초 원가를 참조하십시오.

주택을 판매할 경우, 기록에는 판매 가격 및 수수료와 같은 판매 비용이 명시되어야 합니다. 주택 판매에 대한 자세한 정보는 간행물 523, 주택 매각을 참조하십시오.

**투자.** 기본적인 기록물이 있을 경우, 투자 원가를 알ا신고 판매 시 손익 발생을 판단할 수 있습니다. 투자에는 주식, 채권, 및 상호 투자 신탁이 포함됩니다. 기록에는 구입 가격, 판매 가격, 및 수수료가 명시되어 있어야 합니다. 또한 재투자한 배당금, 주식 분할 및 배당금, 매입 수수료, 및 최초 발행 할인(OID)도 나타낼 수 있습니다.

주식, 채권, 및 상호 투자 신탁에 관한 정보는 간행물 550, 투자 소득과 지출 및 간행물 551을 참조하십시오.

## 지불 증명

지불 증명은 기본적인 기록물의 하나입니다. 세금 신고서에 명시된 특정 금액을 뒷받침하기 위해 지불 증명을 보관하도록 합니다. 지불 증명만으로는 귀하가 세금 신고서에 청구한 항목이 유효함이 증명되지 않습니다. 해당 항목이 유효함을 증명하는 데 도움이 될 다른 서류들도 보관하도록 합니다.

일반적으로 지불 내역은 현금 영수증, 금융 계좌 내역서, 신용 카드 내역서, 사용한 수표, 또는 대체 수표로 증명합니다. 현금 지불을 한 경우, 금액과 지불 원인이 명시된, 날짜와 서명이 표시된 영수증을 수령해야 합니다.

은행 계좌를 통해 지불할 경우, 계좌내역서를 통해 지불 내역을 증명할 수도 있습니다.

**계좌 내역서.** 은행 또는 기타 금융 기관에서 준비한, 판독 가능한 계좌명세서를 통해 지불을 증명할 수도 있습니다.

**임금 내역서.** 임금에서 의료보험료와 같은 공제 대상 지출이 원천징수되고 있을 수도 있습니다. 연말 또는 최종 임금 내역서를 보관하여 이와 같은 지급 내역을 증명하십시오.

## 기록물 보관 기간

내국세법의 모든 조항에 대한 행정 업무에 있어 필요할 수 있는 귀하의 기록을 보관해야 합니다. 일반적으로 이는 세금신고서에 대한 소멸시효가 만료될 때까지 세금 신고서에 명시된 항목을 증빙하는 기록을 보관해야 함을 의미합니다.

소멸시효란 공제 또는 환급을 청구하기 위해 세금 신고서를 수정하거나 IRS에서 추가 세금 부과 여부를 평가할 수 있는 기간을 말합니다. 표 1-7은 소득세 신고서에 적용되는 소멸시효를 나타내고 있습니다. 달리 명시된 경우를 제외하고는 표시된 핫수는 세금 신고서를 제출한 다음 해부터 시작된 기간을 가리킵니다. 제출 기한 내에 제출된 세금 신고서는 기한일에 제출된 것으로 간주합니다.

## 표 1-7. 소멸시효

아래에 해당할 경우	소멸시효는 아래와 같습니다
1 세금 신고서를 제출하며, (2), (3), (4)에 해당되지 않는다,	3년.
2 세금 신고서에 표시된 총 소득의 25%가 넘는 소득의 신고가 누락 되었다,	6년.
3 거짓으로 세금 신고서를 제출한다,	소멸시효 없음.
4 세금 신고서 미제출,	소멸시효 없음.
5 세금 신고서를 제출한 후에 공제 또는 환급을 청구 한다,	3년 또는 세금 납부 후 2년 중 더 늦게 도래하는 기한.
6 불량 유가증권 또는 대손 상각 공제로 인한 손실을 청구한다,	7년.

**자산.** 자산을 과세 대상 처분을 한 해에 대한 소멸시효가 만료되는 시점까지 자산과 관련된 기록들을 보관하십시오. 이러한 기록들을 보관해야만 자산을 매각 또는 달리 처분할 경우, 손익 계산에 사용할 원가를 산정할 수 있습니다.

일반적으로 자산을 과세 대상이 아닌 교환 방식을 통해 취득하였다면, 해당 자산의 원가는 귀하가 포기한 자산의 원가와 동일합니다. 새 자산을 과세가 가능한 방식으로 처분한 해에 대하여 소멸시효가 만료되는 시점까지 옛 자산 및 새 자산과 관련된 기록을 보관해야 합니다.

## 환급 정보

IRS가 전자 제출된 귀하의 세금 신고서를 수령한 후 24시간 이내 또는 서면 세금 신고서를 우편 발송한 후 4주 이내에 귀하의 2021년 세금 신고서의 처리 상태를 온라인상에서 확인할 수 있습니다. 세금 신고서와 함께 양식 8379를 제출하였을 경우, 환급 상태의 확인이 가능해질 때까지 14주(전자 방식으로 제출한 경우, 11주)가 소요될 수 있습니다. 귀하의 납세자 구분, 세금 신고서에 첫 번째로 표시된 SSN, 및 달러 단위까지 정확한 환급액을 알아야 하기 때문에 2021년 세금 신고서 사본을 준비해두십시오. 다음 중 하나의 방식을 통해 환급 상태를 확인하십시오.

- [IRS.gov/Refunds\(한국어 클릭\)](https://irs.gov/Refunds(한국어 클릭)) 방문하기.
- 스마트폰에 IRS2Go 무료 앱을 다운로드하여 환급 상태 확인하기.
- 환급 관련 자동 직통 전화 800-829-1954로 전화하기.

## 환급 이자

환급이 예정된 경우, 그에 대한 이자가 지급될 수도 있습니다. 이자율은 분기별로 조정됩니다.

환급 예정일로부터 45일 이내에 환급이 이루어질 경우, 이자가 지급되지 않습니다. 제출 기한(기한 연장 포함)이 지난 뒤에 세금 신고서 제출 시 제출일로부터 45일 이내에 환급이 이루어질 경우, 이자가 지급되지 않습니다. 45일 기한 내에 환급이 이루어지지 않을 경우, 세금 신고서 제출 기한일 또는 귀하의 세금 신고서 제출일 중 더 나중에 도래한 날부터 이자가 지급됩니다.

환급 수표를 수용하여도 추가 환급 또는 이자율 청구할 수 있는 귀하의 권리에는 변함이 없습니다. 해당되는 기한 내에 청구 사항을 제출하십시오. 뒤에서 다른 [수정된 신고서 및 환급 청구](#)를 참조하십시오. 환급 수표를 수용하지 않을 경우, 수표에 포함된 과도 지불액에 대해서는 이자가 지급되지 않습니다.

**오류적 환급에 대한 이자.** 오류적 환급에 대해 부과된 이자의 경우, 일반적으로 그 전부 또는 일부가 면제됩니다. 다음 중 하나에 해당하지 않을 경우, 상환 요청이 이루어지기 전 경과한 기간에 대하여 부과된 이자는 면제됩니다.

1. 귀하 또는 귀하와 관련된 사람이 오류적 환급의 원인을 제공하였다.
2. 환급액이 \$50,000를 초과한다.

예를 들어, 귀하가 세금 신고서에 \$100를 환급으로 청구하였는데, IRS가 오류를 범하여 \$1,000를 지급한 경우, \$900의 차액을 보유한 기간에 대하여 이자가 부과되지 않습니다. 단, IRS의 요구가 있는 즉시 \$900를 상환해야 합니다.

## 주소 변경

주소를 변경한 경우, 새로운 주소를 사용하여 세금 신고서를 제출하십시오.

세금 신고서를 제출한 후 주소를 변경한 경우, 주소 변경에 관하여 IRS에 명확하고 간결하게 알리도록 합니다. 서면, 전자 방식, 또는 구두로도 가능합니다. 귀하의 구 주소지 구역을 관할하는 국세청 센터로 서면 통지문을 보내주십시오. 양식 8822, 주소 변경을 사용하면 됩니다. 환급이 예정된 경우, 귀하의 구 주소지 구역을 관할하는 우체국에도 주소 변경 사실을 알리십시오. (환급액을 직접 입금으로 수령하지 않는 한) 이를 통해 새 주소로 수표를 전달 받을 수 있을 것입니다. 자세한 정보는 [IRS.gov/irb/2010-19\\_IRB/ar07.html](https://irs.gov/irb/2010-19_IRB/ar07.html)(영어)의 세무 절차 2010-16, 2010-19 I.R.B. 664를 참조하십시오.

IRS와 서신을 주고 받을 때에는 귀하의 SSN(부부 공동 제출을 할 경우, 배우자의 이름과 SSN도 포함)을 반드시 포함시키십시오.

## 오류를 범한 경우

오류가 있는 경우, 환급이 지연되거나 귀하에게 안내문이 발송될 수 있습니다. 오류를 발견한 경우, 수정된 신고서를 제출하거나 환급을 청구하십시오.

## 수정된 신고서 및 환급 청구

세금 신고서를 제출한 뒤 다음과 같은 오류를 발견한 경우, 세금 신고서를 수정해야 합니다.

1. 소득의 일부를 신고하지 않았다.
  2. 청구해서는 안될 공제를 청구하였다.
  3. 청구할 수 있었던 공제를 청구하지 않았다.
  4. 납세자 구분을 잘못 선택하였다. 부부 공동 제출을 한 경우, 세금 신고서 제출 기한이 지난 뒤 해당 연도에 대해 부분별로 세금 신고를 할 수 없습니다. 단, 사망한 배우자에 대해서는 집행인이 이러한 변경을 가할 수도 있습니다.)
- 귀하의 세금 신고서 사본이 필요한 경우, 앞서 다른 보관해야 하는 기록물의 종류 하의 [세금 신고서 사본](#)을 참조하십시오.
- 양식 1040-X.** 양식 1040-X를 사용하여 이미 제출한 세금 신고서의 내용을 수정하십시오.
- 양식 1040-X 작성하기.** 양식 1040-X에 원본 세금 신고서에 신고한 소득과 공제, 변경 사항, 및 수정된 금액을 입력하십시오. 그런 다음, 수정된 과세 대상 소득에 대해 세금, 미납 세액, 또는 환급액을 산정하십시오.
- 미납 세액이 있을 경우, IRS에서는 여러 가지 납부 옵션을 제공해드립니다. 앞서 다른 [납부 방법](#)을 참조하십시오. 미납 세액은 추정세에 편입된 금액에서 빼드리지 않습니다.
- 세금 신고서 제출 시 미납 세액 전부를 납부할 수 없을 경우, 월부 분할 납부 합의를 요청할 수 있습니다. 앞서 다른 [분할 납부 합의](#)를 참조하십시오.
- 세금을 과도 납부한 경우, 과도 납부액의 전부 또는 일부를 환급 받거나 금액의 전부 또는 일부를 추정세에 적용할 수 있습니다. 환급을 선택할 경우, 원본 세금 신고서에 입력된 환급금과는 별도로 지급됩니다.
- 양식 1040-X 제출.** 양식 1040-X 작성 시, 원본 세금 신고서의 해당 연도를 명시하고 모든 변경 사항을 설명하는 것을 잊지 마십시오. 변경 사항을 설명하는 데 필요한 양식 또는 스케줄을 반드시 모두 첨부하십시오. (양식 1040-X의 설명서에 명시된 바와 같이) 양식 1040-X를 귀하의 현재 주소지가 속한 구역을 관할하는 IRS 센터로 우편 발송하십시오. 단, IRS에서 수령한 안내문에 대응하기 위해 양식 1040-X를 제출하는 경우, 안내문에 명시된 주소로 우편 발송하십시오.
- 관련 과세 연도 각각에 대하여 양식을 따로 제출해주십시오.
- 환급 청구 기간.** 일반적으로, 원본 세금 신고서를 제출일을 기준으로 3년 이내 또는 세금 납부일을 기준으로 2년 이내 중 더 늦게 도래하는 기한 내에 공제 또는 환급을 청구하는 양식을 제출해야 합니다. 제출 마감일 (기한 연장 미포함) 전에 제출하였을 경우, (제출 기한일이 토요일, 일요일, 또는 법정 공휴일이었다해도) 제출 기한일에 제출한 것으로 간주됩니다. 이 기한은 귀하에게 (뒤에서 다를) [재정적 장애가 있는](#) 동안에는 정지됩니다.
- 공제 또는 환급을 청구할 수 있는 마지막 날이 토요일, 일요일, 또는 법정 공휴일인 경우, 바로 다음 영업일에 청구하십시오.
- 이 기간 내에 청구하지 않을 경우, 공제 또는 환급 받을 자격을 잃을 수 있습니다.
- 연방 정부 선언 재난.** 연방 정부 선언 재난으로 인해 피해를 입은 경우, 수정된 신고서를 제출할 추가 시간이 주어질 수 있습니다. 자세한 정보는 간행물 556을 참조하십시오.
- 환급 보호 청구.** 일반적으로, 보호 청구는 보통 현재 진행 중인 소송이나 세법 또는 기타 법안에 대한 예상 변경 사항에 기반한 공제 또는 환급에 대하여 공식적인 청구를 하거나 수정된 신고서를 제출하는 것을 말합니다. 환급에 대한 귀하의 권리가 미래에 일어날 사건에 달려있으며 시효가 만료되기 전에는 승인 여부를 알 수 없을 경우, 보호 청구 양식을 제출합니다. 유효한 보호 청구일 경우, 구체적인 달러 금액을 명시하거나 즉각 환급을 요구할 필요가 없습니다. 단, 유효한 보호 청구는 다음을 충족해야 합니다.
- 서면으로 작성하고 서명할 것,
  - 귀하의 이름, 주소, SSN 또는 ITIN, 및 기타 연락처 정보를 포함시킬 것,
  - 청구 사안에 영향을 주는 조건을 명시하고 설명할 것,
  - 해당 청구의 중요한 본질을 IRS에 명확히 알릴 것,
  - 환급을 청구하는 구체적인 연도(들)를 밝힐 것.

제출 주소 하의 양식 1040-X 설명서에 등재된 주소로 환급 보호 청구를 우편 발송해주세요.

일반적으로 IRS는 보호 청구의 승인 요건이 달려 있는 조건이 해소될 때까지 보호 청구에 대한 조치를 연기할 것입니다.

**환급액 제한.** 세금 신고서 제출일로부터 3년 이내에 공제 또는 환급을 청구할 경우, 청구 직전의 3년 기간 (세금 신고서 제출 기한 연장 가능) 내에 납부한 세액보다 많은 공제금 또는 환급금을 청구할 수 없습니다. 이 기간은 귀하에게 (뒤에서 다를) [재정적 장애가 있는](#) 동안에는 정지됩니다.

**납부한 세금.** 원본 세금 신고서 제출 기한 (기한 연장 미포함) 내에 제출된 추정세를 포함한 납부한 세금은 제출 기한 날에 납부한 것으로 간주합니다. 예를 들어, 연중 원천징수되는 소득세는 대부분의 납세자들에게는 4월 15일인 세금 신고서 제출 기한 당일에 납부한 것으로 간주합니다.

**예시 1.** 귀하는 \$500의 추정세를 납부하였으며 2017년 소득세 신고서 제출을 위해 2018년 10월 15일로 제출 기한을 자동 연장 받았습니다. 연장된 제출일에 세금 신고서를 제출할 때 \$200의 추가 세금을 납부하였습니다. 2021년 10월 15일, 귀하는 수정된 신고서를 제출하고 \$700의 환급금을 청구하였습니다. 귀하는 원본 세금 신고서를 제출한 후 3년 이내에 청구를 하였기 때문에 3년 내에 납부한 세금에 환급을 청구하기 직전 6개월의 연장 기간 동안 납부한 세금을 합산한 최대 \$700를 환급 받을 수 있습니다.

**예시 2.** 예시 1과 상황이 같으나, 귀하는 연장 기간이 2주 지난 시점인 2018년 10월 30일에 세금 신고서를 제출하였습니다. 그 날 귀하는 추가 세금을 \$200 납부하였습니다. 2021년 10월 31일, 귀하는 수정된 신고서를 제출하고 \$700의 환급금을 청구하였습니다. 귀하는 원본 세금 신고서를 제출한 후 3년 내에 환급을 청구하였지만, 환급금은 3년 내에 납부한 세금에 환급을 청구하기 직전 6개월의 연장 기간 동안 납부한 세금을 합산한 \$200로 제한되었습니다. 해당 기간 전에 납부한 추정세 \$500에 대해서는 환급이나 공제를 받을 수 없습니다.

세금 신고서를 제출한 후 3년 이상이 지난 시점에 공제 또는 환급을 청구할 경우, 청구 직전 2년 내에 납부한 세액보다 많은 금액을 청구할 수 없습니다.

**예시 3.** 귀하는 2017년 세금 신고서를 2018년 4월 15일에 제출하였습니다. 귀하는 세금을 \$500 납부하였습니다. 2019년 11월 5일, 귀하의 2017년 세금 신고서에 대한 감사 결과, 귀하는 추가 세금 \$200를 납부해야 했습니다. 2021년 5월 12일, 귀하는 \$300의 환급금을 청구하였습니다. 그러나 귀하는 세금 신고서를 제출한 후 3년 이상이 지난 시점에 환급을 청구하였기 때문에 귀하의 환급금은 귀하가 청구를 하기 직전 2년 동안 납부한 세금인 \$200로 제한됩니다.

**재정적 장애.** 귀하가 재정적 장애가 있는 기간 동안에는 환급을 청구할 수 있는 기간이 정지됩니다. 공동 소득세 신고서의 경우, 한쪽 배우자에게만 재정적 장애가 있어도 기간이 정지됩니다. 사망할 것으로 예상되거나 연속된 12개월 이상 지속되었거나 지속될 것으로 예상할 수 있으며, 의학적으로 판단할 수 있는 신체적 또는 지적 손상으로 인해 재정적 사안을 처리할 수 없는 경우 재정적 장애가 있는 것으로 간주됩니다. 단, 배우자 또는 다른 인물이 귀하를 대신하여 재정적 사안을 처리할 권한을 부여 받은 기간 동안에는 재정적 장애가 있는 것으로 간주되지 않습니다.

재정적 장애가 있음을 주장하기 위해서는 환급 청구서와 함께 다음과 같은 서면 진술서를 IRS에 발송해야 합니다.

1. 다음 사항을 포함한 귀하의 적격 의사가 작성한 진술서.
  - a. 귀하의 신체적 또는 지적 손상을 가리키는 병명 및 손상에 대한 묘사,
  - b. 손상으로 인해 귀하가 재정적 사안을 처리할 수 없었음을 설명하는 의사의 의학적 소견,
  - c. 해당 손상이 사망으로 이어질 것으로 예상되었거나 예상될 수 있다는 의사의 의학적 소견 또는 손상이 적어도 12개월 동안 지속되었거나 지속될 것으로 예상된다는 의사의 의학적 소견,
  - d. 구체적인 기간 (의사의 추정치),
  - e. 의사의 서명이 포함된 다음 보증서. “I hereby certify that, to the best of my knowledge and belief, the above representations are true, correct, and complete.” (내 지식과 믿음이 허용하는 선에서 나는 위의 진술이 진실하고 정확하며 완전함을 보증한다)
2. 배우자를 포함하여 어느 누구에게도 귀하에게 장애가 있는 동안 귀하를 대신하여 재정적 사안을 처리할 권한이 부여된 적이 없음을 명시한 (또는 귀하를 대신할 수 있는 권한이 부여된 정확한 기간을 명시한), 공제 또는 환급 청구서에 서명한 자가 작성한 진술서.

**특별한 유형의 환급을 위한 예외 사항.** 다음 목록에 제시된 항목에 대하여 청구를 할 경우, 앞서 논의한 날짜 및 제한이 적용되지 않을 수 있습니다. 다음은 해당 항목 및 이에 대한 자세한 정보를 구할 수 있는 경로입니다.

- 대손상각. 간행물 550을 참조하십시오.
- 불량 증권. 간행물 550을 참조하십시오.
- 납부한 외국세금 또는 발생한 외국세금. 간행물 514를 참조하십시오.
- 순 운송 손실의 소급. 간행물 536을 참조하십시오.
- 특정 사업 세금 공제의 소급. 양식 3800을 참조하십시오.
- 세무 조사 기간 연장에 대한 IRS와의 합의에 기반한 청구.

**환급 청구에 대한 처리.** 청구 사안은 보통 청구서를 제출한 뒤 8~12주 이내에 처리됩니다. 귀하의 청구는 제출된 것으로 인정되거나, 각하되거나, 또는 조사 대상으로 분류될 수 있습니다. 청구가 조사 대상인 경우, 조사 절차는 세금 신고서의 조사 절차와 동일합니다.

청구가 각하될 경우, 그 이유에 대한 설명문을 수령하게 됩니다.

**청구 소송 제기.** 환급에 대하여 소송을 제기할 수도 있습니다. 단, 먼저 IRS에 제때 청구서를 제출해야 합니다. IRS에서 귀하의 청구를 각하하거나 청구서를 제출한 뒤 6개월 이내에 조치를 취하지 않을 경우, 청구 소송을 제기할 수 있습니다. 법정 소송에서의 입증 책임에 대한 정보는 간행물 556을 참조하십시오.

다음의 경우, IRS에서는 귀하의 청구에 대하여 소송을 제기할 수 있는 직접 소송 방식을 제공해드립니다.

- 이전에 조사 받은 귀하의 세금 신고서상 문제 가 제기된 소득세, 상속세, 또는 증여세에만 기반한 공제 또는 환급에 대하여 청구서를 제출하며,
- IRS내에서 이의제기를 하는 대신 소송을 제기하고자 한다.

IRS에 청구서를 제출할 때, 귀하의 청구를 즉각 각하해줄 것을 서면으로 요청할 경우, 직접 소송 방식이 제공됩니다. 이러한 경우, 청구 각하 고지서를 보내드립니다.

귀하는 IRS에서 청구 각하 고지서를 발송한 날짜로부터 2년 이내에 관할권이 있는 미국 지방 법원 또는 미국 연방 청구 법원에 청구 소송을 제기할 수 있습니다.

**환급 이자.** 수정된 신고서로 인해 환급금을 수령할 경우, 원본 신고서 제출 기한 또는 귀하가 원본 신고서를 제출한 날짜 중 더 뒤에 오는 날부터 귀하가 수정된 신고서를 제출한 날까지 이자가 지급됩니다. 단, 귀하가 수정된 신고서를 제출한 뒤 45일 이내에 환급이 이루어지지 않을 경우, 환급금이 지급된 날까지 이자가 지급됩니다.

**환급금 축소.** 귀하의 환급금은 세무 조사 결과 밝혀진 추가 채납 세금으로 인해 축소될 수 있습니다.

또한 귀하의 환급금은 체납 연방세, 주 소득세, 주 실업 보상 채무, 자녀양육 보조비, 배우자 생활 보조금, 또는 학자금 대출을 비롯한 그 외의 특정 비과세 연방 부채로 인해 축소될 수 있습니다. 귀하의 배우자에게 이러한 부채가 있는 경우, 앞서 다룬 환급 하의 [부채 상계](#)를 참조하여 준수해야 할 올바른 환급 절차를 알아보십시오.

**주 정부 채납 세금에 대한 영향.** 어떠한 이유로 인해 환급에 변경 사항이 생길 경우, 주 소득세 채납 세금에 영향이 있을 수 있습니다. 여기에는 귀하의 세금 신고서에 대한 IRS 조사 결과 변경된 사항도 포함됩니다. 자세한 정보는 주 정부 세무 기관에 문의해주세요.

## 과태료

법에 따라 세금 신고서를 제출하지 않거나 세금을 납부하지 않을 경우, 과태료가 부과됩니다.

### 민사 과태료

기한 내에 세금 신고서를 제출하지 않거나 세금을 납부하지 않을 경우, 과태료가 부과될 수 있습니다. 또한 세액을 상당 금액 축소하여 신고하거나, 신고 대상 거래액을 축소하여 신고하거나, 환급 또는 공제를 위해 잘못된 청구를 하거나, 불성실한 세금 관련 제출물을 제출하거나, SSN 또는 ITIN을 제시하지 못할 경우, 과태료가 부과될 수 있습니다. 세금 신고서에 사기성 정보를 제공할 경우, 민사 사기 과태료가 부과될 수 있습니다.

**지연된 신고서 제출.** 기한 (기한 연장 포함) 내에 세금 신고서를 제출하지 않을 경우, 미제출 과태료가 부과될 수 있습니다. 과태료는 보통 세금 신고서를 제출하지 않은 달 전체 또는 일부에 대하여 5%가 부과됩니다. 단, 25%를 초과하여 부과되지는 않습니다. 과태료는 기한 (기한 연장 미포함) 내에 납부하지 않은 세금에 따라 부과됩니다.

**사기.** 사기성으로 세금 신고서를 제출하지 않은 경우, 과태료는 세금 신고서를 제출하지 않은 달 전체 또는 일부에 대하여 15%가 부과되며, 최대 75%까지 부과될 수 있습니다.

**60일 넘게 지연된 세금 신고서 제출.** 세금 신고서 제출 기한 또는 연장된 제출 기한으로부터 60일 이상 지난 시점에 세금 신고서를 제출할 경우, 최소 과태료는 \$435 또는 미납 세금의 100% 중 더 적은 금액으로 산정됩니다.

**예외.** 고의적인 방치가 아닌 정당한 사유에 의해 세금 신고서를 제출하지 못하였음을 보여줄 경우, 과태료를 납부하지 않아도 됩니다.

**지연된 세금 납부.** 납부 기한일로부터 세금을 납부하지 않은 달 전체 또는 일부에 대하여 미납 세금의 1%의  $\frac{1}{2}$  (0.50%)가 미납 과태료로 부과됩니다.

이러한 과태료는 세금 신고서 제출 기한일 또는 기한 내에 실제 체납 세금의 최소 90%를 납부하였으며 세금 신고서 제출 시 미납 잔액을 납부한 경우, 6개월의 자동 기한 연장 기간 동안에는 적용되지 않습니다.

특정 달에 대하여 분할 납부 합의가 이루어진 경우, 그 달에 대해서는 미납 과태료가 보통 수준의 절반 (0.50%가 아닌 0.25%)으로 부과됩니다. 이와 같은 과태료 축소를 적용 받기 위해서는 제출 기한 (기한 연장 포함) 내에 세금 신고서를 제출했어야 합니다.

압류 통보가 발급된 경우, 통보가 발급된 날로부터 적어도 10일이 지난 시점에 시작되는 첫 달부터 과태료율이 1%로 증가합니다. 즉각 납부 통보 및 요청서가 발급된 경우, 통보 및 요청서가 발급된 다음 날이 지난 시점에 시작되는 첫 달부터 1%로 과태료율이 증가합니다.

해당 과태료는 귀하의 미납 세금의 25%를 초과할 수 없습니다. 세금을 제때 납부하지 못한 정당한 사유가 있음을 보여줄 수 있을 경우, 과태료를 납부하지 않아도 됩니다.

**과태료 결합.** (앞서 다룬) 미제출 과태료 및 미납 과태료가 모두 적용되는 날이 있는 경우, 5% (또는 15%)의 미제출 과태료는 미납 과태료만큼 축소됩니다. 단, 세금 신고서 제출 기한 또는 연장된 제출 기한으로부터 60일 이상 지난 시점에 세금 신고서를 제출할 경우, 최소 과태료는 \$435 또는 미납 세금의 100% 중 더 적은 금액으로 산정됩니다.

**정확성 관련 과태료.** 다음과 같은 사유로 충분한 세액을 납부하지 않을 경우, 정확성 관련 과태료가 부과될 수 있습니다.

1. 규칙 또는 규정에 부주의하거나 이를 무시한 다.
2. 소득세를 상당 금액 축소하였다.
3. 경제적 실체가 없는 거래에 대하여 세금 혜택을 청구하였다. 또는
4. 해외 금융 자산을 공개하지 않았다.

과태료는 납부 미달금의 20%입니다. 경제적 실체가 없는 거래 또는 해외 금융 자산거래를 공개하지 않은 데 따른 세금 축소에 대해서는 납부 미달금의 40%의 과태료가 부과됩니다. (뒤에서 다룬) 사기 과태료가 부과된 납부 미달금에 대해서는 해당 과태료가 전혀 산정되지 않습니다.

**과실 또는 무시.** “과실”이란 용어는 세법 준수를 위해 합당한 노력을 기울이지 않거나 세금 신고서를 작성하는 데 보통의 합당한 관심을 기울이지 않는 행위를 포함하여 가리킵니다. 또한 과실에는 충분한 장부 및 기록물을 보관하지 않은 행위도 포함됩니다. 귀하가 취한 행동에 정당한 근거가 있을 경우, 부주의 과태료를 납부하지 않아도 됩니다.

“무시”라는 용어에는 경솔함, 무모함, 또는 고의성에 따른 무시 행위가 포함됩니다.

**직절한 공개.** 적어도 어느 정도 정당한 근거를 제시하여 귀하의 입장은 세금 신고서에 충분히 공개할 경우, 규칙 또는 규정을 무시한 대가로 과태료가 부과되는 것을 피할 수 있습니다. 뒤에서 다룬 [공개 진술서](#)를 참조하십시오.

이러한 예외는 세금 탈세 조치에 의한 항목에는 적용되지 않습니다. 또한 적당한 장부 및 기록물을 보관하지 않았거나 해당 항목을 적절히 입증하지 못할 경우에도 적용되지 않습니다.

**상당한 소득세 축소.** 올바른 세액보다 적은 금액을 세금 신고서에 표시하면 세액을 축소한 것입니다. 올바른 세액의 10% 또는 \$5,000 중 더 높은 금액보다 많은 금액을 축소한 경우, 축소한 금액이 상당하다고 말합니다. 단, 다음에 의한 경우에 한해 축소된 금액을 감소시킬 수 있습니다.

1. 상당한 권리, 또는

## 2. 충분한 공개 및 정당한 근거.

귀하의 세금 신고서에 포함된 항목이 세금 탈세 조치에 의한 경우, 충분한 공개에 따라 금액이 감소되지 않습니다. 귀하의 세금 처리가 올바른 것일 가능성이 높다고 합리적으로 믿었을 경우에 한해, 상당한 권위 있는 자리에 대해 금액 감소가 이루어집니다.

**상당한 권리.** 특정 항목에 대한 세무 처리에 있어 상당한 권리가 존재했는지 여부는 사실 관계 및 상황에 달려 있습니다. 고려 대상인 항목에는 법원 의견, 재무부 규정, 세무 판결, 세무 절차, 및 귀하의 상황과 동일하거나 비슷한 상황이 포함된, IRS에서 작성하여 연방국세청 관보에 게재한 안내문 및 공고가 포함됩니다.

**공개 진술서.** 귀하의 세금 처리에 관한 관련된 사실 관계를 충분히 공개하고자 할 경우, 양식 8275를 사용하십시오. 또한 해당 항목을 그와 같이 처리한 정당한 근거가 존재해야 합니다.

상당한 금액 축소에 있어서만은 세무 절차 2021-52 (또는 추후 업데이트될 버전)에 제시된 요건을 충족하는 항목에 대해서는 양식 8275를 제출하지 않아도 세금 신고서에 충분히 공개한 것으로 간주합니다.

양식 8275-R을 사용하여 규정을 어긴 항목 또는 입장에 관해 공개하십시오.

**경제적 실체가 없는 거래.** 경제적 실체에 관한 자세한 정보는 섹션 7701(o)를 참조하십시오.

**해외 금융 자산.** 공개하지 않은 해외 금융 자산에 관한 자세한 정보는 섹션 6662(j)를 참조하십시오.

**정당한 사유.** 귀하가 특정 항목을 그와 같이 처리한 적절한 이유 (정당한 사유)가 존재함을 보일 경우, 과태료를 납부하지 않아도 됩니다. 또한 선의를 갖고 행동했음을 보여야 합니다. 단, 경제적 실체가 없는 거래에는 이와 같은 사항이 적용되지 않습니다.

**환급 또는 세액 공제를 위한 오류적인 청구.** 환급 또는 공제를 위해 잘못된 청구를 한 경우, 과태료를 납부해야 할 수 있습니다. 귀하가 특정 항목을 그와 같이 처리한 정당한 근거가 존재함을 보일 수 있지 않는 한, 각하된 청구 금액의 20%와 동일한 금액이 과태료로 부과됩니다. 단, 경제적 실체가 없는 거래로 인해 각하된 금액에 대해서는 합리적인 근거가 존재하는 것으로 취급되지 않습니다. 과태료는 정확성 관련 과태료 또는 사기 과태료가 부과된 근로 소득 세액공제와 관련된 청구 금액에 대해서는 전혀 산정되지 않습니다.

**경솔한 세금 관련 제출물.** 경솔한 세금 신고서 또는 기타 경솔한 제출을 한 경우, \$5,000의 과태료를 납부해야 할 수 있습니다. 경솔한 세금 신고서란 정확한 세액을 산정하기 위한 충분한 정보가 포함되지 않은 세금 신고서 또는 귀하가 신고한 세금이 상당한 정도로 정확하지 않음을 명확히 보여주는 정보를 담은 세금 신고서를 말합니다. 경솔한 세금 신고서, 불성실한 제출, 및 불성실한 것으로 판단되는 입장 목록에 관한 자세한 정보는 [IRS.gov/irb/2010-17\\_IRB/ar13.html\(영어\)](#)에서 제공되는 공지 2010-33, 2010-17 I.R.B. 609을 참조하십시오.

경솔한 입장 또는 연방세법의 행정 업무를 지연시키거나 방해하기 위한 의도로 이와 같은 세금 신고서 또는 제출물을 제출한 경우, 과태료를 납부해야 합니다. 서명을 위해 제공된 빈칸 위에 인쇄된 언어를 변경하거나 삭제하는 것 또한 여기에 포함됩니다.

해당 과태료는 법에 따라 부과되는 다른 모든 과태료에 더하여 부과됩니다.

**사기.** 사기 행각을 벌여 세금을 충분히 납부하지 않은 경우, 납세 미달금에 대해 75%의 사기로 인한 과태료가 세금에 더해집니다.

**공동 신고서.** 납부 미달된 금액의 일부가 어느 한쪽 배우자의 사기 행위로 인한 것이 아닌 한, 공동 신고서에 대한 사기 과태료는 해당 배우자에게는 적용되지 않습니다.

**SSN 미제공.** 세금 신고서, 진술서, 또는 기타 서류에 SSN을 제공하도록 한 곳에 귀하 또는 타인의 SSN을 포함시키지 않은 경우, 이를 제공하지 않은 횟수에 따라 매회 \$50의 과태료가 부과됩니다. 세금 신고서, 진술서, 또는 기타 서류에 귀하의 SSN을 타인에게 제공할 것을 명시한 경우에도 이를 제공하지 않은 경우, \$50의 과태료가 부과됩니다.

예를 들어, 이자가 발생하는 은행 계좌를 보유한 경우, 은행에 귀하의 SSN을 제공해야 합니다. 양식 1099-INT 또는 은행에서 귀하게 보내는 기타 명세서에 이 번호가 반드시 표시되어야 합니다. 은행에 귀하의 SSN을 제공하지 않을 경우, \$50 과태료가 부과됩니다. (또한 소득세의 “backup”(예비) 원천징수가 이루어질 수도 있습니다. [4장](#)을 참조하십시오.)

고의적인 방치가 아닌 정당한 사유에 의해 SSN을 제공하지 못한 것임을 보여준 경우, 과태료를 납부하지 않아도 됩니다.

## 형사 과태료

다음과 같은 행위에 대해 형사 기소 (재판에 회부) 가 이루어질 수 있습니다.

1. 조세 포탈,
2. 고의적 세금 신고서 미제출, 정보 미제공, 또는 세금 미납부,
3. 사기 및 거짓 진술,
4. 사기성 세금 신고서의 작성 및 제출, 또는
5. 신분 도용.

## 신분 도용

신분 도용은 사기 또는 기타 범죄를 일으키기 위해 누군가 귀하의 이름, SSN, 또는 기타 신원 확인 정보와 같은 귀하의 개인 정보를 사용할 때 일어납니다. 신분 도용범들은 귀하의 SSN을 사용하여 구직을 하거나 환급을 받기 위해 귀하의 SSN을 사용하여 세금 신고서를 제출할 수 있습니다.

다음과 같은 행동을 통해 위험을 줄이십시오.

- 귀하의 SSN을 안전하게 보호하십시오.
- 귀하의 고용주가 귀하의 SSN을 안전하게 보호하고 있는지 확인하십시오.
- 작성대행인을 선정할 때에는 주의를 기울이십시오.

귀하의 세무 기록이 신분 도용으로 인해 영향을 받았으며 이에 대해 IRS로부터 통지서를 수령한 경우, IRS 통지서 또는 서신에 인쇄된 이름 및 전화 번호에 즉시 대응하십시오.

귀하의 SSN을 잃어버리거나 빼앗긴 경우, 또는 세금 관련 신분 도용 피해를 입은 것으로 의심되는 경우, [IRS.gov/IdentityTheft\(한국어 클릭\)](#)을 방문하여 취해야 하는 행동을 알아보십시오.

자세한 정보는 간행물 5027을 참조하십시오.



이젠 모든 납세자들이 신분 보호 개인 식별 번호 (IP PIN)을 받을 자격이 있습니다. 더 많은 정보는 간행물 5477을 보십시오. IP PIN을 신청하려면 [IRS.gov/IPPIN\(한국어 클릭\)](#)을 방문하여 신분 보호 PIN 받기 도구를 사용하십시오.

경제적 손실 또는 시스템적 문제를 경험하거나 일반적인 경로를 통해 해결되지 않은 세금 문제를 해결하는 데 도움이 필요한 신분 도용 피해자들의 경우, 납세자 보호 서비스 (TAS) 지원 수령 대상자에 해당될 수 있습니다. 전국 납세자 보호 전화 번호

인 877-777-4778 또는 800-829-4059 (TTY/TDD)으로 전화를 걸어 납세자 보호 서비스 (TAS)에 연락을 취하십시오. 청각 장애 또는 난청이 있는 납세자들은 [GSA.gov/fedrelay\(영어\)](#)에서 제공되는 연방 정부 중계 서비스와 같은 중계 서비스를 통해 IRS에 연락을 취할 수 있습니다.

**의심되는 이메일 또는 피싱 수법으로부터 스스로를 보호하기.** 피싱은 합법적인 사업 이메일 및 웹사이트를 모방하기 위해 이메일 또는 웹사이트를 만들거나 사용하는 것을 말합니다. 가장 보편적인 형태는 신분 도용에 사용될 개인 정보를 사용자가 제공하도록 속이기 위해 자신들이 인정 받는 합법적인 주체임을 주장하는 이메일을 전송하는 것입니다.

IRS는 이메일을 통해 납세자들에게 연락을 취하지 않습니다. 또한 IRS는 이메일을 통해 구체적인 개인 정보를 요청하지 않으며 납세자에게 PIN 번호, 패스워드, 또는 신용 카드, 은행, 또는 기타 금융 계좌 접근에 사용되는 이와 유사한 비밀 정보를 요청하지 않습니다.

IRS를 사칭하는 요청하지 않은 이메일을 수령한 경우, 해당 메시지를 [phishing@irs.gov](#)로 전달해 주십시오. 또한 IRS 명칭, 로고, 양식, 또는 기타 IRS 소유물을 오용하는 사례를 재무부 조세행정 총괄감사국 전화번호인 800-366-4484 수신자 부담으로 전화하여 신고할 수 있습니다. 의심되는 이메일을 [spam@uce.gov](#)로 전달하거나 [ftc.gov/complaint\(영어\)](#)을 방문하여 신고해주십시오. [ftc.gov/idtheft\(영어\)](#)를 방문하거나 877-IDTHEFT (877-438-4338)으로 연락을 취할 수도 있습니다. 신분 도용 피해를 입은 경우, [IdentityTheft.gov\(영어\)](#) 또는 간행물 5027을 참조하십시오. 청각 장애, 난청, 또는 언어 장애가 있으며 TTY/TDD 기기에 접근할 수 있는 경우, 866-653-4261으로 전화하여 주십시오.

신분 도용 및 위험을 줄이는 방법에 관해 자세히 알아신고자 할 경우, [IRS.gov/IDProtection\(한국어 클릭\)](#)을 방문해주세요.

## 2.

## 납세자 구분

### 소개

이 장에서는 어느 납세자 구분을 사용해야 하는지 결정하는 데 도움이 될 만한 정보를 알려드립니다. 납세자 구분에는 다섯 가지가 있습니다.

- 미혼.
- 부부 공동 제출.
- 부부 별도 제출.
- 세대주.
- 적격 미망인.



귀하에게 해당하는 납세자 구분이 하나가 초과 할 경우, 세액이 가장 적게 부과되는 것을 선택하십시오.

먼저 귀하의 납세자 구분을 선정해야 세금 신고서 제출이 필요하지 여부 ([1장](#)), 귀하의 표준 공제 ([10장](#)), 및 귀하의 세금 ([11장](#))을 알아볼 수 있습니다. 또한 특정 공제를 청구할 자격이 있는지 알아보기 위해서도 납세자 구분을 사용합니다.

## 유용한 항목

다음을 보십시오.

### 간행물

- 501 부양 가족, 표준 공제, 및 세금 신고에 관한 정보
- 503 자녀 및 부양 가족 보육 비용
- 519 체류자를 위한 미국 세금 안내서
- 555 공동 재산
- 559 생존 배우자, 집행인 및 관리자
- 596 근로 소득 세액공제 (EIC)
- 925 수동적 활동 및 위기 대상 규칙

본 항목 및 기타 유용한 항목은 [IRS.gov/Forms\(영어\)](#)에서 확인하십시오.

## 혼인 여부

일반적으로, 귀하의 납세자 구분은 귀하가 미혼으로 간주되는지 혹은 기혼으로 간주되는지에 달려있습니다.

**미혼인 사람.** 과세 연도 말일 기준 다음에 해당할 경우, 귀하는 해당 연도 내내 미혼인 것으로 간주됩니다.

- 미혼, 또는
- 이혼이나 별거 생활 유지 명령에 따라 배우자와 법적으로 별거. 주 법에 따라서 귀하가 기혼인지 또는 이혼이나 별거 생활 유지 명령에 따라 배우자와 법적으로 별거한 상태인지 결정됩니다.

주 법에 따라서 귀하가 기혼인지 또는 이혼이나 별거 생활 유지 명령에 따라 배우자와 법적으로 별거한 상태인지 결정됩니다.

**이혼한 사람.** 연말까지 최종령에 따라 이혼한 경우, 귀하는 해당 연도 내내 미혼인 것으로 간주됩니다.

**이혼 및 재혼.** 오직 미혼 개인으로 세금 신고서를 제출하기 위한 목적으로만 이혼을 했고, 이혼 시점에 다음 과세 연도에 재혼할 의도가 있었으면 그에 따라 재혼한 경우, 두 해 모두 공동 신고서 제출을 해야 합니다.

**혼인 취소.** 유효성 있는 혼인이 성립된 적이 없음을 명시한 혼인 취소 법원 명령이 내려진 경우, 이전 연도에 대하여 공동 신고서 제출을 했어도 미혼인 것으로 간주됩니다. 혼인 취소로 인해 영향을 받은, 세금 신고서 소멸 시효가 만료되지 않은 모든 과세 연도에 대하여 미혼 또는 세대주 납세자 구분을 신청하는 양식 1040-X, 수정된 미국 개인 신고서를 제출하십시오. 일반적으로 공제 또는 환급을 청구하기 위해서는 원본 세금 신고서 제출일을 기준으로 3년 이내 (기한 연장 포함) 또는 세금 납부일을 기준으로 2년 이내 중 더 늦게 도래하는 기한 내에 양식 1040-X를 제출해야 합니다. 원본 세금 신고서를 일찍 (예를 들어 3월 1일에) 제출한 경우, 귀하의 세금 신고서는 제출 기한 (일반적으로 4월 15일)에 제출된 것으로 간주됩니다. 단, 제출 기한 연장 (예를 들어 10월 15일까지)을 받았으나 기한보다 일찍 제출하여 저희가 7월 1일에 귀하의 세금 신고서를 수령한 경우, 해당 신고서는 7월 1일에 제출된 것으로 간주됩니다.

**세대주 또는 적격 미망인.** 미혼으로 간주될 경우, 세대주 또는 적격 미망인로서 납세자 구분을 신청할 수도 있습니다. 신청 자격이 되는지 알아보고자 할 경우, [세대주 및 적격 미망인](#)을 참조하십시오.

**기혼자.** 기혼으로 간주될 경우, 귀하 또는 배우자는 공동 신고서 제출을 하거나 별도 신고서 제출을 할 수 있습니다.

**기혼으로 간주.** 과세 연도 말일 기준 다음 중 귀하 또는 배우자에게 해당하는 경우가 하나라도 있을 경우, 귀하 및 배우자는 해당 연도 내내 기혼인 것으로 간주됩니다.

1. 배우자와 혼인했으며 함께 산다.
2. 현재 거주하는 주 또는 관습법상의 결혼 생활을 시작한 주에서 인정하는 관습법상의 결혼을 한 상태에서 배우자와 함께 산다.
3. 배우자와 혼인한 상태에서 따로 살지만, 이혼 또는 별거 생활 유지 명령에 따라 배우자와 법적으로 별거한 상태는 아니다.
4. 이혼 중간 (최종이 아닌) 명령에 따라 별거한 상태다.

**배우자가 연중에 사망한 경우.** 귀하의 배우자가 연중에 사망한 경우, 납세자 구분상으로는 해당 연도 전체에 대하여 기혼인 것으로 합니다.

과세 연도 말까지 재혼하지 않았을 경우, 귀하 및 귀하의 사망한 배우자에 대하여 공동 신고서를 제출할 수 있습니다. 또한 향후 2년 동안 뒤에서 다른 [적격 미망인](#) 하에서 설명하는 특별 혜택을 적용받을 수도 있습니다.

과세 연도 말이 되기 전에 재혼한 경우, 새 배우자와 함께 공동 신고서를 제출할 수 있습니다. 해당 연도에 대한 사망한 배우자의 납세자 구분은 부부 별도 제출입니다.

**별거하는 기혼자.** 배우자와 따로 살며 특정 테스트 조건을 충족할 경우, 이혼 또는 법적으로 별거한 상태가 아니어도 납세자 구분을 세대주로 신청할 수도 있습니다. 납세자 구분을 부부 별도 제출이 아닌 세대주로 신청할 자격이 있는 경우, 표준 공제가 높아집니다. 또한 세금이 더 적게 부과될 수 있으며, 근로 소득 세액공제를 청구할 수도 있습니다. 뒤에서 다른 [세대주](#)를 참조하십시오.

## 미혼

미혼인 것으로 간주되며 다른 납세자 구분에 해당되지 않을 경우, 납세자 구분을 미혼으로 신청해야 합니다. 귀하의 혼인 여부를 알아보자 할 경우, 앞에서 다른 [혼인 여부](#)를 참조하십시오.

**사별한 사람.** 2021년 1월 1일 이전에 배우자와 사별했으며 2021년 말이 되기 전에 재혼하지 않았을 경우, 귀하의 납세자 구분을 미혼으로 신청할 수 있습니다. 단, 세금이 더 적게 부과되는 다른 납세자 구분을 사용할 수도 있습니다. 신청 자격이 되는지 알아보자 할 경우, 뒤에서 다른 [세대주](#) 및 [적격 미망인](#)을 참조하십시오.

**제출 방법.** 양식 1040 또는 1040-SR 상단의 납세자 구분 줄에 “Single” (미혼)으로 표시된 빈칸에 체크 표시를 하여 귀하의 납세자 구분을 미혼으로 나타내십시오. 세금표의 미혼 열 또는 세금 계산 용지의 섹션 A를 사용하여 귀하의 세금을 산정하십시오.

## 부부 공동 제출

기혼으로 간주되며 귀하와 배우자 모두 공동 신고서를 제출하기로 합의했을 경우, 귀하의 납세자 구분을 부부 공동 제출로 선택할 수 있습니다. 공동 신고서 상에서 귀하와 배우자의 합산한 소득을 신고 및 합산 세금 공제 가능 비용을 공제하십시오. 귀하와 배우자 중 한쪽에게는 소득이 발생하지 않았거나 공제할 사안이 없는 경우에도 공동 신고서를 제출할 수 있습니다.

귀하와 배우자가 공동 신고서를 제출하기로 한 경우, 다른 납세자 구분으로 신고했을 때의 합산 세액보다 세액이 적을 수 있습니다. 또한 (항목별 공제를 청구하지 않을 경우) 표준 공제가 높을 수 있으

며, 다른 납세자 구분에는 적용되지 않는 세금 혜택을 적용 받을 수도 있습니다.

**제출 방법.** 양식 1040 또는 1040-SR 상단의 납세자 구분 줄에 “Married filing jointly” (부부 공동 제출)로 표시된 빈칸에 체크 표시를 하여 납세자 구분을 부부 공동 제출로 나타내십시오. 세금표의 부부 공동 제출 열 또는 세금 계산 용지의 섹션 B를 사용하여 귀하의 세금을 산정하십시오.

**TIP** 귀하와 배우자 모두 소득이 있을 경우, 공동 신고서 및 (부부 별도 제출 납세자 구분을 사용하여) 별도 신고서를 모두 사용하여 세금을 산정해보는 것이 좋습니다. 별도 신고서의 제출이 요구되지 않는 이상, 합산 세액이 더 낮은 방식을 선택하면 됩니다.

**배우자 사망.** 귀하의 배우자가 연중 사망한 경우, 납세자 구분상으로는 해당 연도 전체에 대하여 기혼인 것으로 간주되며 납세자 구분을 부부 공동 제출로 선택하면 됩니다. 자세한 정보는 앞에서 다른 기혼자 아래에 소개된 [배우자의 연중 사망](#)을 참조하십시오.

2021년 세금 신고서를 제출하기 전 2022년에 배우자가 사망한 경우, 2021년 세금 신고서에 대하여 귀하의 납세자 구분을 부부 공동 제출로 선택할 수 있습니다.

**이혼한 사람.** 연말까지 최종령에 따라 이혼한 경우, 귀하는 해당 연도 내내 미혼인 것으로 간주되며 납세자 구분을 부부 공동 제출로 선택할 수 없습니다.

## 공동 신고서 제출

공동 신고서에는 귀하와 배우자의 모든 소득 및 공제를 포함시켜야 합니다.

**회계기간.** 귀하와 배우자는 동일한 회계기간을 사용해야 합니다. 하지만 서로 다른 회계처리 방법을 사용하는 것은 가능합니다. 1장의 [회계기간](#) 및 [회계처리 방법](#)을 참조하십시오.

**공동 책임.** 귀하와 배우자 양쪽 모두 공동 신고서에 신고한 세금 및 이자 또는 과태료에 대해서 공동 및 개별적으로 책임이 부과될 수 있습니다. 따라서 배우자 한쪽이 미납 세금을 납부하지 않을 경우, 다른 배우자가 이를 납부해야 할 수 있습니다. 또는 배우자 한쪽이 정확한 세액을 신고하지 않을 경우, 배우자 양쪽 모두 IRS 세무 조사를 통해 산정된 추가 세금을 납부해야 할 책임이 부과될 수 있습니다. 모든 소득이 배우자 한쪽에게 발생했어도 그에 따른 세금 전체를 납부할 책임이 다른 배우자에게 부과될 수 있습니다.

다음에 해당할 경우, 별도로 제출을 하는 편이 좋을 수 있습니다.

- 배우자가 자신의 소득 전체를 신고하지 않고 있다고 생각하는 경우, 또는
- 배우자가 원천징수를 통해 충분한 세금을 납부하고 있지 않거나 충분한 추정세액을 납부하고 있지 않아 미납 세금에 대해 책임이 부과되는 것을 피하고자 하는 경우.

**이혼한 납세자.** 이혼 전에 제출한 공동 신고서에 따라 부과된 세금, 이자 및 과태료에 대하여 부부 공동 및 개별적으로 책임이 부과될 수 있습니다. 이러한 책임 관계는 이혼 전에 제출한 공동 신고서에 따른 미납 세액에 대한 책임이 귀하의 전 배우자에게 있음을 이혼 판결문이 명시한 경우에도 적용될 수 있습니다.

**공동 책임에 대한 면제.** 배우자 한쪽이 공동 신고서에 잘못 신고한 항목에 따른 세금, 이자 및 과태료에 대한 부부 공동 책임이 다른 배우자에 대하여 면제되는 상황도 있습니다. 아무리 적은 금액이어도 체납 세금에 대해서 면제를 요청할 수 있습니다.

면제 유형에는 세 가지가 있습니다.

- 무고한 배우자에 대한 면제.
- 채무 분리 (이혼, 사별, 법적 별거 상태, 또는 해당 면제 신청일을 마지막 날로 산정한 12개 월 동안 함께 살지 않은 경우에만 적용 가능).
- 형평적 면제.

부부 공동 책임 면제를 신청하고자 할 경우, 양식 8857, 무고한 배우자에 대한 면제 요청을 제출해야 합니다. 간행물 971, 무고한 배우자에 대한 면제는 이러한 구체적인 관계에 대해 설명하고 있으며 이에 대한 신청 자격에 대해서도 다루고 있습니다.

**공동 신고서에 서명하기.** 공동 신고서로 간주되기 위해서는 일반적으로 배우자 양쪽 모두 신고서에 서명을 해야 합니다.

**서명을 하기 전 사망한 배우자.** 신고서에 서명을 하기 전에 배우자가 사망한 경우, 집행인 또는 관리자가 배우자를 대신하여 서명을 해야 합니다. 귀하를 포함한 그 누구도 집행인 또는 관리자로 지정되지 않은 경우, 귀하가 배우자를 대신하여 세금 신고서에 서명한 뒤 서명 영역에 “Filing as surviving spouse” (생존한 배우자로서 제출)을 입력하십시오.

**가정에서 떨어져 있는 배우자.** 배우자가 가정에서 떨어져 있는 경우, 세금 신고서를 제때에 제출할 수 있도록 신고서를 작성하여 서명을 한 뒤 배우자가 서명할 수 있도록 배우자에게 전달해야 합니다.

**상해 또는 질병으로 인한 서명 불가.** 배우자가 질병 또는 상해로 인해 서명을 할 수 없어 귀하에게 대신 서명해줄 것을 요청한 경우, 세금 신고서의 앞맞은 빙간에 배우자의 이름을 서명한 후 “By (your name), Husband (or Wife) (남편(또는 아내)인 (귀하의 이름)이 서명함)”라는 문구를 덧붙이십시오. 귀하가 서명해야 하는 빙간에도 반드시 서명을 해주십시오. 세금 신고서에 날짜를 명시하고 귀하의 서명을 입력한 진술서를 첨부하십시오. 진술서에는 귀하가 제출하는 세금 신고서의 양식 번호, 과세 연도, 및 배우자가 서명을 할 수 있는 이유를 포함시켜야 하며; 또한 귀하가 배우자를 대신하여 서명하는 것에 배우자가 동의했음을 명시해야 합니다.

**배우자의 보호자로서 서명하기.** 지적 장애가 있는 배우자의 보호자인 경우, 보호자로서 귀하의 배우자를 대신하여 신고서에 서명을 할 수 있습니다.

**전투 지역에 복무 중인 배우자.** 배우자가 (페르시아 만 영역, 세르비아, 몬테네그로, 알바니아, 또는 아프가니스탄과 같은) 전투 지역에 복무 중인 관계로 공동 신고서에 서명을 할 수 없는 경우, 위임장 또는 기타 진술서 없이도 귀하가 대신 서명을 할 수 있습니다. 귀하의 배우자가 전투 지역에서 복무 중임을 설명하는 진술서에 서명을 한 후 세금 신고서에 첨부하십시오. 전투 지역에 복무 중인 경우나 전투 지역 복무 중에 실종된 개인에 대한 특별 세금 규칙에 관한 자세한 정보는 간행물 3, 군인을 위한 세금 안내서를 참조하십시오.

**위임장.** 이러한 상황에 해당하여 배우자를 대신하여 세금 신고서에 서명을 하고자 할 경우, 배우자를 대신하여 서명할 권한을 부여하는 위임장 (POA)을 세금 신고서에 첨부해야 합니다. 귀하에게 세금 신고서에 대신 서명할 권한을 부여함을 명시한 POA를 사용하거나 양식 2848을 사용하십시오. 양식 2848의 파트 I에는 귀하가 세금 신고서에 대신 서명할 권한을 부여 받은 사실이 명시되어야 합니다.

**비거주 체류자 또는 이중 거주 신분 체류자.** 일반적으로, 과세 연도 기간 중 어느 때라도 배우자 한쪽이 비거주자인 부부는 공동 신고서를 제출할 수 없습니다. 단, 해당 연도 말 기준 비거주자 또는 이중 신분 체류자인 한쪽 배우자가 미국 시민이나 영주권자와 혼인한 상태인 부부는 공동 신고서를 제출할 수 있습니다. 공동 신고서를 제출하면 과세 연도 전 기간

동안 귀하와 배우자 모두 미국 시민인 것으로 간주됩니다. 간행물 519, 체류자를 위한 미국 세금 안내서의 1장을 참조하십시오.

## 부부 별도 제출

귀하가 기혼인 경우, 납세자 구분을 부부 별도 제출로 선택할 수 있습니다. 귀하의 세금에 대해서만 책임을 지고자 하거나 공동 신고서 제출을 했을 때보다 세액이 적게 산정될 경우, 이 납세자 구분이 귀하에게는 더 이로울 수 있습니다.

귀하와 배우자가 공동 신고서 제출을 하는 것에 합의하지 않은 경우, 뒤에서 다를 세대주 납세자 구분에 해당하지 않는 한 부부 별도 제출 납세자 구분을 사용해야 합니다.

귀하가 배우자와 떨어져 생활하고 특정 테스트 (뒤에서 다를 **세대주** 아래에 소개될 예정) 요건을 충족할 경우, 세대주 납세자 구분을 선택하는 것이 가능할 수도 있습니다. 이는 귀하가 이혼했거나 법적으로 별거하지 않았다 하더라도 적용될 수 있습니다. 부부 별도 제출과 아닌 세대주로 신고할 수 있을 경우, 세액이 더 낮게 산정될 수 있고, 근로 소득 세액공제를 비롯한 기타 혜택을 청구할 수도 있으며, 표준 공제가 더 높게 책정됩니다. 세대주 납세자 구분으로 신고하였을 경우, 배우자가 항목별 공제를 선택하였어도 귀하는 표준 공제를 선택할 수 있습니다. 자세한 정보는 뒤에서 다를 **세대주**를 참조하십시오.

**TIP** 뒤에서 다를 **특별 규칙** 아래에 소개될 사유로 인해 부부 별도 제출에 따른 합산 세액은 공동 신고서를 했을 때보다 일반적으로 높게 산정됩니다. 그러나 별도 제출이 요구되는 경우를 제외하고는 두 가지 방식을 (공동 신고서 및 별도 신고서) 모두 사용하여 세금을 산정해보십시오. 이를 통해 합산 세액이 가장 적은 납세자 구분을 사용하고 있음을 확신할 수 있습니다. 기혼 부부의 합산 세액을 산정할 때에는 연방 세금뿐만 아니라 주정부 세금 또한 고려하는 것이 좋습니다.

**제출 방법.** 별도 신고서를 제출할 경우, 귀하는 일반적으로 귀하의 소득과 공제만을 신고하게 됩니다.

양식 1040 또는 1040-SR 상단의 납세자 구분 줄에 표시된 “Married filing separately” (부부 별도 제출)의 빙간에 체크 표시를 하여 해당 납세자 구분을 선택하십시오. 납세자 구분 섹션 하단의 빙간에 배우자의 전체 이름과 사회 보장 번호 (SSN) 또는 개인 납세자 식별 번호 (ITIN)를 입력하십시오. 배우자가 SSN이나 ITIN을 보유하지 않고 보유할 의무가 없는 경우, 배우자의 SSN을 입력하는 빙간에 “NRA” (비거주자의 영어 약자)를 입력하십시오. 세금표의 부부 별도 제출 열 또는 세금 계산 용지의 섹션 C를 사용하여 귀하의 세금을 산정하십시오.

## 특별 규칙

귀하의 납세자 구분을 부부 별도 제출로 선택할 경우, 다음과 같은 특별 규칙이 적용됩니다. 이러한 특별 규칙 때문에 별도 신고서 제출을 할 경우, 귀하에게 해당되는 다른 어떤 납세자 구분을 사용할 때보다 보통 더 높은 세액을 납부해야 합니다.

- 공동 신고서 보다 일반적으로 세율이 높게 책정됩니다.
- 대체 최저세 산정을 위한 면제액이 공동 신고서의 절반입니다.
- 대부분의 경우, 자녀 및 부양 가족 보육비를 공제 받을 수 없고, 고용주의 부양 가족 보육비 지원 프로그램 하에 귀하의 소득에서 제외할 수 있는 금액도 \$5,250 (공동 신고서는 \$10,500)로 제한됩니다. 단, 배우자와 법적으로

로 별거하였거나 따로 살고 있을 경우, 부부 별도 제출을 하고도 해당 세액공제를 받는 것이 가능할 수도 있습니다. 이러한 비용, 공제, 및 제외에 관한 자세한 정보는 간행물 503, 자녀 및 부양 가족 육아 비용에 있는 귀하의 납세자 구분은 무엇입니까?를 참조하십시오.

- 2021년 말에 배우자와 별거했고 특정 요구사항에 적합하지 않는 이상, 근로 소득 세액공제를 받을 수 없습니다. 간행물 596, 근로 소득 세액공제 (EIC)에서 규칙 3 – 본인의 납세자 구분이 부부 별도 제출일 경우, 특정 규칙에 적합해야 합니다를 보십시오.
- 대부분의 경우, 입양 비용에 대해 제외 또는 공제를 받을 수 없습니다.
- 교육비 세액공제 (미국 시민 기회 세액공제 및 평생 교육비 세액공제), 또는 학자금 대출 이자 공제를 받을 수 없습니다.
- 고등 교육 비용을 위해 이용한 적격 미국 저축채권에서 발생한 이자 소득을 제외할 수 없습니다.
- 과세 연도 중에 배우자와 함께 산 적이 있을 경우, 다음 규칙이 적용됩니다.
  - 고령자 또는 장애인을 위한 세액공제를 청구할 수 없습니다.
  - 귀하가 수령한 사회복지 보장 혜택 또는 이에 상응하는 철도 종업원의 은퇴 계획 혜택의 보다 높은 비율 (최대 85%)을 소득에 포함시켜야 합니다.
- 공동 신고서상의 절반인 소득 수준에서 다음 세액공제가 축소됩니다:
  - 자녀 세액공제 및 다른 부양 가족에 관한 공제 및
  - 은퇴 저축 기여 세액공제.
- 자본 손실 세액공제 한도가 \$1,500 (공동 신고서 제출을 했다면 \$3,000)입니다.
- 배우자가 항목별 공제를 청구할 경우, 귀하는 표준 공제를 청구할 수 없습니다. 표준 공제를 청구할 수 있는 경우, 귀하의 기본 표준 공제는 공동 신고서 제출을 했을 때의 절반만큼 허용됩니다.

**조정 총 소득 (AGI).** 부부 별도 제출을 했을 때 귀하의 AGI가 공동 신고서 제출을 했을 때보다 낮을 경우, 의료 비용을 비롯하여 AGI에 의해 제한되는 특정 공제금을 더 많이 공제 받을 수도 있습니다.

**개인 퇴직 계정 (IRA).** 해당 연도 동안 귀하 또는 배우자가 직장에서 종업원 은퇴 연금 계획에 의해 보장을 받은 경우, 전통적 IRA에 대한 기부금 전부 또는 일부를 공제 받지 못할 수도 있습니다. 귀하의 소득이 일정 금액을 초과할 경우, 공제금이 축소되거나 폐지됩니다. 이 한도액은 부부 별도 제출을 하고 해당 연도 중에 함께 살았던 적이 있는 기혼자에 대해서는 훨씬 낮은 금액이 적용됩니다. 자세한 정보는 간행물 925, 수동적 활동 및 위기 대상 규칙에서 서부동산 임대 활동을 참조하십시오.

**임대 활동으로 인한 손실.** 손실이 발생한 수동적 부동산 임대 활동에 할당하게 참여한 경우, 일반적으로 최대 \$25,000까지 해당 손실을 비수동적 소득에서 공제할 수 있습니다. 이를 “특별 허용”이라고 부릅니다. 단, 부부 별도 제출을 하고 해당 연도 중에 함께 살았던 적이 있는 기혼 부부는 이러한 특별 허용을 신청할 수 없습니다. 부부 별도 제출을 하고 해당 연도 내내 따로 생활한 기혼 부부에게는 소극적 부동산 관련 활동으로 인한 손실에 대해 최대 \$12,500의 특별 허용액이 각각 허용됩니다. 간행물 925, 수동적 활동 및 위기 대상 규칙에 있는 임대 손실 한도를 참조하십시오.

## 워크시트 2-1. 가계 유지비

이 기록을 보관하십시오 

	지불 금액	총 금액
재산세	\$	\$
담보 대출 이자 비용		
집세		
공공요금		
수리/유지		
재산 보험료		
가정에서 소비한 식료품		
기타 가정 유지 비용		
<b>총 금액</b>	\$	\$
<b>총 금액에서 귀하가 지불한 금액을 뺀 금액</b>		(_____)
<b>타인이 지불한 금액</b>		\$

귀하가 지불한 금액이 타인이 지불한 금액보다 많을 경우, 귀하는 가정 유지 비용의 절반을 넘게 부담해야 하는 요건을 충족합니다.

**공동 재산 인정 주.** 귀하가 공동 재산을 인정하는 주에서 거주하고 부부 별도 제출을 한 경우, 소득세 산정에 있어 귀하의 소득은 별도 소득 또는 공동 소득으로 간주될 수 있습니다. 공동 재산을 인정하는 주에는 애리조나, 캘리포니아, 아이오호, 루이지애나, 네바다, 뉴멕시코, 텍사스, 워싱턴 및 위스콘신이 포함됩니다. 더 자세한 정보는 간행물 555, 공동 재산을 참조하십시오.

### 별도 신고서에서 공동 신고서로 변경

양식 1040-X를 사용하여 수정된 신고서를 제출하면 납세자 구분을 별도 제출에서 공동 제출로 변경할 수 있습니다.

일반적으로 부부 별도 제출 기한으로부터 3년 이내라면 언제든지 공동 신고서 제출로 변경할 수 있습니다. 여기에 기한 연장은 포함되지 않습니다. 부부 별도 신고서에는 귀하 또는 배우자가 부부 별도 제출자, 미혼, 또는 세대주로서 제출한 세금 신고서가 포함됩니다.

### 공동 신고서에서 별도 신고서로 변경

공동 신고서 제출을 한 경우, 세금 신고서 제출 기한이 지난 뒤 해당 연도에 대해 부부 별도 제출을 할 수 없습니다.

**예외.** 사망자의 개인 대리인은 생존한 배우자가 선택한 공동 신고서 제출에서 사망자를 위해 부부 별도 제출로 변경할 수 있습니다. 개인 대리인은 신고서 제출 기한으로부터 1년 이내에 (기한 연장 포함) 변경할 수 있습니다. 사망자를 위한 세금 신고서 제출에 관한 자세한 정보는 간행물 559, 생존한 배우자, 집행인, 관리자를 참조하십시오.

### 세대주

귀하가 다음 요건을 모두 충족할 경우, 세대주로 신고할 수도 있습니다.

1. 해당 연도 말 기준 미혼이거나 미혼으로 간주 됩니다. 앞서 다룬 [혼인 여부](#) 및 뒤에서 다룬 [미혼으로 간주](#)를 참조하십시오.
2. 귀하가 해당 연도에 가정을 유지하는 데 따른 비용의 절반 이상을 부담하였습니다.

서 다를 적격 개인 아래에 소개될 [적격 개인이 생활하는 가정](#)을 참조하십시오

5. 본인이 자녀를 부양 가족으로 주장할 수 있어야 한다. 3장 적격 자녀 아래에 소개될 [이혼하거나 별거한\(또는 따로 생활하는\) 부모의 자녀](#)에서 설명하고 있거나 3장의 적격 친척 아래에 소개될 [이혼하거나 별거한\(또는 따로 생활하는\) 부모의 자녀를 위한 부양 자격 판정 테스트](#)에서 언급될 규칙을 적용하여 양육권이 없는 부모가 해당 자녀를 적격 자녀로 주장할 수 있기 때문에 귀하가 자녀를 적격 자녀로 주장할 수 없는 경우, 귀하는 이 요건을 충족한 것으로 한다. 자녀를 부양 가족으로 주장하기 위한 일반 규칙은 3장을 참조하십시오.



귀하가 해당 연도 일부에 대해 기혼인 것으로 간주되고 (부부 별도 제출 아래에 제시된) [공동 재산 인정 주](#)에 거주하였을 경우, 귀하의 소득 및 지출을 산정하는 데 특별 규칙이 적용될 수 있습니다. 자세한 정보는 간행물 555를 참조하십시오.

**비거주자인 배우자.** 배우자가 연중 비거주자였던 적이 있으며 귀하가 비거주자인 배우자를 거주자로 취급하지 않기로 선택할 경우, 귀하는 세대주 납세자 구분 목적에 있어서는 미혼으로 간주됩니다. 단, 귀하의 배우자는 세대주 납세자 구분 목적에 있어서는 적격 개인에 해당하지 않습니다. 귀하가 세대주로 세금 신고서를 제출하기 위해서는 다른 적격 개인이 있어야 하고 다른 테스트 요건을 충족해야 합니다.

**배우자를 거주자로 취급하기.** 귀하가 배우자를 거주 체류자로 취급하기로 선택할 경우, 귀하는 기혼으로 간주됩니다. 간행물 519의 1장을 참조하십시오.

### 가계 유지

세대주 납세자 구분 자격을 갖추려면 귀하가 해당 연도에 가정을 유지하는 데 따른 비용의 절반 이상을 부담해야 합니다. [워크시트 2-1](#)을 사용하여 가정을 유지하는 데 소요되는 비용의 절반 이상을 귀하가 부담하였는지 알아보십시오.

**포함시킬 비용.** 임대료, 주택 담보 대출 이자, 부동산세, 주택 보험료, 수리비, 공공요금, 및 가정에서 소비한 식료품비와 같은 비용을 가정 유지 비용에 포함시키십시오.

**포함시키지 말아야 할 비용.** 의복비, 교육비, 의료비, 휴가비, 생명보험료, 또는 교통비는 포함시키지 마십시오. 또한 귀하가 소유한 주택의 가치나 귀하 또는 다른 가족 구성원의 서비스 가치를 포함시키지 마십시오.

### 적격 개인

적격 개인을 알아보기 위해 [표 2-1](#)을 참조하십시오. [표 2-1](#)에서 명시하지 않은 개인은 적격 개인에 해당하지 않습니다.

**예시 1—자녀.** 귀하의 미혼 자녀는 귀하와 해당 연도 내내 함께 살았으며 연말 기준 만 18세였습니다. 그는 자신의 부양비의 절반 이상을 부담하지 않았으며 다른 이의 적격 자녀에 해당할 수 있는 테스트 요건을 충족하지 않습니다. 따라서 그는 귀하의 적격 자녀 (3장의 [적격 자녀](#)를 참조하십시오)에 해당하며, 미혼이기 때문에 귀하가 세대주 납세자 구분을 신청할 수 있도록 자격을 부여하는 적격 개인에 해당합니다.

**예시 2—적격 개인이 아닌 자녀.** 예시 1과 상황은 동일하지만, 다만 귀하의 아들은 해당 연도 말 기준 만 25세였으며 총소득이 \$5,000였습니다. (3장

## 표 2-1. 귀하가 세대주로 세금 신고서를 제출할 수 있도록 자격을 부여해주는 적격 개인은 누구입니까?<sup>1</sup>

**주의.** 이 장의 본문을 참조하여 세대주 납세자 구분을 신청하려면 갖추어야 할 다른 조건을 알아보십시오.

해당 개인이 다음에 해당해야 합니다...	또한 다음을 충족해야 합니다...	이를 모두 충족할 경우, 해당 개인은 다음에 해당합니다...
(본인과 그 동안 절반 이상을 함께 살고 다른 특정 테스트 요건을 충족하는 아들, 딸, 또는 손주와 같은) 본인의 적격 자녀 <sup>2</sup>	해당 개인은 미혼이다	해당 개인이 3장에 있는 <a href="#">시민 또는 거주자 테스트</a> 요건을 만족하는지 여부와는 관계 없는 적격 개인이다.
	해당 개인이 기혼이며 본인이 해당 개인을 부양 가족으로 주장할 수 있다	적격 개인이다.
	해당 개인이 기혼이며 본인이 해당 개인을 부양 가족으로 주장할 수 없다	적격 개인이 아니다. <sup>3</sup>
귀하의 부 또는 모인 적격 친척 <sup>4</sup>	해당 개인을 본인의 부양 가족으로 주장할 수 있다 <sup>5</sup>	적격 개인이다. <sup>6</sup>
	해당 개인을 부양 가족으로 주장할 수 없다	적격 개인이 아니다.
본인의 부 또는 모가 아닌 (특정 테스트 요건을 충족하는 조부모, 남자 형제, 또는 여자 형제와 같은) 적격 친척 <sup>4</sup>	해당 개인이 해당 연도 절반 이상을 본인과 함께 살았으며 3장의 <a href="#">본인과 함께 살지 않아도 되는 친척</a> 아래에 제시된 친척 관계에 해당하고 해당 개인을 본인의 부양 가족으로 주장할 수 있다 <sup>5</sup>	적격 개인이다.
	해당 개인은 본인과 해당 연도 절반 이상을 함께 살지 않았다	적격 개인이 아니다.
	해당 개인은 3장의 <a href="#">본인과 함께 살지 않아도 되는 친척</a> 아래에 제시된 친척 관계에 해당하지 않고 오직 본인의 가족 구성원으로서 연중 내내 본인과 함께 살았다는 이유에서 본인의 적격 친척에 해당한다	적격 개인이 아니다.
	해당 개인을 부양 가족으로 주장할 수 없다	적격 개인이 아니다.

<sup>1</sup> 한 개인은 해당 연도에 대해 오직 한 납세자에게만 세대주 납세자 구분 자격을 부여할 수 있습니다.

<sup>2</sup> [적격 자녀](#)에 대한 용어 설명은 3장에서 소개됩니다. 참고. 귀하가 양육권이 없는 부모일 경우, 오직 3장의 적격 자녀 아래에 소개된 [이혼하거나 별거한 \(또는 따로 생활하는\) 부모의 자녀](#) 아래에서 설명하는 규칙에 의해 귀하의 적격 자녀에 해당하는 자녀는 세대주 납세자 구분을 위한 “적격 자녀”에 해당되지 않습니다. 귀하가 양육권이 있는 부모이며 이러한 규칙이 적용되는 경우, 해당 자녀를 귀하의 부양 가족으로 주장할 수 없는 경우에도 해당 자녀는 세대주 납세자 구분을 위한 귀하의 적격 자녀에 일반적으로 해당합니다.

<sup>3</sup> 해당 개인을 귀하가 부양 가족으로 주장할 수 없는 유일한 이유가 귀하 또는 공동 제출을 할 경우, 배우자가 다른 납세자의 신고서에 부양 가족으로 청구될 수 있다는 점이라면, 해당 개인은 적격 개인에 해당합니다.

<sup>4</sup> [적격 친척](#)에 대한 용어 설명은 3장에서 소개됩니다.

<sup>5</sup> 오직 다중 부양 합의에 의해 한 개인을 부양 가족으로 주장할 수 있는 경우라면, 해당 개인은 적격 개인에 해당되지 않습니다. 3장의 [다중 부양 합의](#)를 참조하십시오.

<sup>6</sup> 앞서 적격 개인 아래에서 소개된 [부모를 위한 특별 규칙](#)을 참조하십시오.

의 적격 자녀 아래에서 설명하는 [나이 테스트](#) 요건을 충족하지 않기 때문에, 귀하의 아들은 적격 자녀에 해당하지 않습니다. (3장의 적격 친척에서 설명하는) [총소득 테스트](#) 요건을 충족하지 않기 때문에, 귀하의 아들은 귀하의 적격 친척에도 해당하지 않습니다. 따라서 그는 세대주 납세자 구분 목적에 있어서는 귀하의 적격 개인에 해당하지 않습니다.

**예시 3—여자친구.** 귀하의 여자친구는 귀하와 해당 연도 내내 함께 살았습니다. 그녀가 (3장에서 설명하는) 총소득 및 부양 자격 판정 테스트 요건을 충족하였을 경우, 귀하의 적격 친척에 해당할 수 있더라도 그녀는 3장의 [귀하와 함께 살지 않아도 되는 친척](#) 아래에 제시된 친척 관계에 해당하지 않기 때문에 그녀는 세대주 납세자 구분 목적에 있어서는 귀하의 적격 개인에 해당하지 않습니다. 표 2-1을 참조하십시오.

**예시 4—여자친구의 자녀.** 예시 3과 상황은 동일하지만, 다만 귀하의 여자친구의 만 10세 아들 또한 해당 연도 내내 귀하와 함께 살았습니다. 그는 귀하의 적격 자녀가 아니며, 귀하의 여자친구의 적격 자녀이기 때문에 귀하의 적격 친척에도 해당되지 않습니다. (3장의 [적격 자녀가 아닌 개인을 알아보기 위한 테스트](#)를 참조하십시오). 따라서 그는 세대주

납세자 구분 목적에 있어서는 귀하의 적격 개인에 해당하지 않습니다.

**적격 개인의 거주지.** 일반적으로 귀하의 적격 개인은 귀하와 해당 연도 절반 이상을 함께 살아야 합니다.

**부모를 위한 특별 규칙.** 귀하의 적격 개인이 귀하의 아버지나 어미니일 경우, 귀하와 함께 살지 않더라도 귀하가 세대주로서 세금 신고서를 제출할 자격이 부여될 수 있습니다. 단, 귀하가 아버지 또는 어머니를 부양 가족으로 주장할 수 있어야 합니다. 또한, 귀하의 아버지 또는 어머니에게 연중 내내 주거주지였던 가정을 유지하는 데 소요되는 비용의 절반 이상을 귀하가 부담해야 합니다.

귀하의 부모를 요양원 또는 고령자를 위한 주거시설에 모시는 데 소요되는 비용의 절반 이상을 귀하가 부담할 경우, 이는 부모의 주거주지를 유지하는 데 소요되는 비용의 절반 이상을 귀하가 부담한 것으로 인정됩니다.

**사망 또는 출생.** 귀하에게 세대주 자격을 부여하는 적격 개인이 해당 연도 중에 출생하거나 사망하여도 귀하는 세대주로서 세금 신고서를 제출할 수도 있습니다. 해당 개인이 귀하의 적격 자녀일 경우, 해당 자녀가 연중 생존한 기간의 절반 이상을 귀하와 함께 살았어야 합니다. 해당 개인이 다른 사람에 해

당할 경우, 간행물 501에서 더 많은 정보를 보십시오.

**일시적 부재.** 질병, 교육, 사업, 휴가, 군 복무, 또는 소년원 생활과 같은 특수 상황으로 인해 귀하와 적격 개인 중 한쪽 또는 양쪽 모두 일시적으로 가정을 떠나 생활하여도 함께 거주하는 것으로 간주됩니다. 부재 중인 개인이 일시적 부재 기간이 지난 이후에는 가정으로 복귀할 것임을 합리적으로 추정할 수 있어야 합니다. 부재 기간 동안에도 귀하는 계속해서 가정을 유지해야 합니다.

**납치된 자녀.** 귀하의 적격 개인인 자녀가 납치되었더라도 귀하에게 세대주 자격이 부여될 수도 있습니다. 자세한 정보는 간행물 501을 참조하십시오.

## 적격 미망인

2021년에 배우자가 사망하였고 귀하가 공동 신고서 제출을 납세자 구분으로 사용할 다른 자격을 갖춘 경우, 2021년에 대하여 해당 납세자 구분을 사용할 수 있습니다. 배우자의 사망 연도를 마지막으로 사망한 배우자와 공동 신고서 제출을 할 수 있습니다. 앞서 다룬 [부부 공동 제출](#)을 참조하십시오.

배우자가 사망한 연도를 기준으로 최대 2년까지 남세자 구분을 적격 미망인으로 사용할 수도 있습니다. 예를 들어, 귀하의 배우자가 2020년에 사망했고 귀하가 재혼하지 않았다면, 귀하는 2021년과 2022년에 대하여 해당 남세자 구분을 사용할 수도 있습니다.

해당 남세자 구분을 사용할 경우, 공동 신고서 세율 및 (항목별 공제를 사용하지 않을 경우) 가장 높은 표준 공제 금액을 사용할 수 있습니다. 단, 공동 신고서 제출을 할 자격이 부여되지는 않습니다.

**제출 방법.** 양식 1040 또는 1040-SR 상단의 남세자 구분 줄의 “Qualifying widow(er)”(적격 미망인) 빙칸에 체크 표시를 하여 해당 남세자 구분 자격을 부여하는 자녀가 양식 1040 또는 1040-SR의 부양 가족 섹션에 부양 가족으로 청구되어 있지 않다면 남세자 구분 섹션 하단의 빙칸에 자녀의 이름을 입력하십시오. 세금표의 공동 신고서 제출 열 또는 세금 계산 용지의 섹션 B를 사용하여 귀하의 세금을 산정하십시오.

**자격 요건에 관한 규칙.** 다음 테스트 요건을 모두 충족할 경우, 귀하는 적격 미망인로서 2021년 세금 신고서를 제출할 수 있습니다.

- 배우자가 사망한 해에 대하여 배우자와 함께 공동 신고서 제출을 할 자격이 있는 상태였다. 단, 실제로 공동 신고서 제출을 하였는지 여부는 중요하지 않습니다.
- 배우자가 2019년 또는 2020년에 사망했고 2021년 말까지 재혼하지 않았다.
- 2021년에 대해서 다음과 같은 상황을 제외하고는 부양 가족으로 주장할 수 있는 자녀 또는 의붓 자녀 (임시 입양아는 제외)를 두었다.
  - a. 자녀의 총소득이 \$4,300 이상이다.
  - b. 자녀가 공동 신고서 제출을 하였다. 또는
  - c. 본인이 다른 이의 세금 신고서에 부양 가족으로 청구될 수 있다.

- 해당 자녀가 양식 1040 또는 1040-SR의 부양 가족 섹션에 부양 가족으로 청구돼 있지 않을 경우, 남세자 구분 섹션 하단의 입력란에 자녀의 이름을 입력하십시오. 이름을 입력하지 않을 경우, 귀하의 세금 신고서를 처리하는데 더 오랜 시간이 소요될 수 있습니다.
- 해당 자녀가 일시적 부재를 제외하고는 귀하의 가정에서 해당 연도 내내 살았다. 앞서 다른 세대주 아래에서 소개된 [일시적 부재](#)를 참조하십시오. 뒤에서 다룰, 해당 연도에 출생하거나 사망한 자녀 및 남치된 자녀에 대해서 적용되는 예외도 있습니다.
  - 귀하가 해당 연도에 가정을 유지하는 데 따른 비용의 절반 이상을 부담하였습니다. 앞서 다른 세대주 아래에서 소개된 [가정 유지 비용](#)을 참조하십시오.

**예시.** 존의 배우자는 2019년에 사망하였습니다. 그는 재혼하지 않았습니다. 2020년과 2021년 동안 그는 그와 함께 생활하고 그가 부양 가족으로 주장할 수 있는 자녀와 그 자신을 위해 가정을 계속해서 유지하였습니다. 2019년에 대하여 그는 그 자신과 배우자를 위해 공동 신고서 제출을 할 자격이 있는 상태였습니다. 2020년과 2021년에 대해서는 배우자와 사별한 유자격 미망인으로서 세금 신고서를 제출할 수 있습니다. 2021년 이후에는 자격을 갖춘 경우, 세대주로 세금 신고서를 제출할 수 있습니다.

**사망 또는 출생.** 귀하에게 적격 미망인 자격을 부여하는 적격 자녀가 해당 연도 중에 출생하거나 사망할 경우, 해당 남세자 구분을 사용하여 세금 신고서를 제출할 수도 있습니다. 또한, 해당 자녀가 해당

연도 중에 생존한 기간 내내 자녀의 주거주지였던 가정을 유지하는 데 소요되는 비용의 절반 이상을 귀하가 부담해야 합니다.

**남치된 자녀.** 귀하에게 적격 미망인 자격을 부여하는 자녀가 남치되었더라도 해당 남세자 구분을 사용하여 세금 신고서를 제출할 수도 있습니다. 간행물 501에서 더 많은 정보를 보십시오.



앞에서 설명한 바와 같이 해당 남세자 구분은 귀하의 배우자가 사망한 연도를 기준으로 최대 2년까지 사용할 수 있습니다.

## 3.

# 부양 가족

## 소개

이 장에서는 다음과 같은 주제를 다룹니다.

- 부양 가족— 일반적으로 적격 자녀 또는 적격 친척을 부양 가족으로 청구할 수 있습니다.
- 부양 가족을 위한 사회 보장 번호 (SSN) 관련 필수 사항—귀하가 부양 가족으로 청구하는 모든 개인의 SSN을 제공해야 합니다.

**부양 가족으로 청구하는 방법.** 양식 1040 또는 1040-SR, 1페이지의 부양 가족 섹션에 귀하의 부양 가족의 이름을 기입하십시오.

## 유용한 항목

다음을 보십시오.

### 간행물

- 501 부양 가족, 표준 공제, 및 세금 신고에 관한 정보
  - 503 자녀 및 부양 가족 보육 비용
  - 526 자선 기부금
- 양식 (및 설명서)**
- 2120 다중 부양 선언
  - 8332 양육권이 있는 부모의 자녀 세금 면제 청구 취소/취소 폐지

## 부양 가족

“부양 가족”이라는 용어는 다음을 의미합니다.

- 적격 자녀, 또는
- 적격 친척.

[적격 자녀 및 적격 친척](#)에 대한 용어 설명은 뒤에서 다룰 예정입니다.

부양 가족으로 청구하기 위한 모든 요건은 [표 3-1](#)에 정리되어 있습니다.

**가정부, 청소부, 또는 집사.** 귀하를 위해 일하는 사람은 부양 가족으로 청구할 수 없습니다.

**자녀 세액공제.** 해당 자녀를 부양 가족으로 청구했을 경우, 해당 연도 말 기준 만 18세 미만인 적격 자녀 각각에 대해 자녀 세액공제를 받을 수 있습니다. 자세한 정보는 [14장을](#) 참조하십시오.

**다른 부양 가족에 대한 세액공제.** 귀하를 자녀 세액 공제의 대상으로 만들지 않는 적격 자녀 또는 적격 친척 각각에 대해 다른 부양 가족에 대한 세액공제를 받을 수도 있습니다. 자세한 정보는 [14장을](#) 참조하십시오.

## 예외

적격 자녀 또는 적격 친척이 있더라도 다음 세 가지 테스트 요건을 충족해야만 귀하가 해당 개인을 부양 가족으로 청구할 수 있습니다.

1. [부양 가족 납세자 테스트](#).
2. [공동 신고서 테스트](#).
3. [시민 또는 거주자 자격 테스트](#).

이 세 가지 테스트를 여기서 자세히 설명해드립니다.

## 부양 가족 납세자 테스트

다른 납세자가 귀하를 부양 가족으로 청구할 수 있을 경우, 귀하는 어느 누구도 부양 가족으로 청구할 수 없습니다. 적격 자녀 또는 적격 친척이 있더라도 귀하는 해당 개인을 부양 가족으로 청구할 수 없습니다.

귀하와 배우자가 공동 신고서를 제출하는데 다른 납세자가 귀하와 배우자를 부양 가족으로 청구할 수 있을 경우, 귀하와 배우자는 공동 신고서에 어느 누구도 부양 가족으로 청구할 수 없습니다.

## 공동 신고서 테스트

공동 신고서를 제출하는 기혼자는 일반적으로 부양 가족으로 청구할 수 없습니다.

**예외.** 오직 소득세 원천징수 또는 추정세 납부에 대한 환급을 청구하기 위해 공동 신고서를 제출한 개인과 배우자라면, 공동 신고서를 제출했더라도 부양 가족으로 청구할 수 있습니다.

**예시 1—자녀가 공동 신고서 제출을 한 경우.** 귀하는 귀하의 만 18세 딸을 부양하였고 그녀는 남편이 군 복무를 하는 동안 귀하와 해당 연도 내내 함께 살았습니다. 딸의 남편은 해당 연도에 대해 \$35,000의 소득을 얻었습니다. 딸 부부는 공동 신고서 제출을 합니다. 딸을 부양 가족으로 청구할 수 없습니다.

**예시 2—자녀가 오직 원천징수된 세금에 대해 환급을 청구하기 위해 공동 신고서 제출을 한 경우.** 귀하의 만 18세 아들과 그의 만 17세 배우자는 시간제 근로에 대한 임금으로 \$800를 받았고 다른 소득은 없었습니다. 아들 부부는 귀하와 해당 연도 내내 함께 살았습니다. 아들과 그의 배우자 모두 세금 신고서를 제출할 의무가 없습니다. 그들에게는 자녀가 없습니다. 그들의 임금에서 세금이 공제되었기 때문에 그들은 오직 원천징수된 세금을 환급 받기 위해 공동 신고서 제출을 하였습니다. 공동 신고서 테스트에 대한 예외가 적용되기 때문에 그들이 공동 신고서 제출을 했더라도 귀하는 그들을 부양 가족으로 청구할 수 있습니다. 그들을 부양 가족으로 청구할 수 있도록 하는 다른 모든 테스트 요건을 충족할 경우, 귀하는 그들을 각각 부양 가족으로 청구할 수 있습니다.

**예시 3—자녀가 미국 시민 기회 세액공제를 청구하기 위해 공동 신고서 제출을 한 경우.** 예시 2와 상황은 동일하지만, 다만 아들의 임금이나 그의 배우자의 임금에서 세금이 공제되지 않았습니다. 단, 그들은 \$124의 미국 시민 기회 세액공제를 청구하여 해당 금액을 환급 받기 위해 공동 신고서 제출을 합니다. 세금 신고서를 제출한 이유가 미국 시민 기회 세액공제를 받기 위함이므로 그들은 오직 소득세

### 표 3-1. 부양 가족으로 청구하기 위한 규칙 개요

주의. 이 표는 해당 규칙의 개요만을 제시합니다. 자세한 정보는 이 장의 나머지 부분을 참조하십시오.

- 다른 납세자가 귀하 (또는 공동 제출을 할 경우, 귀하의 배우자)를 부양 가족으로 청구할 수 있을 경우, 귀하는 아무도 부양 가족으로 청구 할 수 없습니다.
- 오직 소득세 또는 추정세의 환급을 청구하기 위해 공동 신고서 제출을 한 경우를 제외하고는 공동 신고서 제출을 하는 기혼자를 부양 가족으로 청구할 수 없습니다.
- 해당 개인이 미국 시민, 미국 영주권, 미국인이나 캐나다 또는 멕시코 거주자가 아니면, 해당 개인을 부양 가족으로 청구할 수 없습니다.<sup>1</sup>
- 해당 개인이 귀하의 적격 자녀 또는 적격 친척이 아니면, 해당 개인을 귀하의 부양 가족으로 청구할 수 없습니다.

적격 자녀 테스트	적격 친척 테스트
<p>1. 해당 자녀는 귀하의 아들, 딸, 이붓 자녀, 위탁 아동, 형제, 자매, 이복 형제, 이복 자매, 의붓 형제, 의붓 자매, 또는 이들의 후손이어야 합니다.</p> <p>2. 해당 자녀는 (a) 해당 연도 말 기준 만 19세 미만이어야 하고 귀하(또는 공동 제출을 할 경우, 귀하의 배우자)보다 나이가 어리거나; (b) 해당 연도 말 기준 만 24세 미만인 학생이고 귀하(또는 공동 제출을 할 경우, 귀하의 배우자)보다 나이가 어려야 합니다; 또는 (c) 영구적이며 완전한 장애가 있을 경우, 어느 나이어도 괜찮습니다.</p> <p>3. 해당 자녀는 해당 연도의 절반 이상을 귀하와 함께 살았어야 합니다.<sup>2</sup></p> <p>4. 해당 자녀는 해당 연도에 대한 자신의 부양 비용의 절반 이상을 부담하지 않았어야 합니다.</p> <p>5. (오직 소득세 또는 추정세의 환급을 청구하기 위해 공동 신고서 제출을 한 경우를 제외하는) 해당 자녀는 해당 연도에 대해 공동 신고서 제출을 하지 않았어야 합니다.</p> <p>해당 자녀가 1명 이상의 적격 자녀 규칙을 충족하는 경우, 일반적으로 그 중 한 사람만 해당 자녀를 실제로 적격 자녀로 취급할 수 있습니다. 해당 자녀를 적격 자녀로 주장할 수 있는 사람을 알아보고자 할 경우, 뒤에서 다를 <a href="#">1명 이상의 적격 자녀</a>를 참조하십시오.</p>	<p>1. 해당 개인은 귀하의 적격 자녀가 될 수 없으며 다른 누구의 적격 자녀도 될 수 없습니다.</p> <p>2. 해당 개인은 (a) <a href="#">귀하와 함께 살지 않아도 되는 친척</a> 아래에 제시된 방식으로 귀하와 친척 관계인 사람이거나, (b) 귀하의 가족 구성원으로서 귀하와 연중 내내 함께 살아야 합니다<sup>2</sup> (또한 귀하와 해당 개인의 관계는 지역 법에 저촉되지 않아야 합니다).</p> <p>3. 해당 개인의 해당 연도에 대한 총소득은 \$4,300 미만이어야 합니다.<sup>3</sup></p> <p>4. 귀하는 해당 연도에 대해 해당 개인의 부양 비용의 절반 이상을 부담해야 합니다.<sup>4</sup></p>

<sup>1</sup> 특정 [입양 자녀](#)에 관해서는 예외가 있습니다.

<sup>2</sup> [일시적 부재, 해당 연도 내에 출생하거나 사망한 자녀, 이혼하거나 별거한 \(또는 따로 생활하는\) 부모의 자녀](#), 및 [납치된 자녀](#)에 관해서는 예외가 있습니다.

<sup>3</sup> 해당 개인이 장애인이고 [장애인 보호 작업장](#)에서 소득을 얻은 경우에는 예외가 있습니다.

<sup>4</sup> [다중 부양 합의, 이혼하거나 별거한 \(또는 따로 생활하는\) 부모의 자녀](#), 및 [납치된 자녀](#)에 관해서는 예외가 있습니다.

원천징수 또는 추정세 납부에 대한 환급을 받기 위해 세금 신고서를 제출한 것이 아닙니다. 공동 신고서 테스트에 대한 예외가 적용되지 않기 때문에 귀하는 그들을 부양 가족으로 청구할 수 없습니다.

### 시민 또는 영주권 테스트

해당 개인이 미국 시민, 미국 영주권자, 미국인이나 캐나다 또는 멕시코 거주자가 아니면, 일반적으로 해당 개인을 부양 가족으로 청구할 수 없습니다. 단, 다음에서 설명할 바와 같이 특정 입양된 자녀에 관해서는 예외가 있습니다.

**입양 자녀에 관한 예외.** 귀하가 미국 시민, 미국 영주권, 또는 미국인이 아닌 자녀를 입양한 미국 시민 또는 미국인일 경우, 해당 자녀가 귀하의 가족 구성원으로 1년 내내 귀하와 함께 살았다면 테스트 요건을 충족합니다. 이러한 예외는 법적 입양을 위해 법적으로 자녀를 위탁 받았고 이 자녀가 위탁 후 그 해에 함께 살았던 경우에도 적용됩니다.

**자녀의 거주지.** 일반적으로 자녀는 부모가 속한 국가의 시민이나 영주권자입니다.

자녀가 출생한 시점에 귀하가 미국 시민이었으면, 자녀의 다른 부모가 비거주자이고 자녀가 외국에서 출생했어도 자녀가 미국 시민일 수 있고 이 테스트 요건을 충족할 수 있습니다.

**외국인 학생의 거주지.** 적격 국제 교육 교류 프로그램에 따라 이 나라에 입국하여 일시적 기간 동안 미국 가정에서 생활하는 외국인 학생은 일반적으로 미국 거주자 아니며 이 테스트 요건을 충족하지 않습니다. 이들을 부양 가족으로 청구할 수 없습니다. 단, 외국인 학생을 위해 숙식을 제공했을 경우, 자선 기부금 공제를 받을 수도 있습니다. 간행물 526, 자선 기부금에 나와 있는 귀하와 함께 사는 학생을 위해 지불한 비용을 참조하십시오.

**미국 국민.** 미국 국민은 미국 시민은 아니지만 미국에 대한 충성의 의무가 있는 개인을 말합니다. 미국 국민에는 미국령 사모아 및 미국 시민 대신 미국 국

민이 되기로 선택한 북마리아나 제도인이 포함됩니다.

### 적격 자녀

자녀가 귀하의 적격 자녀이기 위해서는 다섯 가지 테스트 요건을 충족해야 합니다. 다섯 가지 테스트는 다음과 같습니다.

- 관계,
- 나이,
- 거주지,
- 부양, 및
- 공동 신고서

다섯 가지 테스트는 다음 부분에서 설명합니다.



해당 자녀가 1명 이상에 대해 다섯 가지 테스트 요건을 충족할 경우, 둘 중 어느 사람이 해당 자녀를 실제로 적격 자녀로 취급 할 수 있는지 판별하기 위한 규칙이 존재합니다. 뒤에서 다룰 [1명 이상의 적격 자녀](#)를 참조하십시오.

## 관계 테스트

이 테스트 요건을 충족하기 위해서는 해당 자녀가 다음에 해당해야 합니다.

- 귀하의 아들, 딸, 의붓 자녀, 위탁 아동, 또는 (예를 들어, 귀하의 손주와 같은) 이들의 후손; 또는
- 귀하의 형제, 자매, 이복 형제, 이복 자매, 의붓 형제, 의붓 자매, 또는 (예를 들어, 귀하의 여자 조카나 남자 조카과 같은) 이들의 후손.

**입양 자녀.** 입양 자녀는 언제나 귀하의 자녀로 간주됩니다. “입양 자녀”라는 용어는 법적 입양을 위해 귀하에게 법적으로 위탁된 자녀도 포함합니다.

**위탁 아동.** 위탁 아동은 허가된 입양 기관이나 관할 법원의 판결, 법령 또는 기타 명령에 의해 귀하에게 위탁된 개인을 말합니다.

## 나이 테스트

이 테스트 요건을 충족하기 위해서는 해당 자녀가 다음에 해당해야 합니다.

- 해당 연도 말 기준 만 19세 미만이고 귀하 (또는 공동 제출을 할 경우, 귀하의 배우자)보다 어리다;
- 해당 연도 말 기준 만 24세 미만이고 귀하 (또는 공동 제출을 할 경우, 귀하의 배우자)보다 어리다; 또는
- 나이와 상관 없이 영구적이며 완전한 장애가 있다.

**예시.** 귀하의 아들은 12 월 10 일에 만 19 세가 되었습니다. 그가 영구적이며 완전한 장애인이거나 학생이 아닌 이상, 그는 해당 연도 말 기준 만 19 세 미만이 아니었기 때문에 그는 나이 테스트 요건을 충족하지 않습니다.

**자녀는 귀하 또는 귀하의 배우자보다 어려야 합니다.** 귀하의 적격 자녀가 되기 위해서는 영구적이며 완전한 장애인이 아닌 이상 귀하보다 나이가 어려야 합니다. 단, 귀하가 공동 신고서 제출을 할 경우, 자녀는 귀하나 귀하의 배우자보다 어려야 하지만 양쪽 모두보다 어려야 하지는 않습니다.

**예시 1 — 귀하나 귀하의 배우자보다 어리지 않은 자녀.** 학생이고 미혼인 귀하의 만 23 세 형은 귀하와 귀하의 배우자와 함께 살고 있으며, 귀하 부부가 그의 부양 비용의 절반 이상을 부담합니다. 그는 장애가 있지 않습니다. 귀하와 귀하의 배우자는 만 21세이고 공동 신고서 제출을 합니다. 귀하의 형은 귀하 또는 귀하의 배우자보다 어리지 않기 때문에 귀하의 적격 자녀가 아닙니다.

**예시 2 — 귀하의 배우자보다 어리지만 귀하보다 어리지 않은 자녀.** 예시 1과 상황은 동일하지만, 다만 귀하의 배우자는 만 25세입니다. 귀하의 형이 귀하의 배우자보다 어리고, 귀하와 귀하의 배우자가 공동 신고서 제출을 하기 때문에 귀하의 형이 귀하보다 어리지 않아도 그는 귀하의 적격 자녀입니다.

**학생의 정의.** 학생이기 위해서 귀하의 자녀는 일반 연도 5개월의 일부 동안 다음에 해당해야 합니다.

- 정규 교사, 학과 과정, 및 정규 학생이 있는 학교의 풀 타임 학생. 또는

- (1)에서 설명한 학교 또는 주, 군, 또는 지방 정부 기관에서 주최하는 농장 교육 과정을 수료 중인 풀 타임 학생.

일반 연도 5개월은 연속적이지 않아도 됩니다.

**풀 타임 학생.** 풀 타임 학생이란 학교에서 풀 타임 출석으로 간주하는 시간 동안 또는 그러한 학과 과정에 등록한 학생을 말합니다.

**학교의 정의.** 학교는 초등학교, 중학교, 고등학교, 2년제 전문 대학, 4년제 대학이나 기술 학교, 직업 학교, 또는 기계 기술 학교가 될 수 있습니다. 단, 실무 훈련 과정, 통신 학교, 또는 오직 인터넷을 통해서만 교육 과정을 제공하는 학교는 학교로 인정될 수 없습니다.

**직업 고등학교 학생.** 학교의 정규 수업 및 직업 훈련의 일환으로 민간 업계의 “협동” 직업에서 일하는 학생도 풀 타임 학생으로 간주합니다.

**영구적 및 완전 장애.** 다음 두 가지에 모두 해당할 경우, 귀하의 자녀는 영구적이며 완전한 장애인입니다.

- 해당 자녀가 신체의 병 또는 자체의 병 때문에 실질적 이익이 생기는 활동에 참여할 수 없다.
- 적어도 연속된 1년간 병이 지속되었거나 지속될 것으로 예상되거나 병으로 인해 죽음에 이를 수 있을 수 있음을 의사가 판단하였다.

## 거주지 테스트

이 테스트 요건을 충족하기 위해서는 해당 자녀가 귀하와 해당 연도의 절반 이상을 함께 살았어야 합니다. 일시적 부재, 해당 연도에 출생하거나 사망한 자녀, 납치된 자녀, 및 이혼 또는 별거한 부모의 자녀에 대해서는 예외가 있습니다.

**일시적 부재.** 다음과 같은 특수 상황으로 인해 귀하나 귀하의 자녀 또는 두 명 모두 일시적으로 부재한 기간에도 자녀가 귀하와 함께 산 것으로 간주합니다.

- 질병,
- 교육,
- 사업,
- 휴가,
- 군복무, 또는
- 소년원 생활.

**자녀의 사망 또는 출생.** 해당 연도에 자녀가 생존한 기간의 절반 이상 동안 귀하의 가정이 자녀의 가정이었다면, 해당 연도에 출생하거나 사망한 자녀는 귀하와 해당 연도 절반 이상을 함께 산 것으로 취급합니다. 자녀가 출생 이후에 필요에 의해 병원에 입원한 기간을 제외하고 귀하와 해당 연도의 절반 이상을 함께 살았을 경우에도 동일하게 취급합니다.

**살아서 출생한 자녀.** 자녀가 잠시 동안만 생존하였어도 해당 연도에 살아서 출생한 자녀는 부양 가족으로 청구할 수도 있습니다. 주 또는 지역 법에 의해 자녀가 살아서 출생한 것으로 취급해야 합니다. 출생 증명서와 같이 살아서 생존했음을 증명하는 공식 서류가 존재해야 합니다. 해당 자녀가 귀하의 적격 자녀 또는 적격 친척이어야 하며, 해당 자녀를 부양 가족으로 청구할 수 있도록 하는 다른 테스트 요건을 모두 충족해야 합니다.

**사산아.** 사산아는 부양 가족으로 청구할 수 없습니다.

**납치된 자녀.** 자녀가 납치되었어도 거주자 자격 테스트 요건을 충족한 것으로 취급할 수도 있습니다. 자세한 정보는 간행물 501을 참조하십시오.

**이혼하거나 별거한 (또는 따로 생활하는) 부모의 자녀.** 대부분의 경우, 거주자 자격 테스트 때문에 이

훈 또는 별거한 부모의 자녀는 양육권이 있는 부모의 적격 자녀입니다. 단, 다음 4가지 진술에 모두 해당할 경우, 해당 자녀는 양육권이 없는 부모의 적격 자녀로 취급됩니다.

- 부모가 다음에 해당한다.
  - 이혼했거나 이혼 판결문 또는 별거 생활 유지 판결문 아래 법적으로 별거했거나
  - 서면으로 작성한 별거 합의서 아래 별거 했거나, 또는
  - 혼인 여부와는 관계 없이 해당 연도 중 6 개월 내내 서로 따로 살았다.
- 자녀가 부모로부터 해당 연도에 대한 부양 비용의 절반 이상을 지원 받았다.
- 자녀가 해당 연도의 절반 이상 동안 한쪽 또는 양쪽 부모의 양육권 하에 놓인다.
- 다음 진술 중 해당되는 것이 있다.
  - 뒤에서 다루겠지만, 양육권이 있는 부모가 해당 연도에 대해 해당 자녀를 부양 가족으로 청구하지 않겠다는 선언을 작성 및 서명한 후, 양육권이 없는 부모가 이 선언을 자신의 세금 신고서에 첨부한다. (판결문 또는 합의서가 1984년 이후, 2009년 이전에 발효되었다면, 뒤에서 다룰 [1984년 이후, 2009년 이전 이혼 판결문 또는 별거 합의서](#)를 참조하십시오. 판결문 또는 합의서가 2008년 이후에 발효되었다면, 뒤에서 다룰 [2008년 이후 이혼 판결문 또는 별거 합의서](#)를 참조하십시오.)

- 2021년에 적용되는 1985년 이전 이혼 또는 별거 생활 유지 판결문 또는 서면으로 작성한 별거 합의서에는 양육권이 없는 부모가 자녀를 부양 가족으로 청구할 수 있고 양육권이 없는 부모가 자녀를 부양 가족으로 청구할 수 없다고 1984년 이후 판결문 또는 합의서가 변경되지 않았으며, 해당 연도 동안 양육권이 없는 부모가 적어도 \$600를 해당 자녀의 부양 비용으로 제공한다고 명시되어 있습니다.

(1)~(4)의 진술에 모두 해당할 경우, 오직 양육권이 없는 부모만 다음 행위를 할 수 있습니다.

- 해당 자녀를 부양 가족으로 청구할 수 있다.
- 해당 자녀를 자녀 세액공제 또는 다른 부양 가족에 대한 공제를 위해 적격 자녀로 청구할 수 있다.

단, 여기에 해당하여도 양육권이 없는 부모는 세대주 납세자 구분을 신청할 수 없고, 자녀 및 부양 가족 보육 비용 세액공제, 부양 가족 보육 혜택 관련 면제, 근로 소득 세액공제, 또는 의료보험에 대한 세액공제를 청구할 수 없습니다. 뒤에서 다룰 [이혼하거나 별거한 \(또는 따로 생활하는\) 부모에게 타이브레이커 규칙 적용하기](#)를 참조하십시오.

**예시—근로 소득 세액공제.** (1)~(4)의 진술에 모두 해당하고 양육권이 있는 부모가 2021년에 대해 해당 자녀를 부양 가족으로 청구하지 않겠다는 양식 8332 또는 이와 상당히 유사한 진술서에 서명을 해도 양육권이 없는 부모가 근로 소득 세액공제를 위해 해당 자녀를 적격 자녀로 청구할 수는 없습니다. 양육권이 있는 부모 또는 다른 납세자가 자격 조건을 갖춘 경우, 근로 소득 세액공제를 위해 해당 자녀를 적격 자녀로 청구할 수 있습니다.

**양육권이 있는 부모 및 양육권이 없는 부모.** 양육권이 있는 부모는 해당 연도 중에 해당 자녀가 더 많은 밤 동안 함께 산 부모에 해당합니다. 자녀의 다른 부모는 양육권이 없는 부모에 해당합니다.

해당 연도 중에 부모가 이혼 또는 별거하였고 별거 전에 자녀가 양쪽 부모와 함께 살았다면, 양육권

이 있는 부모는 해당 연도의 나머지 기간 동안 자녀가 더 많은 밤 동안 함께 산 부모에 해당합니다.

다음에 해당할 경우, 해당 자녀는 밤 동안 해당 부모와 함께 산 것으로 취급됩니다.

- 해당 부모가 가정에 있었는지 여부와는 상관 없이 자녀가 해당 부모의 가정에서 잠을 청하였다. 또는
- 자녀가 해당 부모의 가정에서 잠을 청하지 않은 경우(예를 들어, 부모와 자녀가 함께 휴가를 가서), 자녀가 부모의 곁에서 잠을 청하였다.

**동일한 수의 밤.** 해당 연도 동안 자녀가 양쪽 부모와 동일한 수의 밤을 함께 산 경우, 양육권이 있는 부모는 조정총소득(AGI)이 높은 부모입니다.

**12월 31일.** 12월 31일의 밤은 밤이 시작된 동일한 연도의 일부로 취급됩니다. 예를 들어, 2021년 12월 31일의 밤은 2021년의 일부로 취급됩니다.

**독립한 자녀.** 주 법에 따라 독립한 자녀는 양쪽 부모 누구와도 함께 살지 않는 것으로 취급됩니다. 예시 5 및 6을 참조하십시오.

**부재.** 자녀가 (예를 들어, 친구 집에서 자고 오느라) 특정 밤에 부모 양쪽 누구와도 함께 있지 않은 경우, 해당 자녀는 해당 부재가 아니었으면 밤 동안 원래 함께 살았을 부모와 그날 밤 함께 산 것으로 취급됩니다. 단, 자녀가 그날 밤 원래 어느 부모와 함께 살았을지 판단하기 어렵거나 양쪽 부모 누구와도 함께 살지 않았을 것인 경우, 해당 자녀는 그날 밤 양쪽 부모 누구와도 함께 살지 않은 것으로 취급됩니다.

**밤에 일하는 부모.** 부모의 야간 근무 시간 때문에 야간에 일하는 부모와 더 많은 낮을 함께 살았지만 밤은 그렇지 않은 경우, 해당 부모가 양육권이 있는 부모로 취급됩니다. 등교일에는 자녀가 학교에 등록된 주거주지에 사는 것으로 취급됩니다.

**예시 1—자녀가 한쪽 부모와 더 많은 수의 밤을 함께 산 경우.** 귀하와 자녀의 다른 부모는 이혼을 했습니다. 2021년에 귀하의 자녀는 귀하와 함께 210 밤을 함께 살았고, 다른 부모와는 155 밤을 함께 살았습니다. 양육권이 있는 부모는 귀하입니다.

**예시 2—자녀가 캠프에 떠난 경우.** 2021년, 귀하의 딸은 양쪽 부모와 격주로 함께 삽니다. 여름에는 딸은 6주간을 여름 캠프에서 보냅니다. 딸이 캠프에 있는 동안, 그녀는 3주 동안은 귀하와 살고 나머지 3주 동안은 귀하의 전 배우자와 사는 것으로 취급합니다. 그 이유는 해당 기간이 딸이 여름 캠프에 가지 않았다면 각 부모와 함께 살았을 기간에 해당하기 때문입니다.

**예시 3—자녀가 동일한 수의 밤을 각 부모와 함께 살았을 경우.** 귀하의 아들은 해당 연도 중 귀하와 180 밤을 함께 살았고 아들의 다른 부모인 귀하의 전 배우자와도 동일한 수의 밤을 함께 살았습니다. 귀하의 AGI는 \$40,000입니다. 귀하의 전 배우자의 AGI는 \$25,000입니다. 귀하의 AGI가 더 높기 때문에 귀하가 아들의 양육권이 있는 부모로 취급됩니다.

**예시 4—자녀가 부모의 가정에서 다른 부모와 함께 있을 경우.** 귀하의 아들은 주중에는 귀하와 함께 살고, 격주 주말에는 귀하의 전 배우자와 함께 삽니다. 그런데 귀하가 아파 병원에 입원하게 됩니다. 귀하가 병원에 있는 동안 다른 부모가 귀하의 가정에서 귀하의 아들과 10일 연속 함께 삽니다. 아들이 귀하의 가정에서 살았기 때문에 아들은 이 10일 기간 동안 귀하와 함께 산 것으로 취급됩니다.

**예시 5—5월에 독립한 자녀.** 귀하의 아들이 2021년 5월에 만 18세가 되자, 그는 그가 사는 주 법에 따라 독립한 것이 됐습니다. 이에 따라 그는

당 연도 절반 이상 동안 부모의 양육권 하에 놓이지 않은 것으로 간주합니다. 이혼하거나 별거한 부모의 자녀에 대한 특별 규칙이 그에게는 적용되지 않습니다.

**예시 6—8월에 독립한 자녀.** 귀하의 딸은 2021년 1월 1일부터 2021년 5월 31 까지 귀하와 함께 살고, 그녀의 다른 부모인 귀하의 전 배우자와 2021년 6월 1일부터 연말까지 함께 삽니다. 그녀는 만 18세가 되어 주 법에 따라 2021년 8월 1일에 독립하게 됩니다. 그녀는 8월 1일부터는 양쪽 부모 누구와도 함께 살지 않는 것으로 취급되기 때문에, 그녀는 2021년에 귀하와 더 많은 밤을 함께 산 것으로 취급됩니다. 양육권이 있는 부모는 귀하입니다.

**서면으로 작성한 선언.** 양육권이 있는 부모는 자녀 세액 면제 청구를 취소한다는 내용의 서면으로 작성한 선언을 양육권이 없는 부모에게 전달하기 위해서 양식 8332 또는 이와 유사한 (해당 양식에서 요구하는 동일한 정보를 담은) 진술서를 사용해야 합니다. 과세 연도 2021년에 대한 세금 면제 금액은 0이지만, 취소를 통해 자녀 세액공제, 추가 자녀 세액공제, 다른 부양 가족에 대한 세액공제가 적용 가능한 경우, 양육권이 없는 부모는 해당 양식 또는 진술서 사본을 자신의 세금 신고서에 첨부해야 합니다.

해당 취소는 진술서에 명시된 바에 따라 1년 동안 유효할 수도 있고, 지정한 연도 (예를 들어, 격년) 또는 향후 모든 연도에 대해 유효할 수도 있습니다.

**1984년 이후 2009년 이전 이혼 판결문 또는 별거 합의서.** 이혼 판결문이나 별거 합의서가 1984년 이후 2009년 이전에 발효되었을 경우, 양육권이 있는 부모는 양식 8332 대신 판결문 또는 합의서의 특정 페이지를 첨부할 수도 있습니다. 판결문 또는 합의서는 다음 세 가지를 모두 명시해야 합니다.

1. 양육권이 없는 부모는 부양 비용 지불과 같은 조건과는 관계 없이 해당 자녀를 부양 가족으로 청구할 수 있다.
2. 양육권이 있는 부모는 해당 연도에 대해 해당 자녀를 부양 가족으로 청구하지 않을 것이다.
3. 양육권이 있는 부모 대신 양육권이 없는 부모가 해당 자녀를 부양 가족으로 청구할 수 있는 연도.

양육권이 없는 부모는 판결문 또는 합의서의 다음 제시된 모든 페이지를 자신의 세금 신고서에 첨부해야 합니다.

- 표지 (이 페이지에 다른 부모의 사회 보장 번호를 기입하십시오).
- 위에서 항목 (1)~(3)에 명시된 정보를 담은 폐이지들.
- 다른 부모의 서명 및 합의 날짜가 포함된 서명 페이지.

**2008년 이후 이혼 판결문 또는 별거 합의서.** 판결문 또는 합의서가 2008년 이후에 발효되었을 경우, 양육권이 없는 부모는 양식 8332 대신 판결문 또는 합의서의 페이지를 첨부할 수 없습니다. 양육권이 있는 부모는 양식 8332 또는 자녀 세금 면제 청구를 최소할 목적으로 작성한 이와 유사한 진술서에 서명을 해야 하며, 양육권이 없는 부모는 사본을 자신의 세금 신고서에 첨부해야 합니다. 해당 양식 또는 진술서는 아무런 조건 없이 자녀에 대한 양육권이 있는 부모의 청구를 취소해야 합니다. 예를 들어, 양육권이 없는 부모의 부양 비용 지급 여부에 취소 요건이 달려있어서는 안됩니다.

 양육권이 없는 부모는 필요한 정보를 전년도 신고서에 첨부하였어도 다시 첨부해야 합니다.

**세금 면제 청구 취소 폐지.** 양육권이 있는 부모는 세금 면제 청구 취소를 폐지할 수 있습니다. 2021년에 대해 유효하기 위해서는 양육권이 있는 부모가 양육권이 없는 부모에게 2020년 또는 그 이전에 폐지 통보문을 전달했어야 (또는 전달하기 위한 합리적인 노력을 기울였어야) 합니다. 양육권이 있는 부모는 이를 위해 양식 8332의 파트 III를 사용할 수 있으며, 폐지로 인해 해당 자녀를 부양 가족으로 청구하는 각 과세 연도의 신고서에 대해 폐지 사본을 첨부해야 합니다.

**재혼한 부모.** 귀하가 재혼할 경우, 새로운 배우자가 제공하는 부양 비용은 귀하가 제공하는 것으로 취급됩니다.

**혼인한 적이 없는 부모.** 이혼하거나 별거한 부모에 대한 특별 규칙은 혼인한 적이 없고 해당 연도의 마지막 6개월 동안 따로 산 부모에게도 적용됩니다.

## (적격 자녀가 되기 위한) 부양 테스트

이 테스트 요건을 충족하기 위해서는 자녀가 해당 연도에 대해 자신의 부양의 절반 이상을 부담하지 않았어야 합니다.

이 테스트는 뒤에서 설명할 적격 친척이 되기 위한 부양 비용 테스트와는 다릅니다. 부양에 해당하는 것을 알아보고자 한다면 뒤에서 다룬 ([적격 친척이 되기 위한](#)) 부양 비용 테스트를 참조하십시오. 자녀가 자신의 부양의 절반 이상을 부담했는지 여부가 불분명하다면 [워크시트 3-1](#)이 유용할 수 있습니다.

**예시.** 귀하는 귀하의 만 16세 아들의 해당 연도에 대한 부양 비용으로 \$4,000를 부담하였습니다. 아들은 시간제 직업이 있어서 자신의 부양 비용으로 \$6,000를 부담하였습니다. 그는 해당 연도에 대해 자신의 부양 비용의 절반 이상을 부담하였습니다. 그는 귀하의 적격 자녀가 아닙니다.

**위탁 가정 지급액 및 비용.** 입양 기관에서 위탁 아동의 부양을 위해 귀하에게 지급한 금액은 임양 기관에서 부담한 부양 비용으로 간주합니다. 이와 유사하게 주 또는 군에서 위탁 아동의 부양을 위해 귀하에게 지급한 금액은 주 또는 군에서 부담한 부양 비용으로 간주합니다.

위탁 아동을 돌보는 데 지출한, 변제 받지 않은 기타 비용이 주로 공제 가능한 자선 기부금을 수령할 수 있는 단체에 도움을 주기 위함이었으며 귀하가 가정 위탁 사업 또는 비즈니스를 운영하지 않는 경우, 이러한 비용은 자선 기부금으로 공제 가능하지만 귀하가 부담한 부양 비용으로는 간주되지 않습니다. 자선 기부금을 위한 공제에 관한 자세한 정보는 [간행물 526](#)을 참조하십시오. 귀하의 변제 받지 않은 비용이 자선 기부금으로서 공제 가능하지 않을 경우, 귀하가 부담한 부양 비용으로 간주될 수도 있습니다.

가정 위탁 사업 또는 비즈니스를 운영하는 경우, 귀하의 변제 받지 않은 비용은 귀하가 부담한 부양 비용으로 간주되지 않습니다.

**예시 1.** 위탁 아동인 로렌은 해당 연도의 마지막 3개월 동안 스미스씨 부부와 함께 살았습니다. 스미스씨 부부는 로렌이 입양을 위해 위탁되지 않았음에도)로렌을 입양하고 싶었기 때문에 그녀를 돌보았습니다. 그들은 사업 또는 비즈니스의 일환으로로렌을 돌보지 않았으며 그들의 가정에 로렌을 위탁한 입양 기관이 이익을 취할 수 있도록 그녀를 돌본 것도 아니었습니다. 스미스씨 부부의 변제 받지 않은 비용은 자선 기부금으로 공제 가능하지는 않지만 그들이 로렌을 위해 부담한 부양 비용으로 간주합니다.

**예시 2.** 귀하는 귀하의 만 10세 위탁 아동의 해당 연도에 대한 부양 비용으로 \$3,000를 부담하였습니다. 주 정부는 \$4,000를 부담하였습니다. 이는 자녀가 부담한 부양 비용이 아닌 주 정부가 부담한



- 귀하가 부양한 개인이 소유한 자금**
1. 얻은 (과세 대상 및 비과세 대상) 소득, 해당 연도 중에 차용한 금액, 및 연초에 저축 계좌 및 기타 계좌에 보유한 금액을 포함한, 귀하가 부양한 개인이 소유한 총 자금을 기입하십시오. 주 정부에서 제공하는 자금은 포함시키지 마십시오. 해당 금액은 23줄에 포함시키십시오 ..... 1. \_\_\_\_\_
  2. 해당 개인의 부양을 위해 사용한 금액을 1줄에 기입하십시오 ..... 2. \_\_\_\_\_
  3. 다른 목적을 위해 사용한 금액을 1줄에 기입하십시오 ..... 3. \_\_\_\_\_
  4. 연말에 해당 개인이 저축 계좌 및 기타 계좌에 보유한 총금액을 기입하십시오 ..... 4. \_\_\_\_\_
  5. 2~4줄의 금액을 합산하십시오. (이 금액은 1줄의 금액과 동일해야 합니다.) ..... 5. \_\_\_\_\_

**가정 전체를 위한 비용 (귀하가 부양한 해당 개인이 거주한 가정을 말함)**

6. 주택 (6a줄 또는 6b줄을 완성하십시오).
  - a. 총 지불한 집세를 기입하십시오 ..... 6a. \_\_\_\_\_
  - b. 해당 주택의 공정 임대 가격을 기입하십시오. 귀하가 부양한 개인이 해당 주택을 소유한 경우, 이 금액 또한 21줄에 포함시키십시오 ..... 6b. \_\_\_\_\_
7. 총 식비를 기입하십시오 ..... 7. \_\_\_\_\_
8. (난방, 전기, 수도 등 6a줄 또는 6b줄에 포함되지 않은) 총 공공요금을 기입하십시오 ..... 8. \_\_\_\_\_
9. (6a줄 또는 6b줄에 포함되지 않은) 총 수리비를 기입하십시오 ..... 9. \_\_\_\_\_
10. 다른 비용의 총 금액을 기입하십시오. 융자 금리, 부동산세, 및 보험료와 같이 해당 주택을 유지하는데 드는 비용은 포함시키지 마십시오 ..... 10. \_\_\_\_\_
11. 6a~10줄의 금액을 합산하십시오. 이는 총 가구 비용입니다 ..... 11. \_\_\_\_\_
12. 해당 가구에서 산 총 사람의 수를 기입하십시오 ..... 12. \_\_\_\_\_

**귀하가 부양한 개인을 위한 비용**

13. 11줄의 금액을 12줄의 금액으로 나누십시오. 이는 해당 개인의 가구 비용 부담금입니다 ..... 13. \_\_\_\_\_
14. 해당 개인의 총 의류 비용을 기입하십시오 ..... 14. \_\_\_\_\_
15. 해당 개인의 총 교육 비용을 기입하십시오 ..... 15. \_\_\_\_\_
16. 보험에서 대신 지불하거나 변제하지 않은 해당 개인의 총 의료 및 치과 진료 비용을 기입하십시오 ..... 16. \_\_\_\_\_
17. 해당 개인의 총 여행 및 오락 비용을 기입하십시오 ..... 17. \_\_\_\_\_
18. 해당 개인의 다른 비용의 총 금액을 기입하십시오 ..... 18. \_\_\_\_\_
19. 13~18줄의 금액을 합산하십시오. 이는 해당 연도에 해당 개인의 부양을 위해 지출한 총 금액입니다 ..... 19. \_\_\_\_\_

**해당 개인이 자신의 부양 비용의 절반 이상을 부담하였습니까?**

20. 19줄의 금액에 50% (0.50)를 곱하십시오 ..... 20. \_\_\_\_\_
21. 귀하가 부양한 개인이 해당 주택을 보유한 경우, 2줄의 금액과 6b줄의 금액을 합산한 금액을 기입하십시오. 이는 해당 개인이 자신의 부양 비용으로 부담한 비용입니다 ..... 21. \_\_\_\_\_
22. 21줄에 표시된 금액이 20줄에 표시된 금액보다 많습니까?

**아니오.** 귀하는 해당 개인이 귀하의 적격 자녀가 될 수 있도록 하는 부양 비용 테스트요건을 충족합니다. 해당 개인이 적격 자녀가 될 수 있는 다른 심사 테스트 요건도 충족할 경우, 여기서 멈추고 23~26줄은 완성하지 마십시오. 그렇지 않을 경우, 해당 개인이 귀하의 적격 친척인지 알아보기 위해 23줄로 이동하여 나머지 워크시트를 작성하십시오.

**예.** 귀하는 해당 개인이 귀하의 적격 자녀 또는 적격 친척이 될 수 있도록 하는 부양 비용 테스트 요건을 충족하지 않습니다. 여기서 멈추십시오.

**귀하가 절반 이상을 부담하였습니까?**

23. 해당 개인의 부양을 위해 다른 이들이 부담한 금액을 기입하십시오. 주, 지역, 및 기타 복지 협회 및 기관이 제공한 금액을 포함시키십시오. 1줄에 포함된 금액은 포함시키지 마십시오 ..... 23. \_\_\_\_\_
24. 21, 23줄의 금액을 합산하십시오 ..... 24. \_\_\_\_\_
25. 24줄의 금액에서 19줄의 금액을 차감하십시오. 이는 해당 개인의 부양을 위해 귀하가 부담한 금액입니다 ..... 25. \_\_\_\_\_
26. 25줄에 표시된 금액이 20줄에 표시된 금액보다 많습니까?

**예.** 귀하는 해당 개인이 귀하의 적격 친척이 될 수 있도록 하는 부양 비용 테스트 요건을 충족합니다.

**아니오.** 귀하는 해당 개인이 귀하의 적격 친척이 될 수 있도록 하는 부양 비용 테스트 요건을 충족하지 않습니다. 다중 부양 합의, 이혼하거나 별거한 부모의 자녀를 위한 부양 비용 테스트, 또는 납치된 자녀를 위한 특별 규칙에 따라 해당 개인을 부양 가족으로 청구할 수 있지 않은 이상, 귀하는 해당 개인을 부양 가족으로 청구할 수 없습니다. 적격 친척 아래에서 소개하는 다중 부양 합의 또는 이혼하거나 별거한 (또는 따로 생활하는) 부모의 자녀를 위한 생계 지원 테스트, 또는 납치된 자녀를 참조하십시오.

부양 비용으로 간주합니다. 뒤에서 다룰 **주 정부에서 부당한 부양 비용 (복지, 푸드 스템프, 숙박 등)**을 참조하십시오. 귀하의 위탁 아동은 해당 연도에 대해 자신의 부양 비용의 절반 이상을 부담하지 않습니다.

**장학금.** 학생인 자녀가 수령한 장학금은 자녀가 자신의 부양 비용의 절반 이상을 부담하였는지 여부를 판별하는 데 고려 대상이 아닙니다.

## (적격 자녀가 되기 위한) 공동 신고서 테스트

이 테스트 요건을 충족하기 위해서는 해당 자녀가 해당 연도에 대하여 공동 신고서 제출을 할 수 없습니다.

**예외.** 귀하의 자녀와 그의 배우자가 오직 원천징수된 소득세 또는 납부한 추정세에 대한 환급 청구를 하기 위해 공동 신고서 제출을 하였을 경우, 공동 신고서 테스트에 예외가 적용됩니다.

**예시 1—자녀가 공동 신고서 제출을 한 경우.** 귀하는 귀하의 만 18세 딸을 부양하였고 그녀는 남편이 군 복무를 하는 동안 귀하와 해당 연도 내내 함께 살았습니다. 딸의 남편은 해당 연도에 \$35,000의 소득을 얻었습니다. 딸 부부는 공동 신고서 제출을 합니다. 귀하의 딸과 그녀의 남편이 공동 신고서 제출을 했기 때문에 그녀는 귀하의 적격 자녀가 아닙니다.

**예시 2—자녀가 오직 원천징수된 세금에 대해 환급을 청구하기 위해 공동 신고서 제출을 한 경우.** 귀하의 만 18세 아들과 그의 만 17세 배우자는 시간제 근로에 대한 임금으로 \$800를 얻었고 다른 소득은 없었습니다. 아들 부부는 귀하와 해당 연도 내내 함께 살았습니다. 아들과 그의 배우자 모두 세금 신고서를 제출할 의무가 없습니다. 그들에게는 자녀가 없습니다. 그들의 임금에서 세금이 공제되었기 때문에 그들은 오직 원천징수된 세금을 환급 받기 위해 공동 신고서 제출을 하였습니다. 부부 공동 세금 신고 테스트에 대한 예외가 적용되어 다른 테스트 요건을 충족할 경우, 귀하의 아들은 귀하의 적격 자녀가 될 수 있습니다.

**예시 3—자녀가 미국 시민 기회 세액공제를 청구하기 위해 공동 신고서 제출을 한 경우.** 예시 2와 상황은 동일하지만, 다만 아들의 임금이나 그의 배우자의 임금에서 세금이 공제되지 않았습니다. 단, 그들은 \$124의 미국 시민 기회 세액공제를 청구하여 해당 금액을 환급 받기 위해 공동 신고서 제출을 합니다. 세금 신고서를 제출한 이유가 미국 시민 기회 세액공제를 받기 위함이므로 그들은 오직 소득세 원천징수 또는 추정세 납부에 대한 환급을 받기 위해 세금 신고서를 제출한 것이 아닙니다. 부부 공동 세금 신고 테스트에 대한 예외가 적용되지 않아 귀하의 아들은 귀하의 적격 자녀가 아닙니다.

## 한명 이상에 대한 적격 자녀

**TIP** 귀하의 적격 자녀가 다른 누군가의 적격 자녀가 아닐 경우, 이 주제는 귀하에게 적용되지 않으므로 읽어보지 않아도 됩니다. 이는 귀하의 적격 자녀가 귀하와 공동 신고서 제출을 하는 배우자를 제외한 누군가의 적격 자녀가 아닌 경우에도 마찬가지입니다.

앞에서 설명한 이혼하거나 별거한 ( 또는 따로 생활하는) 부모의 자녀를 위한 규칙에 따라 자녀가 양육권이 없는 부모의 적격 자녀로 취급될 경우, 뒤에서 다룰 **이혼하거나 별거한 ( 또는 따로 생활하는) 부모에게 타이브레이커 규칙 적용하기**를 참조하십시오.

때로는 자녀가 1명 이상에 대해 적격 자녀가 될 수 있는 관계, 나이, 거주지, 부양, 및 부부 공동 세금 신고 테스트 요건들을 충족합니다. 해당 자녀는 두 사람 모두의 적격 자녀이지만, 일반적으로는 한 사람만 해당 자녀를 적격 자녀로 취급하여 다음과 같은 세금 혜택을 모두 제공 받을 수 있습니다 (단, 각 혜택을 받을 자격 조건을 갖추어야 합니다).

1. 자녀 세액공제 및 다른 부양 가족에 관한 문제.
2. 세대주 납세자 구분.
3. 자녀 및 부양 가족 보육 비용 세액공제.
4. 소득에서 부양 가족 보육 혜택 관련 면제.
5. 근로 소득 세액공제.

두 사람 중 다른 사람은 해당 적격 자녀에 기반한 이러한 혜택들을 전혀 제공 받을 수 없습니다. 달리 말해, 귀하와 다른 사람은 이 혜택을 서로 나눠 받기로 합의할 수 없습니다.

**타이브레이커 규칙.** 누가 해당 자녀를 적격 자녀로 취급하여 이 다섯 가지 세금 혜택을 청구할 수 있을지 판별하기 위해 다음 타이브레이커 규칙이 적용됩니다.

- 둘 중 한 사람만 자녀의 부모일 경우, 해당 자녀는 부모의 적격 자녀로 취급됩니다.
- 부모가 함께 공동 신고서 제출을 하고 자녀를 적격 자녀로 청구할 수 있는 경우, 해당 자녀는 부모의 적격 자녀로 취급됩니다.
- 부모가 함께 공동 신고서 제출을 하지 않았는데 양쪽 모두 해당 자녀를 적격 자녀로 청구할 경우, IRS는 해당 자녀를 해당 연도 동안 더 오랫동안 함께 산 부모의 적격 자녀로 취급할 것입니다. 해당 자녀가 양쪽 부모와 동일한 기간을 함께 산 경우, IRS는 해당 자녀를 해당 연도에 대해 조정총소득 (AGI)이 더 높은 부모의 적격 자녀로 취급할 것입니다.
- 양쪽 부모 모두 해당 자녀를 적격 자녀로 청구할 수 없는 경우, 해당 자녀는 해당 연도에 대해 AGI가 가장 높은 사람의 적격 자녀로 취급됩니다. 단, 해당 자녀를 적격 자녀로 청구할 수 있는 양쪽 부모 중 AGI가 더 높은 부모의 AGI보다 그 사람의 AGI가 더 높아야 합니다.

이러한 타이브레이커 규칙을 전제로 하여 귀하와 다른 사람 중 누가 해당 자녀를 적격 자녀로 청구할 것인지 선택할 수도 있습니다.

**TIP** 귀하에게 근로 소득 세액공제에 대해 다른 납세자가 적격 자녀로 청구한 적격 자녀가 있을 경우, 적격 자녀가 없는 납세자를 위한 규칙에 따라 근로 소득 세액공제를 받을 수도 있습니다. 자세한 정보는 간행물 596을 참조하십시오.

**예시 1—부모 및 조부모와 함께 사는 자녀.** 귀하와 귀하의 만 3세 딸 제인은 귀하의 어머니와 해당 연도 내내 함께 살았습니다. 귀하는 만 25세이고 미혼이며, 귀하의 AGI는 \$9,000입니다. 귀하의 어머니의 AGI는 \$15,000입니다. 제인의 아버지는 귀하나 제인과 함께 살지 않았습니다. 귀하는 양식 8332 (또는 이와 유사한 진술서)에 서명을 하지 않았습니다.

제인은 귀하와 귀하의 어머니에 대해 관계, 나이, 거주지, 부양, 및 공동 신고서 테스트 요건을 모두 충족하기 때문에 귀하와 귀하의 어머니의 적격 자녀입니다. 그러나 둘 중 한 명만 제인을 적격 자녀입니다.

로 청구할 수 있습니다. 제인은 그녀의 아버지를 포함해, 다른 사람의 적격 자녀가 아닙니다. 귀하는 귀하의 어머니가 제인을 적격 자녀로 청구하는 것을 승낙하였습니다. 이는 귀하의 어머니가 앞에서 제시한 다섯 가지 세금 혜택 각각에 대하여 자격 요건을 갖춘 경우 (또한 귀하가 이 다섯 가지 세금 혜택에 대하여 제인을 적격 자녀로 청구하지 않을 경우), 이에 대해 제인을 적격 자녀로 청구할 수 있음을 의미합니다.

**예시 2—부모의 AGI가 조부모의 AGI보다 높은 경우.** [예시 1](#)과 상황은 동일하지만, 다만 귀하의 AGI는 \$18,000입니다. 귀하의 어머니의 AGI가 귀하의 AGI보다 높지 않기 때문에 그녀는 제인을 적격 자녀로 청구할 수 없습니다. 오직 귀하만 제인을 적격 자녀로 청구할 수 있습니다.

**예시 3—두 사람이 같은 자녀를 적격 자녀로 청구할 경우.** [예시 1](#)과 상황은 동일하지만, 다만 귀하와 귀하의 어머니 모두 제인을 적격 자녀로 청구합니다. 이러한 경우에는 오직 자녀의 부모인 귀하만이 제인을 적격 자녀로 청구할 수 있게 됩니다. IRS는 귀하의 어머니가 제인을 기반으로 앞서 제시한 다섯 가지 세금 혜택을 청구하는 것을 허용하지 않습니다. 단, 귀하의 어머니는 적격 자녀가 없는 납세자를 위한 근로 소득 세액공제를 받을 수도 있습니다.

**예시 4—적격 자녀들을 두 사람 사이에 나눌 수 있는 경우.** [예시 1](#)과 상황은 동일하지만, 다만 귀하에게는 귀하와 귀하의 어머니 모두에게 적격 자녀인 어린 자녀가 두 명 더 있습니다. 두 사람 중 한 사람만 각 자녀를 적격 자녀로 청구할 수 있습니다. 단, 귀하의 어머니의 AGI가 귀하의 AGI보다 높을 경우, 귀하는 귀하의 어머니가 자녀를 한 명 이상 적격 자녀로 청구하는 것을 허용할 수 있습니다. 예를 들어, 귀하가 자녀 한 명을 적격 자녀로 청구할 경우, 귀하의 어머니는 나머지 두 명을 적격 자녀로 청구할 수 있습니다.

**예시 5—적격 자녀인 납세자.** [예시 1](#)과 상황은 동일하지만, 다만 귀하는 만 18세밖에 안 됐고 해당 연도에 대해 귀하의 부양 비용의 절반 이상을 부담하지 않았습니다. 이는 귀하가 귀하의 어머니의 적격 자녀임을 의미합니다. 그녀가 귀하를 적격 자녀로 청구할 수 있을 경우, 귀하는 앞서 설명한 [부양 가족 납세자 테스트](#) 때문에 귀하의 딸을 부양 가족으로 청구할 수 없습니다.

**예시 6—별거한 부모.** 귀하, 귀하의 남편과 귀하의 만 10 세 아들은 남편이 집을 나가기 전인 2021년 8월 1일까지 함께 살았습니다. 8월과 9월에는 귀하의 아들이 귀하와 함께 살았습니다. 해당 연도의 나머지 기간 동안 귀하의 아들은 귀하의 남편인 아들의 아버지와 함께 살았습니다. 귀하의 아들은 귀하와 귀하의 남편과 각각 해당 연도의 절반 이상을 함께 살았고 양쪽 모두에 대해 관계, 나이, 부양, 및 공동 신고서 테스트 요건을 충족했기 때문에 귀하와 귀하의 남편 모두의 적격 자녀입니다. 연말까지 귀하와 귀하의 남편은 이혼하거나 법적으로 별거하거나 또는 서면으로 작성된 별거 합의서에 따라 별거하지 않았기 때문에 이혼하거나 별거한 (또는 따로 생활하는) 부모의 자녀를 위한 규칙이 적용되지 않습니다.

귀하와 귀하의 남편은 별도 신고서 제출을 할 것입니다. 귀하의 남편은 귀하가 귀하의 아들을 적격 자녀로 취급할 수 있도록 승낙합니다. 이는 귀하의 남편이 아들을 적격 자녀로 청구하지 않을 경우, 귀하가 아들을 적격 자녀로 청구하여 (자격 조건을 갖춘 경우) 자녀 세액공제 및 부양 가족 보육 혜택 관련 면제를 받을 수 있음을 의미합니다. 단, 귀하와 귀하의 남편이 해당 연도의 마지막 6개월 동안 따로 살지 않았기 때문에 귀하는 세대주 납세자 구분을 신청할 수 없습니다. 따라서 귀하의 납세자 구분은

부부 별도 제출이며 귀하와 귀하의 남편이 2021년의 마지막 6개월 동안 따로 살지 않았고, 서면으로 작성한 별거 합의서 또는 별거 생활 유지 판결문에 따라 별거하지 않았기 때문에 근로 소득 세액공제를 청구할 수 없습니다. 부부 별도 제출을 하기 때문에 귀하는 근로 소득 세액공제를 청구할 요구사항에 부합하지 않습니다. 또한 귀하의 남세자 구분이 부부 별도 제출이며 귀하와 귀하의 남편이 2021년의 마지막 6개월 동안 따로 살지 않았기 때문에 자녀 및 부양 가족 보육 비용에 대한 공제도 청구할 수 없습니다.

**예시 7—별거한 부모가 같은 자녀를 적격 자녀로 청구할 경우.** 예시 6과 상황은 동일하지만, 다만 귀하와 귀하의 남편 모두 귀하의 아들을 적격 자녀로 청구합니다. 이러한 경우, 오직 귀하의 남편만 귀하의 아들을 적격 자녀로 취급할 수 있습니다. 그 이유는 2021년에 아들이 귀하보다 귀하의 남편과 더 오래 살았기 때문입니다. 귀하가 귀하의 아들에 대해 자녀 세액공제를 청구할 경우, IRS는 귀하의 자녀 세액공제에 대한 청구를 허용하지 않을 것입니다. 귀하에게 다른 적격 자녀나 부양 가족이 없을 경우, IRS는 부양 가족 보육 혜택에 관한 귀하의 면제 청구 또한 허용하지 않을 것입니다. 또한, 귀하와 귀하의 남편은 해당 연도의 마지막 6개월 동안 따로 살지 않았기 때문에 귀하의 남편은 세대주 납세자 구분을 신청할 수 없습니다. 따라서 그의 납세자 구분은 부부 별도 제출이며 귀하와 귀하의 남편이 2021년의 마지막 6개월 동안 따로 살지 않았고, 서면으로 작성한 별거 합의서 또는 별거 생활 유지 판결문에 따라 별거하지 않았기 때문에 근로 소득 세액공제를 청구할 수 없습니다. 부부 별도 제출을 하기 때문에 귀하의 남편은 근로 소득 세액공제를 청구할 요건에 부합하지 않습니다. 또한 귀하의 남편의 납세자 구분이 부부 별도 제출이며 귀하와 귀하의 남편이 2021년의 마지막 6개월 동안 따로 살지 않았기 때문에 자녀 및 부양 가족 보육 비용에 대한 공제도 청구할 수 없습니다.

**예시 8—혼인하지 않은 부모.** 귀하, 귀하의 만 5세 아들과 아들의 아버지는 해당 연도 내내 함께 살았습니다. 귀하와 아들의 아버지는 혼인하지 않았습니다. 귀하의 아들은 귀하와 그의 아버지에 대해 관계, 나이, 거주지, 부양, 및 부부 공동 세금 신고 테스트 요건을 모두 충족하기 때문에 귀하와 그의 아버지의 적격 자녀입니다. 귀하의 AGI는 \$12,000이고 아들의 아버지의 AGI는 \$14,000입니다. 귀하의 아들의 아버지는 귀하가 자녀를 적격 자녀로 취급할 수 있도록 승낙합니다. 이는 귀하가 자격 조건을 갖춘 경우 (또한 아들의 아버지가 세금 혜택을 위해 귀하의 아들을 적격 자녀로 청구하지 않는 경우), 자녀 세액공제, 세대주 납세자 구분, 자녀 및 부양 가족 보육 비용 세액공제, 부양 가족 보육 혜택 관련 면제, 및 근로 소득 세액공제를 위해 아들을 적격 자녀로 청구할 수 있음을 의미합니다.

**예시 9—혼인하지 않은 부모가 같은 자녀를 적격 자녀로 청구할 경우.** 예시 8과 상황은 동일하지만, 다만 귀하와 아들의 아버지 모두 귀하의 아들을 적격 자녀로 청구합니다. 이러한 경우, 오직 귀하의 아들의 아버지만 아들을 적격 자녀로 취급할 수 있습니다. 이는 그의 AGI인 \$14,000가 귀하의 AGI인 \$12,000보다 높기 때문입니다. 귀하가 귀하의 아들에 대해 자녀 세액공제를 청구할 경우, IRS는 이 세액공제에 대한 귀하의 청구를 허용하지 않을 것입니다. 귀하에게 다른 적격 자녀나 부양 가족이 없을 경우, IRS는 세대주 납세자 구분과 자녀 및 부양 가족 보육 비용 세액공제 청구, 및 부양 가족 보육 혜택 관련 면제 또한 허용하지 않을 것입니다. 귀하는 적격 자녀가 없는 납세자로서 근로 소득 세액공제를 청구할 수도 있습니다.

**예시 10—자녀가 부모와 함께 살지 않은 경우.** 귀하와 귀하의 언니의 딸인 만 7세 조카는 귀하의

어머니와 해당 연도 내내 함께 살았습니다. 귀하는 만 25세이고, 귀하의 AGI는 \$9,300입니다. 귀하의 어머니의 AGI는 \$15,000입니다. 조카의 부모는 공동 신고서 제출을 하며, AGI가 \$9,000 미만이고, 귀하나 그들의 자녀와 함께 살지 않습니다. 귀하의 조카는 귀하와 귀하의 어머니에 대해 관계, 나이, 거주지, 부양, 및 부부 공동 세금 신고 테스트 요건을 모두 충족하기 때문에 귀하와 귀하의 어머니의 적격 자녀입니다. 단, 오직 귀하의 어머니만 그녀를 적격 자녀로 청구할 수 있습니다. 이는 귀하의 어머니의 AGI인 \$15,000가 귀하의 AGI인 \$9,300보다 높기 때문입니다.

**이혼하거나 별거한 (또는 따로 생활하는) 부모에게 타이브레이커 규칙 적용하기.** 앞서 설명한 이혼하거나 별거한 (또는 따로 생활하는) 부모의 자녀를 위한 규칙에 따라 자녀가 양육권이 없는 부모의 적격 자녀로 취급될 경우, 오직 양육권이 없는 부모만 해당 자녀를 부양 가족으로 청구하여 해당 자녀에 대해 자녀 세액공제나 다른 부양 가족에 관한 공제를 청구할 수 있습니다. 단, 오직 양육권이 있는 부모만 해당 자녀에 대해 자녀 및 부양 가족 보육 비용 세액공제 또는 부양 가족 보육 혜택 관련 면제를 청구할 수 있고, 오직 양육권이 있는 부모만 의료보험에 대한 세액공제를 위해 해당 자녀를 부양 가족으로 취급할 수 있습니다. 또한, 양육권이 없는 부모는 세대주 납세자 구분 또는 근로 소득 세액공제를 위해 해당 자녀를 적격 자녀로 신청할 수 없습니다. 대신, 자격을 갖춘 경우, 양육권이 있는 부모 또는 다른 사람이 이 두 가지 혜택을 위해 해당 자녀를 적격 자녀로 청구할 수 있습니다. 해당 자녀가 이러한 혜택에 대해 1명 이상의 적격 자녀일 경우, 앞서 설명한 타이브레이커 규칙에 따라 양육권이 있는 부모와 자격을 갖춘 다른 사람 중 해당 자녀를 적격 자녀로 취급할 수 있는 사람이 정해집니다.

**예시 1.** 귀하와 귀하의 만 5세 아들은 가정 유지 비용을 전부 부담한 귀하의 어머니와 해당 연도 내내 함께 살았습니다. 귀하의 AGI는 \$10,000입니다. 귀하의 어머니의 AGI는 \$25,000입니다. 아들의 아버지는 귀하나 귀하의 아들과 함께 살지 않았습니다.

앞서 설명한 이혼하거나 별거한 (또는 따로 생활하는) 부모의 자녀를 위한 규칙에 따라 귀하의 아들은 그에 대한 자녀 세액공제를 청구할 수 있는 아들의 아버지의 적격 자녀로 취급됩니다. 따라서 귀하는 귀하의 아들에 대해 자녀 세액공제를 청구할 수 없습니다. 단, 이 규칙에 따라 아들의 아버지가 세대주 납세자 구분, 자녀 및 부양 가족 보육 비용 세액공제, 부양 가족 보육 혜택 관련 면제, 근로 소득 세액공제, 또는 의료보험에 대한 세액공제를 위해 귀하의 아들을 적격 자녀로 신청할 수 있는 것은 아닙니다.

귀하와 귀하의 어머니에게는 자녀양육 비용이나 부양 가족 보육 혜택이 없었으므로, 두 사람 모두 자녀 비용 비용 공제나 부양 가족 보육 혜택 관련 면제를 청구할 수 없습니다. 또한, 두 사람 모두 의료보험에 대한 세액공제를 청구할 자격이 없습니다. 단, 귀하의 아들은 귀하와 귀하의 어머니에 대해 관계, 나이, 거주지, 부양, 및 부부 공동 세금 신고 테스트 요건을 충족하기 때문에 귀하와 귀하의 어머니가 세대주 납세자 구분 및 근로 소득 세액공제를 청구할 수 있는 적격 자녀입니다. (근로 소득 세액공제에는 부양 비용 테스트가 적용되지 않습니다.) 귀하는 어머니가 귀하의 아들을 적격 자녀로 청구하는 것을 승낙하였습니다. 이는 귀하의 어머니가 세대주 납세자 구분 및 근로 소득 세액공제를 청구할 자격을 갖추었고 귀하가 귀하의 근로 소득 세액공제를 위해 귀하의 아들을 적격 자녀로 청구하지 않을 경우, 귀하의 어머니가 이를 청구할 수 있음을 의미합니다. (귀하의 어머니가 가정 유지 비용 전체를 부담하였기 때문에 귀하는 세대주 납세자 구분을 청구할 수 없습니다.) 귀하는 적격 자녀가 없는 납세자를 위한 근로 소득 세액공제를 받을 수도 있습니다.

**예시 2. 예시 1과 상황은 동일하지만, 다만 귀하의 AGI는 \$25,000이고 귀하의 어머니의 AGI는 \$21,000입니다.** 귀하의 어머니의 AGI가 귀하의 AGI보다 높지 않기 때문에 귀하의 어머니는 어떤 목적으로도 귀하의 아들을 적격 자녀로 청구할 수 없습니다.

**예시 3. 예시 1과 상황은 동일하지만, 다만 귀하와 귀하의 어머니 모두 근로 소득 세액공제를 위해 귀하의 아들을 적격 자녀로 청구합니다.** 또한 귀하의 어머니는 세대주 납세자 구분을 위해서도 귀하의 아들을 적격 자녀로 청구합니다. 근로 소득 세액공제를 위해서는 오직 자녀의 부모인 귀하만이 아들을 적격 자녀로 청구할 수 있습니다. 귀하의 어머니에게 다른 적격 자녀 또는 부양 가족이 있지 않은 이상 IRS는 세대주 납세자 구분에 대한 귀하의 어머니의 청구를 허용하지 않을 것입니다. 귀하의 어머니는 AGI가 \$21,430 이상이기 때문에 적격 자녀가 없는 납세자를 위한 근로 소득 세액공제를 청구할 수 없습니다.

## 적격 친척

귀하의 적격 친척이 되기 위해서는 네 가지 테스트 요건을 충족해야 합니다. 네 가지 테스트는 다음과 같습니다.

1. 적격 자녀가 아닌 자녀 테스트,
2. 가족 구성원 또는 관계 테스트,
3. 조정총소득 테스트, 및
4. 부양 테스트.

**나이.** 적격 자녀와는 달리, 적격 친척은 나이에 관계 없습니다. 적격 친척에 대해서는 나이 테스트가 없습니다.

**납치된 자녀.** 자녀가 납치되었어도 해당 자녀를 적격 친척으로 취급할 수도 있습니다. 자세한 정보는 간행물 501을 참조하십시오.

## 적격 자녀가 아님 테스트

해당 자녀가 귀하의 적격 자녀이거나 다른 납세자의 적격 자녀일 경우, 해당 자녀는 귀하의 적격 친척이 아닙니다.

**예시 1.** 학생인 귀하의 만 22세 딸은 귀하와 함께 살며 귀하의 적격 자녀가 될 수 있는 테스트 요건을 모두 충족합니다. 따라서 그녀는 귀하의 적격 친척이 아닙니다.

**예시 2.** 귀하의 만 2 세 아들은 귀하의 부모와 함께 살고 그들의 적격 자녀가 될 수 있는 테스트 요건을 모두 충족합니다. 따라서 그는 귀하의 적격 친척이 아닙니다.

**예시 3.** 귀하의 아들은 귀하와 함께 살지만 만 30세에서 나이 테스트 요건을 충족하지 않아 귀하의 적격 자녀가 아닙니다. 총소득 테스트와 부양 비용 테스트 요건을 충족할 경우, 그는 귀하의 적격 친척이 될 수 있습니다.

**예시 4.** 귀하의 만 13세 손자는 해당 연도 동안 그의 어머니와 함께 3 개월을 살았고, 그의 삼촌과 함께 4 개월을 살았으며, 귀하와 함께 5 개월을 살았습니다. 그는 거주자 자격 테스트 요건을 충족하지 않기 때문에 귀하의 적격 자녀가 아닙니다. 총소득 테스트와 부양 비용 테스트 요건을 충족할 경우, 그는 귀하의 적격 친척이 될 수 있습니다.

**신고서를 제출할 필요가 없는 사람의 자녀.** 해당 자녀가 다른 납세자의 적격 자녀가 아니고, 자녀의 부모 (또는 해당 자녀를 적격 자녀라고 부를 수 있는 다른 사람)가 소득세 신고서를 제출하지 않아도 되

고 다음 중 하나에 해당할 경우, 해당 자녀는 귀하의 적격 친척이 될 수 있습니다.

- 소득세 신고서를 제출하지 않거나, 또는
- 오직 원천징수된 소득세 또는 납부한 추정세에 대해 환급을 받기 위해 신고서를 제출하는 경우.

#### 예시 1—신고서를 제출하지 않아도 되는 경우.

귀하는 해당 연도 내내 귀하의 가정에서 귀하와 함께 산 친척이 아닌 친구와 그녀의 만 3세 자녀를 부양합니다. 귀하의 친구는 총소득이 없고, 2021년 세금 신고서를 제출할 필요가 없으며, 2021년 세금 신고서를 제출하지 않습니다. 부양 비용 테스트요건을 충족할 경우, 귀하의 친구와 그녀의 자녀는 모두 귀하의 적격 친척입니다.

**예시 2—환급을 청구하기 위해 신고서를 제출한 경우.** 예시 1과 상황은 동일하지만, 다만 귀하의 친구가 해당 연도 동안 \$1,500의 임금을 얻었고 임금에서 원천징수된 소득세가 있습니다. 그녀는 오직 원천징수된 소득세를 환급 받기 위해 신고서를 제출하고 근로 소득 세액공제를 비롯한 다른 세액공제나 세금 공제는 청구하지 않습니다. 부양 비용 테스트요건을 충족할 경우, 귀하의 친구와 그녀의 자녀는 모두 귀하의 적격 친척입니다.

**예시 3—근로 소득 세액공제를 청구한 경우.** 예시 2와 상황은 동일하지만, 다만 귀하의 친구가 해당 연도 동안 \$8,000의 임금을 얻었고 신고서에 근로 소득 세액공제를 청구하였습니다. 친구의 자녀는 다른 납세자(귀하의 친구)의 적격 자녀이며, 귀하가 친구의 자녀를 귀하의 적격 친척으로 청구할 수 없습니다. 또한, 앞서 설명한 총소득 테스트 요건 때문에 귀하는 귀하의 친구를 적격 친척으로 청구할 수 없습니다.

**캐나다 또는 멕시코에 있는 자녀.** 귀하의 자녀가 캐나다나 멕시코에 살아도 해당 자녀를 부양 가족으로 청구할 수도 있습니다. 해당 자녀가 귀하와 함께 살지 않을 경우, 해당 자녀는 귀하의 적격 자녀가 될 수 있는 거주자 자격 테스트 요건을 충족하지 않습니다. 그러나 해당 자녀는 귀하의 적격 친척이 될 수도 있습니다. 해당 자녀가 함께 사는 사람이 미국 시민이 아니고 미국 총소득이 있지 않을 경우, 해당 사람은 “Taxpayer”(납세자)가 아니므로, 해당 자녀는 다른 납세자의 적격 자녀가 아닙니다. 해당 자녀가 다른 납세자의 적격 자녀가 아닐 경우, 총소득 테스트 및 부양 비용 테스트요건을 충족하는 한 해당 자녀는 귀하의 적격 친척입니다.

자녀가 미국 시민, 미국 영주권, 또는 미국인이 아닌 한 캐나다나 멕시코 이외의 외국 국가에 사는 자녀를 부양 가족으로 청구할 수 없습니다. 귀하와 해당 연도 내내 함께 산 특정 입양아에 대해서는 예외가 있습니다. 앞서 다룬 [시민 또는 거주자 자격 테스트](#)를 참조하십시오.

**예시.** 귀하는 귀하의 어머니와 멕시코에서 살고 소득이 없는 만 6세, 8세, 12세 자녀들을 전적으로 부양합니다. 귀하는 미혼이고 미국에 삽니다. 귀하의 어머니는 미국 시민이 아니고 미국 소득이 없기 때문에 “Taxpayer”가 아닙니다. 귀하의 자녀들은 거주자 자격 테스트 요건을 충족하지 않기 때문에 귀하의 적격 자녀들이 아닙니다. 그러나 그들이 다른 납세자의 적격 자녀들이 아니기 때문에 그들은 귀하의 적격 친척일 수도 있으며 귀하는 그들을 부양 가족으로 청구할 수 있을 수도 있습니다. 귀하는 또한 총소득 및 부양 비용 테스트요건을 충족할 경우, 귀하의 어머니를 부양 가족으로 청구할 수도 있습니다.

## 가족 구성원 또는 관계 테스트

이 테스트 요건을 충족하기 위해서는 해당 개인이 다음 중 하나에 해당해야 합니다.

- 귀하와 해당 연도 내내 귀하의 가족 구성원으로 함께 산다, 또는
- 귀하와 뒤에서 다를 귀하와 함께 살지 않아도 되는 친척 아래에 제시된 친척 관계이다.

해당 연도 중에 해당 개인이 귀하의 배우자였던 적이 있을 경우, 해당 개인은 귀하의 적격 친척이 될 수 없습니다.

**귀하와 함께 살지 않아도 되는 친척.** 귀하와 다음과 같은 관계인 개인은 해당 연도 내내 귀하의 가족 구성원으로서 귀하와 함께 살지 않아도 이 테스트 요건을 충족합니다.

- 귀하의 자녀, 의붓 자녀, 위탁 아동, 또는 이들의 후손(예를 들면, 귀하의 손주). (법적으로 입양된 자녀는 귀하의 자녀로 간주합니다.)
- 귀하의 형제, 자매, 의복 형제, 의복 자매, 의붓 형제, 또는 의붓 자매.
- 귀하의 아버지, 어머니, 조부모, 또는 기타 직계 조상. 단, 위탁 부모는 제외.
- 귀하의 의붓 아버지 또는 의붓 어머니.
- 귀하의 형제 또는 자매의 아들이나 딸.
- 귀하의 의복 형제 또는 의복 자매의 아들이나 딸.
- 귀하의 아버지나 어머니의 형제나 자매.
- 귀하의 사위, 며느리, 시아버지/장인, 시어머니/장모, 매부/처남/시숙 등, 시누이/ول케/처제 등.

혼인을 통해 맺어진 이러한 관계는 죽음 또는 이혼에 의해 종료되지 않습니다.

**예시.** 귀하와 귀하의 배우자는 2015년부터 자신의 배우자와 사별한 귀하의 장인을 부양하기 시작했습니다. 귀하의 배우자는 2020년에 사망하였습니다. 귀하의 배우자의 죽음에도 불구하고 귀하의 장인은 귀하와 함께 살지 않아도 계속해서 이 테스트 요건을 충족합니다. 총소득 테스트 및 부양 비용 테스트를 포함한 다른 모든 테스트 요건을 충족할 경우, 귀하는 그를 부양 가족으로 청구할 수 있습니다.

**위탁 아동.** 위탁 아동은 허가된 입양 기관이나 관할 법원의 판결, 법령 또는 기타 명령에 의해 귀하게 위탁된 개인을 말합니다.

**공동 신고서 제출.** 공동 신고서 제출을 할 경우, 해당 개인은 귀하 또는 배우자 어느 한쪽과 친척 관계이면 됩니다. 또한, 해당 개인은 부양 비용을 부담하는 배우자와 친척 관계가 아니어도 됩니다.

예를 들어, 부양 비용의 절반 이상을 귀하가 부담하는 귀하의 배우자의 삼촌은 귀하와 함께 살지 않아도 귀하의 적격 친척이 될 수 있습니다. 그러나 귀하와 배우자가 부부 별도 신고서를 제출할 경우, 귀하의 배우자의 삼촌은 연중 내내 귀하의 가족 구성원으로서 귀하와 함께 사는 경우에만 귀하의 적격 친척이 될 수 있습니다.

**일시적 부재.** 다음과 같은 특수 상황으로 인해 귀하나 해당 개인이 일시적으로 부재한 기간에도 해당 개인은 귀하의 가족 구성원으로서 귀하와 함께 산 것으로 간주합니다.

- 질병,
- 교육,
- 사업,
- 휴가,
- 군복무, 또는
- 소년원 생활.

해당 개인이 지속적인 치료를 받기 위해 요양원에 무기한 거주하는 동안에도 일시적 부재로 간주될 수도 있습니다.

**사망 또는 출생.** 해당 연도에 사망했지만, 사망하기 전까지 귀하의 가족 구성원으로서 귀하와 함께 산 개인은 이 테스트 요건을 충족할 것입니다. 해당 연도 중에 출생하고 해당 연도의 나머지 기간 동안 귀하의 가족 구성원으로서 귀하와 함께 산 자녀도 마찬가지입니다. 자녀가 출생 이후에 필요에 의해 병원에 입원한 기간을 제외하고 귀하의 가족 구성원으로서 귀하와 함께 산 경우에도 이 테스트 요건이 충족됩니다.

귀하의 부양 가족이 해당 연도에 사망하였는데 그를 부양 가족으로 청구할 수 있는 다른 조건을 모두 충족할 경우, 귀하는 해당 개인을 부양 가족으로 청구할 수 있습니다.

**예시.** 귀하의 어머니는 1월 15일에 사망하였습니다. 그녀는 귀하의 적격 친척이 될 수 있는 테스트 요건을 충족하였습니다. 그녀를 부양 가족으로 청구할 수 있습니다.

**지역 법에 저촉.** 해당 연도 중에 귀하와 해당 개인의 관계가 지역 법에 저촉될 경우, 해당 개인은 이 테스트 요건을 충족하지 않습니다.

**예시.** 귀하의 여자친구는 연중 내내 귀하의 가족 구성원으로서 귀하와 함께 살았습니다. 그러나 그녀는 다른 사람과 혼인한 상태였기 때문에 귀하와 그녀의 관계는 귀하가 사는 주의 법에 저촉됩니다. 따라서 그녀는 이 테스트 요건을 충족하지 않고 귀하는 그녀를 부양 가족으로 청구할 수 없습니다.

**입양 자녀.** 입양 자녀는 언제나 귀하의 자녀로 간주됩니다. “입양 자녀”라는 용어는 법적 입양을 위해 귀하에게 법적으로 위탁된 자녀도 포함합니다.

**사촌.** 귀하의 사촌은 연중 내내 귀하의 가족 구성원으로서 귀하와 함께 살아야만 이 테스트 요건을 충족합니다. 사촌은 귀하의 아버지나 어머니의 형제나 자매의 후손입니다.

## 총소득 테스트

이 테스트 요건을 충족하기 위해서는 해당 연도에 대한 해당 개인의 총소득이 \$4,300 미만이어야 합니다.

**총소득의 정의.** 총소득은 현금, 재화, 부동산 및 서비스 형태로 받은 비과세 대상이 아닌 모든 소득입니다.

제조업, 상업, 또는 광업에서는 총소득이 총 순매출액에서 판매한 재화의 가격을 빼고 해당 사업에서 얻은 기타 소득을 더한 것입니다.

임대 재산에서 얻은 총 소득은 총소득에 해당합니다. 임대 재산에서 얻은 총소득을 산정하는 데 세금, 수리비, 및 기타 비용을 공제하지 마십시오.

총소득은 파트너쉽(순익이 아닌) 총소득에서 동업자가 차지하는 지분을 포함합니다.

총소득은 또한 모든 과세 대상 실업 보상, 과세 대상 사회 보장 혜택 및 특정 수령한 장학금과 연구비 보조금의 액수를 포함합니다. 특정 수업을 위한 수업료, 수수료, 물품, 책과 장비를 위해 사용된 석사/박사 학위 후보자가 수령한 장학금은 일반적으로 총소득에 포함되지 않습니다. 자세한 정보는 [12장을](#) 참조하십시오.

**장애인 보호 작업장에서 일하는 장애가 있는 부양 가족.** 총소득 테스트에 있어서 해당 연도 중에 영구적이며 완전한 장애가 있는 개인의 총소득에는 해당 개인이 장애자 보호 작업장에서 제공한 서비스를 대가로 얻은 소득은 포함되지 않습니다. 해당 개인이 장애자 보호 작업장에서 일한 주된 이유는 작업장을 통해 의료 서비스를 받기 위한 활동에서 발생해야 합니다.

“장애자 보호 작업장”은 다음과 같은 곳을 의미합니다.

- 개인의 장애를 완화하기 위한 특별 교육 또는 훈련을 제공하는 곳. 또한
- 특정 면세 기관 또는 주, 미국령, 주 또는 미국령의 행정구역, 미국, 또는 컬럼비아 특별지구에서 운영하는 곳.

영구적이며 완전한 장애는 앞서 다른 적격 자녀 아래에서 소개된 바와 같은 의미를 갖고 있습니다.

## (적격 친척이 되기 위한) 부양 테스트

이 테스트 요건을 충족하기 위해서는 반드시 일반적으로 일반 연도 동안 해당 개인의 총 부양 비용의 절반 이상을 귀하가 부담해야 합니다.

단, 두 사람 이상이 부양 비용을 부담하는데, 이들 중 누구도 총 부양 비용의 절반 이상을 부담하지 않을 경우, 뒤에서 다룬 [다중 부양 합의](#)를 참조하십시오.

**부양 테스트 충족 여부 판별하기.** 귀하가 해당 개인의 총 부양 비용의 절반 이상을 부담했는지 여부를 판별하기 위해서는 귀하가 해당 개인을 부양하는 데 기여한 금액과 해당 개인의 부양 비용을 부담한 모든 이들이 부담한 총 금액을 비교하면 됩니다. 여기에는 해당 개인이 자신의 자금에서 부담한 부양 비용도 포함됩니다.

[워크시트 3-1](#)은 귀하가 어느 개인의 부양 비용의 절반 이상을 부담하였는지 판별할 때 유용하게 활용됩니다.

**본인의 자금이 부양 비용 부담에 사용되지 않은 경우.** 본인의 자금이 실제로 부양 비용을 부담하는 데 사용되지 않는 이상 이는 부양 비용에 해당하지 않습니다.

**예시.** 귀하의 어머니는 \$2,400를 사회 보장 혜택으로 수령하였고 \$300를 이자로 수령하였습니다. 그녀는 주택 비용으로 \$2,000를 사용하였고 오락 비용으로 \$400를 사용하였습니다. 그리고 \$300를 저축 계좌에 입금하였습니다.

귀하의 어머니가 수령한 총 금액은 \$2,700 (\$2,400 + \$300)이지만, 그녀가 자신의 부양 비용으로 지출한 금액은 \$2,400 (\$2,000 + \$400)입니다. 귀하가 어머니의 부양 비용을 위해 \$2,400 이상을 부담했고 어머니가 다른 부양 비용을 제공 받지 않은 경우, 귀하는 그녀의 부양 비용의 절반 이상을 부담했습니다.

**자녀의 임금이 자신의 부양 비용을 위해 사용된 경우.** 해당 임금을 귀하가 자녀에게 지급하였어도 자녀의 임금으로 부담한 자녀의 부양 비용은 귀하가 기여한 것으로 포함시킬 수 없습니다.

**부양 비용을 부담한 연도.** 귀하가 나중 연도에 갚을 빌린 돈으로 해당 연도에 부양 비용을 부담하였어도, 귀하가 부양 비용을 지급한 연도가 귀하가 부양 비용을 부담한 연도입니다.

소득 신고에 회계 연도를 사용할 경우, 귀하의 회계 연도가 시작되는 일반 연도에 대해 부양 가족의 부양 비용의 절반 이상을 부담해야 합니다.

**군인의 부양 가족을 위한 할당금.** 귀하가 부양 비용의 절반 이상을 부담하는지 여부를 판별하는 데 정부가 기여한 할당금 부분 및 귀하의 군인 연봉에서 부담한 부분 모두 귀하가 부담한 것으로 간주됩니다. 귀하의 할당금이 귀하가 지명한 사람이 아닌 사람을 부양하는 데 사용된 경우, 이들이 다른 요건을 충족할 시 귀하는 이들을 부양 가족으로 청구할 수 있습니다.

**예시.** 귀하가 군인인 경우. 귀하가 배우자와 사별한 귀하의 어머니를 위해 할당금을 허가하고 귀하의 어머니는 이 할당금을 자신과 그녀의 언니를 위해 사용합니다. 귀하가 할당금을 어머니에 대해서만

허가한 경우에도 귀하가 그들 각각의 부양 비용의 절반 이상을 부담하고 그들이 다른 요건을 충족할 경우, 귀하는 그들을 부양 가족으로 청구할 수 있습니다.

**비과세 대상 군부대 수당.** 군부대 수당은 부양 비용을 산정하는 데 부양 가족 할당금과 동일한 방식으로 취급됩니다. 할당금과 비과세 대상 군부대 기본 수당은 모두 귀하가 부양 비용으로 부담한 것으로 간주합니다.

**면세 소득.** 개인의 총 부양 비용을 산정하는 데 해당 개인을 부양하는 데 사용한 면세 소득, 저축금, 및 빌린 금액을 포함시키십시오. 면세 소득에는 특정 사회 보장 혜택, 복지 혜택, 비과세 생명보험 수익금, 군인 가족 할당금, 비과세 은퇴 연금, 및 비과세 이자 등이 포함됩니다.

**예시 1.** 귀하는 해당 연도 동안 귀하의 어머니의 부양 비용으로 \$4,000를 부담하였습니다. 그녀는 \$600의 근로 소득, \$4,800의 비과세 사회 보장 혜택, 및 \$200의 비과세 이자를 수령했습니다. 그녀는 이 모든 금액을 자신의 부양 비용으로 사용했습니다. 귀하가 부담한 \$4,000가 그녀의 총 부양 비용인 \$9,600 (\$4,000 + \$600 + \$4,800 + \$200)의 절반 이상을 차지하지 않기 때문에 귀하는 어머니를 부양 가족으로 청구할 수 없습니다.

**예시 2.** 귀하의 조카는 \$2,500의 학자금대출을 받고 이를 대학 수업료를 납부하는 데 사용합니다. 그녀는 학자금대출에 대한 책임 부담을 직접 집니다. 귀하는 그녀의 총 부양 비용 중 \$2,000를 부담합니다. 귀하는 그녀의 부양 비용의 절반 이상을 부담하지 않기 때문에 그녀를 부양 가족으로 청구할 수 없습니다.

**사회 보장 혜택.** 기혼 부부가 부부 공동 명의로 발급된 수표를 혜택으로 지급 받을 경우, 달리 증명할 수 있지 않는 한, 총 지급액의 절반 금액이 한 배우자당 부양 비용으로 간주됩니다.

자녀가 사회 보장 혜택을 수령하고 이를 자신의 부양 비용으로 사용할 경우, 해당 혜택은 자녀가 제공한 것으로 간주합니다.

**주 정부에서 부담한 부양 비용 (복지, 푸드 스템프, 숙박 등).** 빈곤한 개인에게 주 정부에서 제공한 혜택은 주 정부가 부담한 비용 부담으로 일반적으로 간주합니다. 단, 수령자의 필요에 따라 지급된 지불액 일부가 해당 목적을 위해 사용되지 않은 것으로 보이는 경우, 해당 개인의 부양 비용을 위해 전부 사용된 것으로 간주되지 않을 것입니다.

**위탁 가정.** 임양 기관에서 위탁 아동의 부양을 위해 귀하에게 지급한 금액은 임양 기관에서 부담한 부양 비용으로 간주합니다. 앞서 다룬 [가정 위탁 지불액 및 비용을 참조하십시오.](#)

**양로원.** 친척의 수명이 다할 때까지 양로원에서 돌보도록 귀하가 일시 지불액을 지급하는데 지불액이 해당 친척의 기대 수명에 기반한 것인 경우, 각 연도에 귀하가 부담한 부양 비용은 일시 지불액을 친척의 기대 수명으로 나눈 금액입니다. 또한 귀하가 부담한 부양 비용에는 해당 연도 동안 귀하가 부담한 기타 비용이 포함됩니다.

## 총 부양 비용

귀하가 어느 개인의 부양 비용의 절반 이상을 부담하였는지 판별하기 위해서는 먼저 해당 개인의 총 부양 비용을 판별해야 합니다. 총 부양 비용에는 식품, 주택, 의류, 교육, 의료 및 치과 치료, 오락, 교통, 및 기타 필수품을 제공하는 데 드는 금액을 포함합니다.

일반적으로, 한 부양 비용 항목에 대한 금액은 해당 항목을 제공하는 데 소요된 금액입니다. 숙박에 대한 부양 비용은 해당 주택의 공정 임대 가격에 해당합니다.

가족 구성원 한 명에게 직접적으로 관계되지 않은 가정의 식료품비는 가족 구성원들 사이에 나눠서 산정해야 합니다.

**예시 1.** 메리 밀러의 어머니인 그레이스 브라운은 프랭크 밀러와 메리 밀러, 그리고 그들의 두 자녀와 함께 삽니다. 그레이스는 \$2,400의 사회 보장 혜택을 수령하고 그녀는 의류비, 교통비, 및 오락비에 이를 사용합니다. 그레이스에게는 다른 소득이 없습니다. 프랭크와 메리가 정의 총 식료품비는 \$5,200입니다. 그들은 그레이스의 의료비 및 약품비로 \$1,200를 지출합니다. 그레이스를 위해 제공된 주택과 유사한 거주 시설의 가격을 토대로 한 그레이스가 사는 주택의 공정 임대 가격은 1년에 \$1,800입니다. 다음과 같이 그레이스의 총 부양 비용을 산정하십시오.

주택의 공정 임대 가격	\$ 1,800
의류, 교통, 및 오락	2,400
의료 비용	1,200
그레이스 뒷의 식료품 (\$5,200의 1/5)	1,040
<b>총 부양 비용</b>	<b>\$6,440</b>

프랭크와 메리가 부담하는 \$4,040 (주택 비용 \$1,800 + 의료 비용 \$1,200 + 식료품 비용 \$1,040)는 그레이스의 총 부양 비용인 \$6,440의 절반 이상입니다.

**예시 2.** 귀하의 부모는 귀하와, 귀하의 배우자, 및 귀하의 두 자녀와 함께 귀하가 소유한 주택에 함께 삽니다. 귀하의 부모 뒷의 주택 비용의 공정 임대 가격은 1년에 \$2,000 (한 부모당 \$1,000)이며 여기에는 가구 비용 및 공공 요금이 포함됩니다. 귀하의 아버지는 \$4,200를 비과세 은퇴 연금으로 수령하고, 이를 귀하의 어머니와 자신을 위해 의류, 교통, 및 오락과 같은 부양 비용 항목을 제공하는 데 서로 동일한 금액을 지출하였습니다. 귀하의 가정의 총 식료품비는 \$6,000입니다. 귀하의 난방비 및 공공 요금은 \$1,200에 달합니다. 귀하의 어머니는 병원비 및 의료 비용으로 \$600를 지출하고 귀하는 이를 해당 연도 중에 지급하였습니다. 다음과 같이 귀하의 부모의 총 부양 비용을 산정하십시오.

부담한 부양 비용	아버지	어머니
주택의 공정 임대 가격	\$1,000	\$1,000
부양 비용으로 지출한 은퇴 연금	2,100	2,100
부모 뒷의 식료품 (\$6,000의 1/6)	1,000	1,000
어머니의 의료 비용	600	
<b>부모의 총 부양 비용</b>	<b>\$4,100</b>	<b>\$4,700</b>

부모 양쪽당 부양 테스트를 따로 적용해야 합니다. 귀하는 아버지의 총 부양 비용인 \$4,100 중 \$2,000(주택 비용 \$1,000 + 식료품비 \$1,000), 즉 절반 이하를 부담합니다. 귀하는 어머니의 총 부양 비용인 \$4,700 중 \$2,600(주택 비용 \$1,000 + 식료품비 \$1,000 + 의료 비용 \$600), 즉 절반 이상을 부담합니다. 귀하는 어머니에 대해서는 부양 비용 테스트 요건을 충족하지만, 아버지에 대해서는 그렇지 않습니다. 난방비 및 공공 요금은 공정 임대 가격에 포함되어 있으므로 이를 따로 산정하지 않습니다.

**숙박.** 한 개인에게 숙박을 제공할 경우, 귀하는 방, 아파트, 주택, 또는 사람이 사는 기타 주거 시설의 공정 임대 가격과 동일한 금액의 부양 비용을 부담하는 것으로 간주됩니다. 공정 임대 가격에는 가구 및 가전 제품에 대한 합리적인 사용 비용을 비롯한 난방비 및 기타 공공 요금을 포함합니다.

**공정 임대 가격의 정의.** 공정 임대 가격은 동일한 유형의 주택에 대하여 타인에게 받을 수 있을 것으로 합리적으로 기대할 수 있는 금액을 의미합니다. 이는 세금, 이자, 감가상각, 페인트, 보험료, 공공 요금, 가구 및 가전제품 비용과 같은 실제 비용을 대신하여 사용됩니다. 공정 임대 가격이 지급한 집세와 동일한 경우도 있습니다.

귀하가 제공하는 부양 비용은, 귀하가 전체 주택을 제공할 경우 해당 개인이 사용하는 방의 공정 임대 가격이거나 해당 개인이 귀하의 주택 전체를 사용할 수 있을 경우, 전체 주택에서 해당 개인에 해당하는 둘의 공정 임대 가격입니다. 귀하가 총 주택 비용을 부담하지 않을 경우, 공정 임대 가격을 귀하가 부담하는 주택 비용의 금액에 따라 나눠야 합니다. 귀하가 일부분만 부담하고 해당 개인이 나머지를 부담할 경우, 각자가 부담하는 금액에 따라 공정 임대 가격을 서로 나눠야 합니다.

**예시.** 귀하의 부모는 집세를 내지 않은 채 귀하가 소유한 주택에 삽니다. 가구가 갖추어진 해당 주택의 공정 임대 가격은 1년에 \$5,400이고 여기에는 주택을 위한 공정 임대 가격인 \$3,600와 가구를 위한 \$1,800가 포함됩니다. 여기에는 난방비와 공과금은 포함되지 않습니다. 해당 주택은 귀하의 부모 소유인 가구로 완벽하게 가구를 갖추었습니다. 귀하는 그들의 공과금으로 \$600을 지급합니다. 귀하의 부모가 사는 지역에서 공과금은 일반적으로 집세에 포함되지 않습니다. 따라서 귀하는 해당 주택의 공정 임대 가격을 \$6,000 (가구를 포함하지 않은 해당 주택의 공정 임대 가격 \$3,600 + 귀하의 부모가 제공한 가구에 대한 비용 \$1,800 + 공공 요금 \$600)로 간주하고 귀하는 그 중 \$4,200 (\$3,600 + \$600)를 부담한 것으로 간주됩니다.

**자신의 주택에 사는 개인.** 개인이 소유한 주택의 공정 임대 가격은 해당 개인이 기여한 부양 비용으로 간주됩니다.

**집세 없이 누군가와 함께 사는 경우.** 귀하가 누군가의 집에서 집세를 내지 않은 채 함께 사는 경우, 해당 개인에 대해 귀하가 부담하는 부양 비용에서 그가 제공하는 주택의 공정 임대 가격을 빼야 합니다.

**재산.** 부양 비용으로 제공된 자산은 공정 시장 가격에 의해 그 가치가 측정됩니다. 공정 시장 가격은 해당 자산이 개방 시장에서 팔리는 가격을 의미합니다. 즉 사고자 하는 의지가 있는 소비자와 팔고자 하는 의지가 있는 판매자 모두 관련 사실 관계에 대해 적정 지식을 보유한 채 달리 행동할 필요 없이 할 수 있는 가격을 말합니다.

**자산 비용.** 누군가를 위해 해당 연도 중에 구입한 가구, 가전제품, 자동차와 같은 자본 항목은 특정 상황에 따라 총 부양 비용에 포함될 수 있습니다.

다음 예시들은 자본 항목이 부양 비용에 포함될 수 있는 경우와 그렇지 않은 경우를 제시하고 있습니다.

**예시 1.** 귀하가 귀하의 만 13 세 자녀를 위해 \$200인 전기 잔디깍기를 구입합니다. 해당 자녀는 잔디를 깍는 일을 부여 받습니다. 잔디깍기는 모든 가족 구성원에게 도움이 되므로, 잔디깍기 비용을 자녀의 부양 비용에 포함시키지 마십시오.

**예시 2.** 귀하가 귀하의 만 12 세 자녀를 위해 \$150인 텔레비전을 구입합니다. 이 텔레비전은 자녀의 방에 듭니다. 귀하는 텔레비전의 가격을 자녀의 부양 비용에 포함시킬 수 있습니다.

**예시 3.** 귀하는 자동차를 사는 데 \$5,000를 지출하고 귀하의 명의로 구입하였습니다. 귀하와 귀하의 만 17 세 딸은 동일한 비율로 자동차를 사용합니다. 귀하가 자동차를 소유하고 딸이 사용하도록 한 것에 불과하기 때문에 자녀의 총 부양 비용에 자동차 가격을 포함시키지 마십시오. 단, 딸의 부양 비용

에 딸을 위해 자동차를 운영한 데 따른 기타 비용은 포함시킬 수 있습니다.

**예시 4.** 귀하의 만 17 세 아들은 자신의 개인 자금을 이용하여 \$4,500인 자동차를 구입합니다. 귀하는 아들의 나머지 부양 비용인 \$4,000를 부담합니다. 귀하의 아들이 자동차를 구입했고 소유하기 때문에 자동차의 공정 시장 가격(\$4,500)이 그의 부양 비용에 포함되어야 합니다. 귀하의 아들은 자신의 총 부양 비용인 \$8,500 (\$4,500 + \$4,000)의 절반 이상을 부담하였기 때문에 귀하의 적격 자녀가 아닙니다. 귀하는 아들의 총 부양 비용의 절반 이상을 부담하지 않았기 때문에 귀하의 아들은 귀하의 적격 친척이 아닙니다. 아들을 부양 가족으로 청구할 수 없습니다.

**의료 보험료.** 보충 메디케어 보장을 위한 보험료를 포함한 귀하가 납부하는 의료보험료는 귀하가 부담하는 부양 비용에 포함됩니다.

**의료보험 혜택.** 기본 및 보충 메디케어 혜택을 포함한 의료보험 혜택은 부양 비용의 일부가 아닙니다.

**제대군인 (GI) 사회적응 지원법에 따른 수업료 지불 및 수당.** 제대군인이 학교에 재학하는 동안 GI법에 따라 수령하는 수업료 및 수당은 총 부양 비용에 포함됩니다.

**예시.** 해당 연도 중에 귀하의 아들은 GI법에 따라 정부에서 \$2,200를 지급 받습니다. 그는 교육을 위해 이 금액을 사용합니다. 귀하는 아들의 나머지 부양 비용인 \$2,000를 부담합니다. GI 혜택이 총 부양 비용에 포함되기 때문에 아들의 총 부양 비용은 \$4,200 (\$2,200 + \$2,000)입니다. 귀하는 아들의 부양 비용의 절반 이상을 부담하지 않았습니다.

**육아 비용.** 누군가에게 자녀 및 부양 가족의 보육을 위해 돈을 지불할 경우, 이러한 지불액에 대해 공제를 청구하더라도 귀하는 귀하의 자녀 또는 장애가 있는 부양 가족의 부양 비용 중 귀하가 부담한 금액으로 이러한 지불액을 포함시킬 수 있습니다. 해당 공제에 관한 자세한 정보는 간행물 503, 자녀 및 부양 가족 육아 비용을 참조하십시오.

**기타 부양 비용 항목.** 상황별 사실 관계에 따라 다른 항목들도 부양 비용으로 간주될 수 있습니다.

## 총 부양 비용에 포함시키지 말 것

다음 항목은 총 부양 비용에 포함되지 않습니다.

- 개인이 자신의 소득에서 납부하는 연방, 주, 및 지방 정부 소득세.
- 개인이 자신의 소득에서 납부한 사회 보장 및 메디케어 세금.
- 생명보험료.
- 장례 비용.
- 귀하의 자녀가 학생일 경우, 자녀가 수령한 장학금.
- 사망자 및 부양 가족의 교육 지원 지불금을 수령한 자녀를 부양하는 데 사용된 사망자 및 부양 가족의 교육 지원 지불금.

## 다중 부양 합의

때로는 누구도 한 개인의 부양 비용의 절반 이상을 부담하지 않습니다. 대신, 부양 비용 테스트가 아니었으면 해당 개인을 부양 가족으로 청구할 수 있었던 두 사람 이상이 함께 해당 개인의 부양 비용의 절반 이상을 부담합니다.

이럴 경우, 두 사람 이상 중 해당 개인의 부양 비용의 10%를 초과하여 부담하는 사람 한 명만 해당 개인을 부양 가족으로 청구하도록 합의할 수 있습니다.

다. 다른 이들은 해당 연도에 대해 해당 개인을 부양 가족으로 청구하지 않기로 합의하는 진술서에 서명해야 합니다. 해당 개인을 부양 가족으로 청구하는 사람은 서명한 진술서들을 증빙서류로 보관해야 합니다. 해당 개인을 부양 가족으로 청구하는 사람은 그를 부양 가족으로 청구하지 않기로 합의한 사람들에게 명시하는 다중 부양 선언을 자신의 신고서에 첨부해야 합니다. 이를 위해 양식 2120을 사용할 수 있습니다.

귀하는 다중 부양 합의에 따라 귀하와 친척 관계인 개인이나 해당 연도 내내 귀하의 가족 구성원으로서 귀하와 함께 산 개인을 부양 가족으로 청구할 수 있습니다.

**예시 1.** 귀하와 귀하의 여동생과 귀하의 남동생 두 명은 해당 연도에 대해 어머니의 부양 비용 전체를 부담합니다. 귀하가 45%, 귀하의 여동생이 35%, 그리고 귀하의 남동생 두 명이 10%를 각각 부담합니다. 귀하나 귀하의 여동생은 어머니를 부양 가족으로 청구할 수 있습니다. 두 사람 중 한 명은 해당 연도에 대해 어머니를 부양 가족으로 청구하지 않기로 합의하는 진술서에 서명해야 합니다. 어머니를 부양 가족으로 청구하는 사람은 양식 2120 또는 이와 유사한 선언을 자신의 신고서에 첨부해야 하며 다른 사람이 서명한 진술서를 증빙서류로 보관해야 합니다. 남동생들은 부양 비용의 10%를 초과하여 부담하지 않기 때문에, 그들 중 누구도 어머니를 부양 가족으로 청구할 수 없으며 진술서에 서명하지 않아도 됩니다.

**예시 2.** 귀하와 귀하의 남동생은 해당 연도에 대해 어머니의 부양 비용의 20%를 각각 부담합니다. 나머지 60%는 어머니와 친척 관계가 아닌 두 사람이 동일하게 나눠서 부담합니다. 어머니는 그들과 함께 살지 않습니다. 귀하의 어머니를 부양 가족으로 청구할 수 없는 사람들이 어머니의 부양 비용의 절반 이상을 부담하기 때문에, 누구도 그녀를 부양 가족으로 청구할 수 없습니다.

**예시 3.** 귀하의 아버지는 귀하와 함께 살고 있으며 자신의 부양 비용의 25%를 사회 보장에서 얻고, 40%를 귀하가 부담하고, 24%를 아버지의 형제 (귀하의 손부)가 부담하며, 11%를 친구가 부담합니다. 귀하 또는 귀하의 손부 중 한 사람이 아버지를 부양 가족으로 청구하지 않겠다고 합의하는 진술서에 서명할 경우, 두 사람 중 한 명이 아버지를 부양 가족으로 청구할 수 있습니다. 아버지를 부양 가족으로 청구하는 사람은 양식 2120 또는 이와 유사한 진술서를 자신의 신고서에 첨부해야 하며 귀하의 아버지를 부양 가족으로 청구하지 않기로 합의한 사람이 서명한 진술서를 증빙서류로 보관해야 합니다.

## 이혼하거나 별거한 (또는 따로 생활하는) 부모의 자녀를 위한 부양 비용 테스트

대부분의 경우, 이혼하거나 별거한 (또는 따로 생활하는) 부모의 자녀는 부모 중 한 사람의 적격 자녀가 됩니다. 앞서 다룬 적격 자녀 아래에서 소개된 **이혼하거나 별거한 (또는 따로 생활하는) 부모의 자녀**를 참조하십시오. 단, 해당 자녀가 부모 중 한 사람의 적격 자녀가 될 수 있는 요건을 갖추지 못한 경우, 해당 자녀는 부모 중 한 사람의 적격 친척이 될 수도 있습니다. 귀하에게 적용되는 사안이라고 생각할 경우, 간행물 501을 참조하십시오.

## 부양 가족의 사회 보장 번호

양식 1040 또는 1040-SR의 부양 가족 섹션 아래에 기재한 모든 부양 가족의 사회 보장 번호 (SSN)를 밝혀야 합니다.



부양 가족의 SSN이 요구될 때 이를 밝히지 못하거나 잘못된 SSN을 밝힐 경우, 특정 세금 혜택이 거부될 수 있습니다.

**SSN을 보유하지 않은 경우.** 귀하가 신고서에 부양 가족으로 청구할 것으로 예상하는 개인이 SSN을 보유하지 않은 경우, 귀하나 해당 개인이 사회 보장 국(SSA)에 양식 SS-5, 사회 복지 보장 카드 신청서를 제출하여 최대한 빨리 SSN을 신청하도록 합니다. 양식 SS-5는 [SSA.gov/forms/ss-5.pdf](https://www.SSA.gov/forms/ss-5.pdf)(영어)에서 온라인으로 얻거나 지역 SSA 사무소에서 얻을 수 있습니다.

SSA가 필요한 모든 정보를 확보한 때부터 SSN을 얻는 데 보통 2주가 소요됩니다. 제출 기한까지 필요한 SSN을 갖추지 못한 경우, 양식 4868을 제출하여 제출 기한을 연장 받을 수 있습니다.

**2021년에 출생 및 사망.** 귀하의 자녀가 2021년에 출생하고 사망하였으면 해당 자녀의 SSN을 보유하지 않은 경우, 자녀의 출생 증명서, 사망 증명서, 또는 병원 기록 사본을 대신 첨부할 수 있습니다. 자녀가 살아서 출생한 사실이 서류를 통해 증명되어야 합니다. 이렇게 할 경우, 양식 1040 또는 1040-SR의 부양 가족 섹션 아래 (2) 열에 "DIED"(사망)를 기입하십시오.

**SSN을 보유하지 않은 외국인 또는 입양아.** 귀하의 부양 가족이 SSN을 보유하지 않은 경우, SSN 대신 개인 납세자 식별 번호 (ITIN) 또는 입양 납세자 식별 번호 (ATIN)를 기재해야 합니다.

**체류자를 위한 납세자 식별 번호.** 귀하의 부양 가족이 SSN을 보유하지 않으며 발급 받을 자격이 없는 거주자 또는 비거주자인 경우, 귀하의 부양 가족은 개인 납세자 식별 번호 (ITIN)를 신청해야만 합니다. 신청 방법에 대한 자세한 정보는 양식 W-7, IRS 개인 납세자 식별 번호 신청서를 참조하십시오.

**입양아를 위한 납세자 식별 번호.** 공인 입양 기관에서 귀하에게 자녀를 위탁한 경우, 귀하는 해당 자녀를 부양 가족으로 청구할 수도 있습니다. 단, 해당 자녀를 위해 SSN 또는 ITIN을 얻을 수 없는 경우, 해당 자녀를 위해 IRS로부터 입양 납세자 식별 번호 (ATIN)를 얻어야 합니다. 자세한 정보는 양식 W-7A, 입양 수속 중의 납세자 식별 번호 신청서를 참조하십시오.

\$75,000)를 초과한 경우, 2022년 예상 세액의 90%와 2021년 세금 신고서 상 세액의 110% 중 더 적은 금액을 납부해야 추정세 과태료가 부과되지 않습니다.

## 소개

이 장에서는 연간 소득 발생 시 세금 납부 방법에 대해 설명합니다. 일반적으로 연방 소득세는 pay-as-you-go(지속적 납부)식으로 납부합니다. 지속적 납부에는 두 가지 유형이 있습니다.

- **원천징수.** 귀하가 직원인 경우, 고용주는 귀하의 급여에서 소득세를 원천징수하고 있을 것입니다. 연금, 보너스, 커미션, 도박 수익 등 기타 수입에서도 소득세가 원천징수됩니다. 원천징수 금액은 귀하의 이름으로 IRS에 납부됩니다.

- **추정세.** 원천징수 방식으로 세금을 납부하지 않거나 과세 금액을 모두 납부하지 않은 경우에는 추정세를 납부해야 합니다. 자영업자는 일반적으로 추정세를 납부합니다. 또한, 배당금, 이자, 자본이득, 임대료, 사용료 등의 소득이 발생하는 경우에도 추정세를 납부해야 합니다. 추정세는 소득세뿐만 아니라 자영업 및 대체 최저세 납부에도 활용됩니다.

이 장에서는 이러한 납부 방법을 설명합니다. 또한, 다음 사항에 대해서도 설명합니다.

- **원천징수 및 추정세 공제.** 2021년 소득세 신고 시 해당 연도에 급여, 임금, 연금 등에서 원천징수된 모든 소득세와 납부한 추정세를 공제받을 수 있습니다. 또한, 사회 보장 및 철도 은퇴 계획에서 과잉 원천징수된 금액도 공제받을 수 있습니다. 간행물 505를 참조하십시오.
- **과소납부 과태료.** 해당 연도에 원천징수나 추정세로 과세 금액을 모두 납부하지 않은 경우 과태료를 내야 합니다. 대부분의 경우 IRS에서 귀하가 납부할 과태료를 산정합니다. 이 장의 마지막 부분에서 [2021년 과소납부 과태료](#)를 참조하십시오.

## 유용한 항목

다음을 보십시오.

### 간행물

- 505 세금 원천징수 및 추정세

### 양식 (및 설명서)

- W-4 직원의 원천징수 증명서
- W-4P 정기 연금 또는 연금 지급금에 대한 원천징수 증명서
- W-4S 병가 수당의 연방 소득세 원천징수 요청
- W-4V 자발적 원천징수 요청
- 1040-ES 개인의 추정세
- 2210 개인, 상속 및 신탁의 추정세 과소납부
- 2210-F 농업 및 어업 종사자의 추정세 과소납부

## 4.

# 세금 원천징수 및 추정세

## 2022년 새로운 소식

**2022년 세법 변동사항.** 급여에서 원천징수될 소득세 금액을 산정하거나 추정세를 산정할 때는 2022년부터 효력이 발생한 세법 변동사항을 확인해야 합니다. 자세한 정보는 간행물 505, 세금 원천징수 및 추정세를 참조하십시오.

## 알림

**고소득 납세자의 추정세 피난처.** 귀하의 2021년 조정총소득이 \$150,000(별도 신고서 제출 시

- 팀
- 과세 대상 부가 혜택
- 병가 수당
- 은퇴 연금 및 연금 소득
- 도박 수익
- 실업 수당
- 기타 연방 지급금.

이 섹션에서는 위와 같은 유형별 소득에 대한 원천징수 규칙을 설명합니다.

또한, 이자, 배당금, 기타 지급금에 대한 예비 원천징수에 대해서도 설명합니다.

## 임금 및 급여

직원이라면 대부분 급여에서 소득세가 원천징수됩니다. 정기 급여, 보너스, 커미션, 휴가 수당이 모두 급여에 해당합니다. 증빙 서류를 제출하지 못한 고용주가 변제한 사업 비용 또는 고용주가 지급한 기타 비용 수당도 급여에 해당합니다. 증빙 서류를 제출하지 못한 고용주가 변제한 사업 비용 및 고용주가 지급한 수당에 관한 자세한 정보는 [추가 급여](#)에서 확인하시기 바랍니다.

해당 연도 소득이 소득세를 납부하지 않아도 되는 범위에 해당하는 경우 원천징수가 면제됩니다. 뒤에서 다를 [원천징수 면제](#)를 참조하십시오.

또한, 비현금 임금 및 원천징수 대상이 아닌 기타 임금에서 소득세를 원천징수하도록 고용주에게 요청할 수 있습니다. 고용주가 원천징수에 동의하지 않거나 정확한 과세 금액이 원천징수되지 않은 경우 추정세를 납부해야 하며, 이에 관해서는 뒤에서 다를 [2022년 추정세](#)를 참조하십시오.

**퇴역 군인.** 퇴역 군인의 퇴직금은 소득세 원천징수에 한해 정기 급여와 동일하게 취급하며, 그 외 다른 과세 목적과 관련해서는 은퇴 연금 또는 연금 소득으로 취급합니다.

**가사 도우미.** 귀하가 가사 도우미인 경우 고용주에게 급여에서 소득세를 원천징수하도록 요청할 수 있습니다. 가사 도우미란 일반 가정이나 대학 클럽 또는 남녀학생 사교 클럽 지부에서 가사일을 수행하는 직원을 말합니다.

귀하가 원하고 고용주가 동의할 경우에만 세금을 원천징수합니다. 충분한 소득세가 원천징수되지 않은 경우 추정세를 납부해야 하며, 이에 관해서는 뒤에서 다를 [2022년 추정세](#)를 참조하십시오.

**농업 근로자.** 일반적으로 농업 현장에서 받는 현금 급여 중 소득세가 원천징수됩니다. 그 외에는 고용주가 다음 두 경우에 모두 해당할 때 소득세가 원천징수되지 않습니다.

- 고용주가 지불하는 현금 급여가 연간 \$150 미만인 경우
- 고용주가 지불하는 농업 인건비 총액이 연간 \$2,500 미만인 경우.

**차등 임금 지급.** 직원이 군복무를 위해 휴직 중인 경우, 일부 고용주는 군인 대상 급여와 일반인 대상 급여 간에 차이를 두지 않는 경우가 있습니다. 30일을 초과하는 기간 동안 군복무 중인 직원의 급여는 소득세 원천징수 대상이지만, 사회 보장, 메디케어, 또는 연방 실업 세법(FUTA) 관련 세금 원천징수의 대상은 아닙니다. 임금 및 원천징수는 양식 W-2, 임금 및 세금 명세서 상에 신고됩니다.

## 양식 W-4를 이용한 원천징수액 계산

정기 급여에서 원천징수할 소득세 금액은 다음 두 사항을 기준으로 결정됩니다.

- 해당 급여 기간에 지급 받은 금액.

## • 고용주에게 제출한 양식 W-4 상의 정보.

양식 W-4에는 원천징수 산정 방법이 명시되어 있습니다. 2 단계부터 4 단계는 귀하에게 해당하는 내용을 작성합니다.

- **1단계.** 납세자 구분을 비롯한 개인 정보를 작성합니다.
- **2단계.** 한번에 직업이 여러 개거나 부부 공동 제출이고 귀하와 귀하의 배우자가 둘다 일했을 경우 이 부분을 작성합니다.
- **3단계.** 부양가족 및 기타 공제를 청구할 경우 이 부분을 작성합니다.
- **4단계.** 기타 조정할 사항이 있는 경우 이 부분을 작성합니다.
  - \* 기타 수입
  - \* 공제
  - \* 추가 원천징수

## 새로운 직업

새로 취업한 경우 양식 W-4를 작성하여 고용주에게 제출해야 합니다. 고용주는 해당 양식의 사본을 보관해야 합니다. 향후 기입 정보를 수정해야 할 경우, 새 양식에 작성해야 합니다.

해당 연도 중 일부 기간에만 일한 경우(예를 들어, 해당 연도의 중간에 일을 시작한 경우), 과도한 금액이 원천징수될 수 있습니다. 과다 원천징수를 방지하려면 고용주가 연중 일부 방식을 이용하는 대 동의해야 합니다. 자세한 정보는 간행물 505의 1장, 연중 일부 방식을 참조하십시오.

**연금 소득이 있는 직원.** 은퇴 연금 또는 연금 소득이 있는데 새로 취업한 경우, 양식 W-4를 작성하여 새 고용주에게 제출해야 합니다. 이때, 은퇴 연금과 직장에서 받는 급여의 원천징수를 각각 별개로 구분할 수 있습니다.

## 원천징수 변경

연중에는 혼인 여부, 조정 사항, 공제, 세액 공제 등 세금 신고서에 작성해야 하는 정보가 변경될 수 있습니다. 이 경우 원천징수 상태를 변경하려면 양식 W-4를 새로 작성하여 고용주에게 제출해야 합니다.

개인적 상황 변경으로 인하여 귀하가 신청할 권리가 있는 원천징수 금액을 감소시킨다면 상황 변경 후 10일 내에 귀하의 고용주에게 필수적으로 새로운 양식 W-4를 제공해야 합니다.

**2023년 원천징수 변경.** 2022년에 발생한 일로 인해 2023년 원천징수액 변경이 필요하다면, 양식 W-4를 새로 작성하여 2022년 12월 1일까지 고용주에게 제출해야 합니다. 정보 변경이 필요한 일이 2022년 12월에 발생하는 경우, 양식 W-4를 새로 작성하여 10일 내에 제출해야 합니다.

## 원천징수 확인

고용주에게 양식 W-4를 제출한 후에는 원천징수액이 너무 많거나 적지 않은지 확인할 수 있습니다. 원천징수액이 과다 또는 과소납부되고 있는 경우, 양식 W-4를 새로 작성하여 고용주에게 제출해 원천징수 사항을 변경해야 합니다. 원천징수액이 귀하가 실제 체납 세금과 일치하도록 해야 합니다. 과소납부인 경우, 연말에 체납 상태가 되어 이자 또는 과태료를 납부해야 할 수 있습니다. 과다납부인 경우, 환급 받기 전까지 해당 금액을 사용할 수 없습니다. 언제든 신분이나 재무 상황에 변화가 발생하거나 납부할 세액에 영향을 미치는 법이 개정된 경우 원천징수 상태를 확인하시기 바랍니다.

**참고.** 이미 지나간 기간의 임금 및 급여에 대한 원천징수를 위해, 또는 추정세 납부를 위해 고용주에게 해당 금액을 지불할 수 없습니다.

## 양식 W-4 및 워크시트 작성하기

양식 W-4에는 귀하의 원천징수액을 산정할 수 있는 워크시트가 있습니다. 해당 워크시트는 개인 기록 용도입니다. 이 워크시트를 고용주에게 제출하지 마십시오.

**다중 직업 워크시트.** 귀하가 한번에 하나 이상의 직업에서 일은 소득이 있거나 공동 신고서 제출을 하며 귀하와 귀하의 배우자 둘다 일하고 있는 경우, 양식 W-4의 다중 직업 워크시트를 작성하십시오.

귀하와 귀하의 배우자가 세금을 별도로 신고하려는 경우, 각자의 소득, 조정 사항, 공제, 세액 공제 등의 정보를 바탕으로 별도의 워크시트를 이용해 원천징수액을 산정하십시오.

**공제 워크시트.** 항목별 공제를 적용하거나 특정 소득 조정을 청구하여 원천징수액을 줄이려면 양식 W-4의 공제 워크시트를 이용하십시오. 해당 항목에 기입할 정보가 변경되었을 경우에 또한 이 워크시트를 작성하여 원천징수액을 변경해야 하는지 확인하시기 바랍니다.

## 정확한 원천징수액 설정

대부분의 경우 급여에서 원천징수되는 금액은 다음 두 가지 규칙에 따른 경우 세금 신고서상에 산정된 금액과 거의 일치합니다.

- 양식 W-4 워크시트에서 귀하에게 해당하는 모든 항목을 정확하게 작성한 경우.
- 변경사항이 발생해 양식 W-4를 새로 작성하여 고용주에게 제출한 경우.

다만, 워크시트와 원천징수 계산법이 모든 상황에 적용될 수는 없으므로 알맞은 원천징수액 계산이 어려울 수도 있습니다. 예를 들면 다음과 같은 상황에 해당할 수 있습니다.

- 부부가 모두 일할 경우.
- 직업이 2개 이상인 경우.
- 이자, 배당금, 위자료, 실업 수당, 자영업 수입 등 임금이 아닌 소득이 있는 경우.
- 자영업세 등 세금 신고 시 납부할 추가 금액이 있는 경우.
- 연중 상당 기간에 해당하는 양식 W-4 상의 정보가 더 이상 유효하지 않은 정보이며 이를 바탕으로 원천징수액이 계산된 경우.
- 연중 일부 기간에만 일하는 경우.
- 연중 원천징수액을 변경하는 경우.
- 추가 메디케어 세금 또는 순 투자 소득세 (NIIT)의 대상일 경우. 추가 메디케어 세금 또는 NIIT의 과세가 예상된다면 귀하의 고용주가 추가적인 소득세를 원천징수를 하도록 양식 W-4에서 요청할 수 있습니다.

**누적 임금 방식.** 연중에 원천징수액을 변경하는 경우, 변경 전까지 원천징수액이 과다 또는 과소납부되고 있을 수 있습니다. 귀하의 고용주가 연중 남은 기간 동안 누적 임금 방식 이용에 동의하면 과다 또는 과소납부된 금액을 보완할 수 있습니다. 해당 방식을 이용하려면 고용주에게 서면 요청을 해야 합니다.

이 경우에 적합한 자격이 되려면, 해당 연도의 시작일부터 현재까지 동일한 급여 기간 (주급, 격주 급여 등)을 적용 받고 있어야 합니다.

## 간행물 505

원천징수액이 정확하지 확인하려면 간행물 505를 참조하십시오. 연중 원천징수될 세금 총액과 세금 신고서 상에 표시될 세액을 비교할 수 있습니다. 또한, 세금 신고서 제출 시 체납액이 없도록 매 급여일에 해당하는 추가 원천징수액이 얼마인지 확인할 수

있습니다. 충분한 금액이 원천징수되지 않은 경우 추정세를 납부해야 하며, 이에 관해서는 뒤에서 다른 [2022년 추정세](#)를 참조하십시오.

**TIP** 간행물 505 대신 [IRS.gov/W4App](https://www.irs.gov/W4App)(한국어 클릭)에서 세금 원천징수 추정기를 활용하거나 양식 W-4의 워크시트를 작성하여 원천징수액을 증액 또는 감액해야 할 필요가 있는지 확인할 수 있습니다.

## 귀하의 고용주가 반드시 따라야 할 규칙

귀하의 고용주가 반드시 따라야 할 원천징수 규칙을 이해하면 도움이 될 수 있습니다. 이 규칙은 양식 W-4를 작성하는 방법과 문제 발생 시 대처 방법에 영향을 미칠 수 있습니다.

**양식 W-4 신규 작성.** 새로운 직장을 가진 경우, 고용주는 귀하가 완벽하게 작성한 양식 W-4를 보관해야 합니다. 귀하의 첫 급여일을 기준으로 고용주는 귀하가 작성한 양식의 정보를 바탕으로 원천징수액을 산정합니다.

이후 귀하가 양식 W-4를 새로 작성하게 되면, 고용주는 해당 양식이 가능한 한 빨리 효력을 발휘하도록 적용합니다. 귀하가 새 양식을 제출한 날부터 30일 이상 경과한 후에 종료되는 첫 급여 기간의 시작일까지 해당 양식의 효력을 발휘해야 합니다.

**양식 W-4 미제출.** 양식 W-4를 완벽하게 작성하여 고용주에게 제출하지 않은 경우, 귀하가 미혼인 경우와 같이 고용주는 가장 높은 원천징수율을 적용해야 합니다.

**원천징수액 상환.** 정확한 원천징수액을 설정하지 않아 과다납부된 경우, 양식 W-4를 새로 작성하여 고용주에게 제출해야 합니다. 고용주는 이미 원천징수된 금액을 환급해 줄 수 없습니다. 대신, 원천징수된 총액을 세금 신고서에 기입하십시오.

그러나, 귀하가 작성하여 유효한 상태인 양식 W-4에 기입된 정확한 금액보다 고용주가 더 많은 금액을 원천징수한 경우, 원천징수액을 알맞은 금액으로 낮추기 위해 양식 W-4를 새로 작성하여 제출할 필요가 없습니다. 이 경우 고용주는 잘못 원천징수한 금액을 상환할 수 있습니다. 고용주로부터 상환 받지 못한 경우, 양식 W-4에 원천징수된 총액이 반영될 것이며, 이를 세금 신고 시 청구하십시오.

## 원천징수 면제

귀하가 원천징수 면제를 청구하는 경우, 고용주는 귀하의 임금에서 연방 소득세를 원천징수하지 않습니다. 면제는 소득세에만 적용되며, 사회 보장, 메디케어, 또는 연방 실업 세법 (FUTA) 관련 세금 원천징수에는 적용되지 않습니다.

다음 두 가지 경우에 모두 해당하면 2022년 원천징수 면제를 청구할 수 있습니다.

- 2021년 기준, 납부할 세금이 없어 모든 연방 소득세 원천징수액을 환급 받을 권리가 있었던 경우.
- 2022년 기준, 납부할 세금이 없어 모든 연방 소득세 원천징수액을 환급 받을 것으로 예상되는 경우.

**학생.** 귀하가 학생인 경우 자동으로 면제 대상이 되지 않습니다. [1장을](#) 참조하여 세금 신고를 해야하는지 확인하십시오. 파트타임으로만 일하거나 여름에만 일하는 경우, 원천징수 면제 대상이 될 수 있습니다.

**만 65세 이상 또는 시각 장애인.** 만 65세 이상 또는 시각 장애인인 경우, 간행물 505의 1장, 워크시트 1-1 또는 1-2를 이용하여 원천징수 면제 자격이 있는지 확인하십시오. 2022년 세금 신고서에 항목별 공제를 적용하거나 세액 공제를 청구할 예정인 경우 이 워크시트를 사용하지 마십시오. 대신, 간행

률 505의 1장, 항목별 공제 또는 세액 공제 청구를 참조하십시오.

**원천징수 면제 청구.** 면제를 청구하려면 고용주에게 양식 W-4를 제출해야 합니다. 해당 양식에서 4 단계(c)의 공간에 “Exempt”(면제)라고 기입하고 해당하는 단계의 양식을 작성하시기 바랍니다.

면제를 청구하고 향후 상황이 바뀌어 소득세를 납부하게 된 경우, 해당 변화가 발생한 날짜부터 10일 내에 양식 W-4를 새로 작성하여 제출해야 합니다. 2022년에 면제를 청구하지만 2023년에 소득세를 납부해야 할 것으로 예상되는 경우, 2022년 12월 1일까지 양식 W-4를 새로 작성하여 제출해야 합니다.

IRS가 귀하가 청구한 면제 자격 여부를 검토할 수도 있습니다.

**면제는 1년 동안만 유효합니다** 면제 자격을 유지하려면 매년 2월 15일까지 양식 W-4를 새로 작성하여 고용주에게 제출해야 합니다.

## 추가 급여

추가 급여에는 보너스, 커미션, 초과 근무 수당, 휴가 수당, 특정 병가 수당, 특정 계획에 따른 비용 수당 등이 포함됩니다. 추가 임금 지급인은 귀하의 정기 임금에 적용한 것과 동일한 방법으로 추가 임금에 대한 원천징수액을 산정할 수 있습니다. 그러나 귀하의 정기 임금과 추가 임금을 별개로 구분하는 경우, 추가 임금을 지급하는 고용주 또는 지급인은 고정 비율을 기준으로 추가 임금에서 소득세를 원천징수할 수 있습니다.

**비용 수당.** 증빙 서류를 제출하지 못한 고용주가 변제한 사업 비용 또는 고용주가 지급한 기타 비용 수당은 추가 임금에 해당합니다.

증빙 서류를 제출한 고용주가 변제한 사업 비용 또는 고용주가 지급한 기타 비용 수당에서 증빙된 금액을 초과하는 금액이 있을 경우, 합리적인 기간 내에 잔여 금액을 상환하지 않을 경우 해당 금액은 증빙 서류를 제출하지 못한 경우와 마찬가지로 취급됩니다.

증빙 서류를 제출한 경우와 제출하지 못한 경우의 비용 수당에 관한 자세한 정보는 간행물 505를 참조하십시오.

## 과태료

아래 두 가지 경우에 모두 해당하는 경우 과태료 \$500를 납부해야 합니다.

- 양식 W-4에 기입한 정보 또는 원천징수액이 금액을 낮추기 위한 목적으로 기입된 경우.
- 양식 W-4 작성 시 기입한 정보 또는 원천징수액을 뒷받침하는 합리적 근거가 없는 경우.

양식 W-4에 의도적으로 잘못된 또는 사기성 정보를 기입하는 경우, 또는 원천징수액을 올려야 하는 정보를 의도적으로 누락한 경우. 이러한 불법 행위를 행할 경우 최대 \$1,000의 과태료 및 또는 최대 1년의 징역에 처할 수 있습니다.

합당한 원천징수액을 줄이거나 면제 받기 위해 의도적으로 양식 W-4에 허위 정보를 기입한 경우 위와 같은 처벌을 받을 수 있습니다. 단순 오류 또는 의도하지 않은 실수인 경우에는 처벌을 받지 않습니다.

## 팁

근무 중 받은 팁은 급여의 일부로 취급합니다. 세금 신고서 작성 시 정기 급여와 동일한 항목에 팁을 포함해야 합니다. 다만 정기 급여처럼 팁 수입에서 바로 세금이 원천징수되지는 않습니다. 그러나, 고용주는 정기 급여에서 원천징수할 금액을 산정할 때 팁을 급여에 포함합니다.

고용주에게 팁 수입을 신고하는 방법에 관한 자세한 정보 및 팁 수입의 원천징수에 관한 자세한 정보는 간행물 531, 팁 수입 신고를 참조하십시오.

**고용주의 원천징수액 산정 방법.** 고용주에게 신고하는 팁 수입은 해당 월에 신고하는 귀하의 소득의 일부로 취급됩니다. 고용주는 다음 두 가지 방법으로 원천징수액을 산정할 수 있습니다.

- 정기 급여와 신고한 팁 수입을 합한 총액에 정기 비율을 적용한 금액을 원천징수.
- 정기 급여에 정기 비율을 적용한 금액과 신고한 팁 수입의 일정 비율을 원천징수.

**원천징수 할 금액에 비해 급여가 부족한 경우.** 고용주가 귀하의 정기 급여와 팁 수입에 대해 원천징수할 총액 (소득세, 사회 보장 및 메디케어 관련 세금, 또는 이에 상응하는 철도 직원 은퇴 계획 관련 세금을 포함한 금액)보다 정기 급여가 적은 경우, 고용주에게 해당 금액을 제공하여 부족액을 채울 수 있습니다. 간행물 531을 참조하십시오.

**분배된 팁.** 고용주는 분배된 팁에 대해 소득세, 사회 보장 및 메디케어 관련 세금, 또는 철도 직원 은퇴 계획 관련 세금을 원천징수할 수 없습니다. 원천징수는 반드시 정기 급여와 신고된 팁 수입만 기준으로 합니다. 고용주는 이와 관련하여 잘못 원천징수한 세금을 반드시 반환해야 합니다. 자세한 정보는 간행물 531을 참조하십시오.

## 과세 대상 부가 혜택

고용주에게서 지금 받은 특정 비현금 부가 혜택의 가치는 급여의 일부로 취급합니다. 고용주는 반드시 일반적으로 이러한 혜택에 대한 소득세를 급여에서 원천징수합니다.

부가 혜택에 관한 자세한 정보는 5장 직원 보수의 **부가 혜택**을 참조하십시오.

고용주가 제공한 자동차, 트럭, 또는 기타 고속도로 통행이 가능한 차량을 개인적으로 사용하는 경우 해당 가치는 과세 대상이지만, 고용주는 해당 금액에 대한 소득세를 원천징수하지 않기로 선택할 수 있습니다. 고용주는 이러한 결정을 내릴 경우 귀하에게 통지해야 합니다.

과세 대상 부가 혜택의 원천징수에 관한 자세한 정보는 간행물 505의 1장을 참조하십시오.

## 병가 수당

병가 수당은 질병 또는 상해로 인해 일시적으로 휴직하는 기간 동안 정기 급여를 대체하는 수당입니다. 병가 수당을 받기 위해서는 고용주가 당사자로 포함되는 제도 하에 지급되어야 합니다.

고용주 또는 고용주의 대리인으로부터 병가 수당을 받는 경우 소득세가 원천징수됩니다. 귀하에게 정기 급여를 지급하지 않는 대리인은 고정 비율을 기준으로 소득세를 원천징수할지 여부를 선택할 수 있습니다.

그러나, 고용주의 대리인이 아닌 제 삼자가 귀하에게 병가 수당을 지급하는 경우, 귀하가 선택하는 경우에만 소득세가 원천징수됩니다. 뒤에서 다를 **양식 W-4S**를 참조하십시오.

고용주가 포함되지 않는 제도 하에 특정 금액을 지금 받는 경우 (사고 발생 시, 또는 귀하가 보험료 전액을 납부하는 의료 보험에서 받는 경우), 해당 지급액은 병가 수당이 아니므로 과세 대상이 아닙니다.

**노동조합 협약.** 귀하가 가입한 노동조합과 고용주 간의 단체 협약에 따라 병가 수당을 지급 받는 경우, 해당 협약에는 소득세 원천징수 금액이 명시되어 있을 것입니다. 자세한 정보는 노동조합 대표 또는 고용주를 통해 확인하시기 바랍니다.

**양식 W-4S.** 귀하가 보험 회사 등 제 삼자가 지급하는 병가 수당에서 소득세를 원천징수하기로 결정한 경우, 양식 W-4S를 작성해야 합니다. 해당 양식에는 원천징수액 산정에 활용할 수 있는 워크시트가 포함되어 있습니다. 또한 적용되는 제한 사항도 설명되어 있습니다.

이 양식을 완벽하게 작성하여 병가 수당 지급인에게 제출하십시오. 지급인은 귀하가 양식에 기입한 내용에 따라 원천징수를 해야 합니다.

**추정세.** 양식 W-4S로 원천징수를 요청하지 않거나 원천징수할 만큼 충분한 세금이 없는 경우, 추정세를 납부해야 할 수도 있습니다. 원천징수나 추정세 또는 두 가지 방법을 조합하여 충분한 세금을 납부하지 않은 경우, 과태료가 부과될 수 있습니다. 이 장의 마지막 부분에서 [2021년 과소납부 과태료](#)를 참조하십시오.

## 은퇴 연금 및 연금

귀하가 원천징수하지 않기로 결정하지 않은 이상, 일반적으로 은퇴 연금 또는 연금 인출금에서는 소득세가 원천징수됩니다. 이 규칙은 다음으로부터의 인출금에 적용됩니다.

- 전형적인 개인 퇴직 계정 (IRA)
- 지불금, 연금, 또는 생명보험 계약을 체결한 생명 보험 회사
- 은퇴 연금, 연금, 또는 이의 분배 계획
- 주식 보너스 계획
- 그 밖에 귀하의 보상금 지급 시기를 유보하는 모든 계획.

원천징수액은 1년을 초과하는 기간에 걸쳐 지급 받는지 (주기적 지급), 1년 내에 지급 받는지 (비주기적 지급), 또는 적격 롤오버 인출금 (ERD)의 형태로 받는지에 따라 달라집니다. ERD의 소득세 원천징수는 의무 사항입니다.

**추가 정보.** 양식 W-4P에 관한 설명을 비롯하여 은퇴 연금 및 연금의 원천징수에 관한 자세한 정보는 간행물 505의 1장, 은퇴 연금 및 연금을 참조하십시오.

## 도박 수익

특정 유형의 도박 수익에서는 24%의 고정 비율을 기준으로 소득세를 원천징수합니다.

다음과 같은 출처에서 얻은 \$5,000를 초과하는 도박 수익은 소득세 원천징수 대상입니다.

- 모든 유형의 독점 내기, 포커 토너먼트 우승 상금을 비롯한 시합 내기, 복권.
- 수입금이 내기에 건 금액의 300배를 초과하는 모든 도박.

수입금이 현금, 부동산, 연금 중 어느 형태든 상관 없습니다. 현금이 아닌 수입금은 공정한 시장 가치를 기준으로 금액을 산정합니다.

**예외.** 빙고 게임, 키노, 슬롯머신으로 얻은 도박 수익은 일반적으로 소득세 원천징수 대상이 아닙니다. 그러나 원천징수가 되지 않으려면 지금인에게 귀하의 사회 보장 번호를 제출해야 합니다. 간행물 505의 1장, 도박 수익의 예비 원천징수를 참조하십시오. 원천징수 대상이 아닌 도박 수익에 대해서는 추정세를 납부해야 합니다. 뒤에서 다를 [2022년 추정세](#)를 참조하십시오.

원천징수나 추정세 또는 두 가지 방법을 조합하여 충분한 세금을 납부하지 않은 경우, 과태료가 부과될 수 있습니다. 이 장의 마지막 부분에서 [2021년 과소납부 과태료](#)를 참조하십시오.

**양식 W-2G.** 지급인이 귀하의 도박 수익에서 소득세를 원천징수하는 경우, 도박 수익 및 부과된 세금

금액이 표시된 양식 W-2G, 특정 도박 수익을 수령해야 합니다. 원천징수액을 양식 1040 또는 1040-SR 25c줄에 신고하십시오.

## 실업 수당

귀하는 실업 수당에서 소득세가 원천징수되도록 선택할 수 있습니다. 원천징수를 선택하려면 양식 W-4V (또는 지급인이 제공하는 유사 양식)를 작성하여 지급인에게 제출하십시오.

모든 실업 수당은 과세 대상입니다. 원천징수한 소득세가 없다면 추정세를 납부해야 할 수 있습니다. 뒤에서 다를 [2022년 추정세](#)를 참조하십시오.

원천징수나 추정세 또는 두 가지 방법을 조합하여 충분한 세금을 납부하지 않은 경우, 과태료가 부과될 수 있습니다. 자세한 사항은 이 장의 마지막 부분에서 [2021년 과소납부 과태료](#)를 참조하십시오.

## 연방 지급금

귀하는 특정 연방 지급금에서 소득세가 원천징수되도록 선택할 수 있습니다. 다음과 같은 경우 연방 지급금에 해당합니다.

1. 사회 보장 혜택.
2. 1 단계 철도 은퇴 계획 혜택.
3. 총수입에 포함하기로 선택한 상품신용공사 대출금.
4. 1949년 농업법 개정 조항 (7 U.S.C. 1421 이하 참조) 또는 1988년 재해구호법 2편에 의거하여 보험 수익금으로 취급하는 지급금으로서 다음 이유로 지급 받는 경우:
  - a. 가뭄, 홍수, 기타 자연재해로 인해 재배하는 작물이 모두 망가지거나 손상을 입은 경우
  - b. (a)에서 설명하는 자연재해로 인해 작물을 재배할 수 없었던 경우.
5. 재무부 장관의 결정에 따라 연방법에 의거하여 제공되는 모든 지급금.

원천징수를 선택하려면 양식 W-4V(또는 지급인이 제공하는 유사 양식)를 작성하여 지급인에게 제출하십시오.

원천징수할 소득세가 없다면 추정세를 납부해야 할 수 있습니다. 뒤에서 다를 [2022년 추정세](#)를 참조하십시오.

원천징수나 추정세 또는 두 가지 방법을 조합하여 충분한 세금을 납부하지 않은 경우, 과태료가 부과될 수 있습니다. 자세한 사항은 이 장의 마지막 부분에서 [2021년 과소납부 과태료](#)를 참조하십시오.

**추가 정보.** 사회 보장 및 철도 은퇴 혜택에 관한 자세한 과세 정보는 [7장을](#) 참조하십시오. 또한, 간행물 225, 농업 종사자 세금 안내서에서 상품신용공사 대출금 또는 작물 재해 지급금에 관한 자세한 과세 정보를 참조하십시오.

## 예비 원천징수

은행 또는 특정 유형의 소득을 제공하는 기타 사업체는 IRS에 정보 신고서 (양식 1099)를 제출해야 합니다. 정보 신고서는 귀하가 연중 지급 받은 금액을 명시합니다. 또한 귀하의 이름 및 납세자 식별 번호 (TIN)도 기입되어 있습니다. TIN은 1장의 [사회 보장 번호 \(SSN\)](#) 부분에 설명되어 있습니다.

이러한 지급금은 일반적으로 원천징수 대상이 아닙니다. 그러나 특정 상황에서는 “예비”원천징수가 요구됩니다. 예비 원천징수는 양식 1099에 신고된 대부분의 지급금에 적용될 수 있습니다.

다음과 같은 상황에서 지급인은 24%의 고정 비율을 기준으로 원천징수해야 합니다.

- 귀하가 지급인에게 알맞은 방식으로 TIN을 제출하지 않은 경우.
- 귀하가 제출한 TIN이 부정확하다는 사실을 IRS가 지급인에게 통지한 경우.
- 귀하가 예비 원천징수 대상이 아니라는 사실을 증명해야 하지만 실패한 경우.
- 귀하가 소득세 신고 시 취득한 이자 또는 배당금 금액을 과소신고하여 IRS가 지급인에게 해당 이자 또는 배당금에 대한 원천징수를 시작하라고 통지한 경우. 이 조치는 IRS가 귀하에게 사전 통지를 4회 발송한 후 실시합니다.

[IRS.gov/Businesses/Small-businesses-self-employed/Backup-withholding\(영어\)](#)를 방문하십시오. 예비 원천징수 대상이 되는 모든 유형의 지급금에 관한 자세한 정보를 확인할 수 있습니다.

**과태료.** 예비 원천징수를 피하기 위해 허위 정보를 기입하는 경우 민사 및 형사 처벌을 받을 수 있습니다. 민사 처벌은 \$500의 과태료입니다. 형사 처벌의 경우, 최대 \$1,000의 과태료 및 또는 1년 이하의 징역에 처할 수 있습니다.

## 2022년 추정세

추정세는 원천징수 대상이 아닌 소득에 대해 세금을 납부하는 방식입니다. 추정세에는 자영업 수입, 이자, 배당금, 위자료, 임대료, 자산 처분에 따른 수입, 상, 보상 등에 대한 세금이 포함됩니다. 또한 급여, 은퇴 연금 및 기타 소득에서 원천징수된 소득세가 충분하지 않은 경우에도 추정세를 납부해야 합니다.

추정세는 소득세, 자영업세, 그 외에 귀하의 세금 신고서에 기입된 다른 세금 및 금액을 지불하기 위해 활용됩니다. 원천징수나 추정세 또는 두 가지 방법을 조합하여 충분한 세금을 납부하지 않은 경우, 과태료가 부과될 수 있습니다. 각 기간의 납부제출 기한 내에 세금을 충분히 납부하지 않은 경우 ([추정세 납부 기간](#) 참조), 세금 신고 시 환급을 청구하더라도 과태료가 부과될 수 있습니다. 과태료가 적용되는 시기에 관한 자세한 사항은 이 장의 마지막 부분에서 [2021년 과소납부 과태료](#)를 참조하십시오.

## 추정세를 납부하지 않아도 되는 사람

급여 또는 임금을 받는 경우, 고용주에게 귀하의 급여에서 더 높은 금액을 원천징수하도록 요청하면 추정세를 피할 수 있습니다. 이를 위해서는 양식 W-4를 새로 작성하여 고용주에게 제출해야 합니다. 간행물 505의 1장을 참조하십시오.

**추정세가 요구되지 않음.** 다음 세 가지 조건에 모두 부합하는 경우 2022년 추정세를 납부하지 않아도 됩니다.

- 2021년에 납부해야 하는 세액이 없었던 경우.
- 해당 연도 내내 미국 시민 또는 거주 외국인 신분을 유지한 경우.
- 귀하의 2021년 세금 신고서가 12개월 기간을 다루고 있는 경우.

2021년에 세금 총액이 0이었거나 소득세 신고의무 대상자가 아니었다면 해당 연도에 납부해야 하는 체납 세금이 없었을 것입니다. 2021년 “total tax” (세금 총액)에 관한 정의는 간행물 505의 2장을 참조하십시오.

## 추정세를 반드시 납부해야 하는 사람

2021년에 미납한 추가 세금이 있는 경우, 2022년에 추정세를 납부해야 할 수 있습니다.

연중 내내 다음의 일반 규칙을 참고하여 원천징수액이 충분한지, 원천징수액을 올려야 하는지, 혹은 추정세를 납부해야 하는지 확인하시기 바랍니다.

**일반 규칙.** 대부분의 경우 다음 두 가지 상황에 모두 해당하면 2022년에 추정세를 납부해야 합니다.

1. 원천징수 및 환급 가능 공제액을 뺀 후 2022년에 납부할 세금이 \$1,000 이상인 경우.
2. 원천징수액과 환급 가능 공제액의 합이 다음 금액보다 적은 경우.
  - a. 2022년 세금 신고서에 기입될 세금의 90%
  - b. 2021년 세금 신고서에 기입된 세금의 100% (뒤에서 다를 [농업 및 어업 종사자, 고소득 납세자를 위한 특별 규칙](#) 참조). 귀하의 2021년 세금 신고서는 12개 월의 기간을 다루어야 합니다.



상단의 일반 규칙을 적용한 결과 납부한 원천징수액이 부족한 경우, 더 정확한 계산을 위해 간행물 505의 2022년 추정세 워크시트를 작성하십시오.

**농업 및 어업 종사자, 고소득 납세자를 위한 특별 규칙.** 과세 연도 기준 2021년 또는 2022년 귀하의 총수입의 2/3 이상이 농업 또는 어업에서 발생한 경우, 상단의 [일반 규칙](#)에서 (2a)의 90% 대신 66 2/3%를 적용하십시오. 귀하의 2021년 조정총소득 (AGI)이 \$150,000 (2022년 납세자 구분이 별도 신고서 제출인 경우 \$75,000)를 초과하는 경우, 상단의 [일반 규칙](#)에서 (2b)의 100% 대신 110%를 적용하십시오. 자세한 정보는 [도표 4-A](#)와 간행물 505의 2장을 참조하십시오.

**체류자.** 거주 및 비거주 체류자도 추정세를 납부해야 할 수 있습니다. 거주자는 별도의 통지가 없는 이상 이 장에서 명시하는 규칙을 준수해야 합니다. 비거주자는 양식 1040-ES (NR), 비거주자 개인을 위한 미국 추정세를 이용해야 합니다.

귀하가 미국 시민 또는 국민이 아닌 경우, 귀하는 체류자입니다. 귀하가 미국 영주권이 있거나 실질 거주자 요건을 충족하는 경우, 귀하는 거주자입니다. 실질 거주자 요건에 관한 자세한 정보는 간행물 519, 체류자를 위한 미국 세금 안내서를 참조하십시오.

**기혼 납세자.** 공동 추정세 납부 자격을 갖춘 경우, 여기에서 설명된 규칙을 귀하의 공동 추정 소득에 적용하십시오.

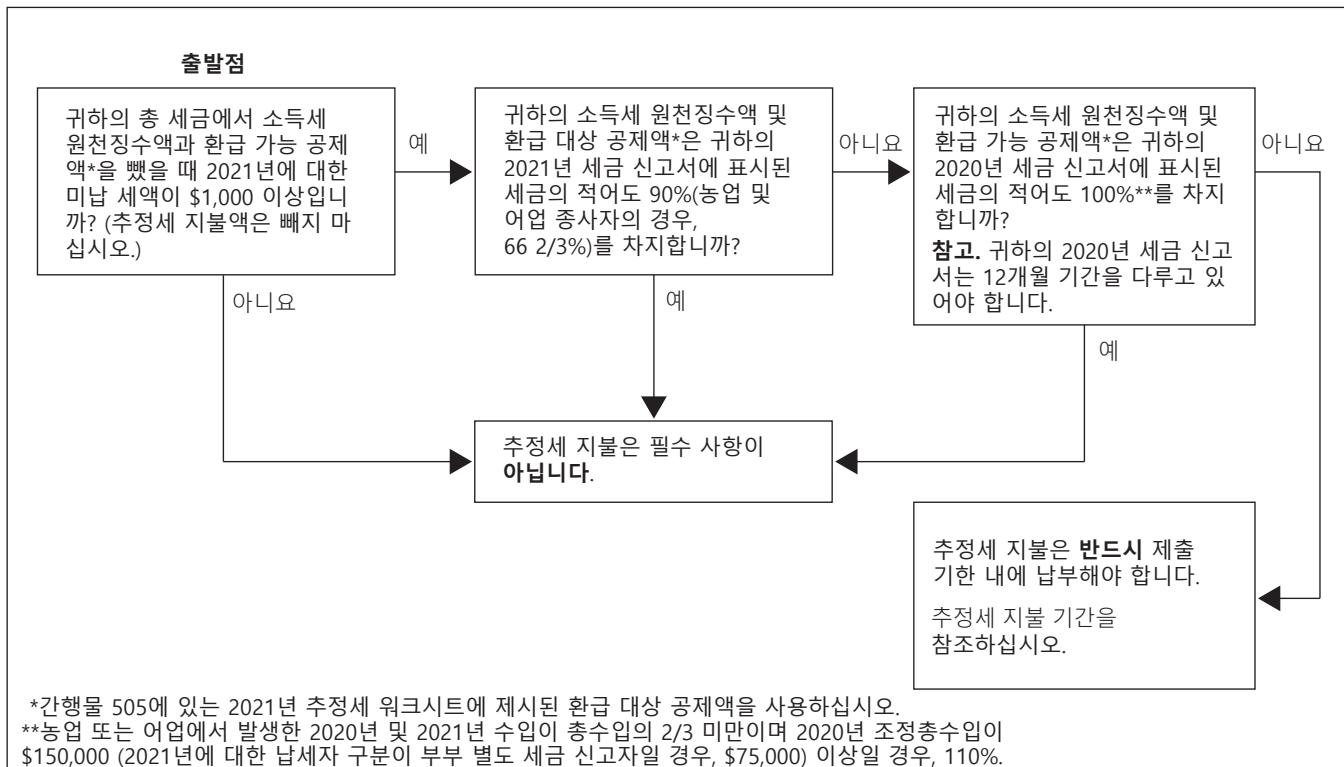
귀하와 귀하의 배우자는 동일한 주소에 거주하지 않아도 공동 추정세 납부를 할 수 있습니다.

그러나, 다음 상황에 해당하는 경우 귀하와 귀하의 배우자는 공동 추정세 납부를 할 수 없습니다.

- 이혼 또는 별거 생활 유지 명령에 따라 귀하와 귀하의 배우자가 법적으로 별거 중인 경우.
- 귀하와 귀하의 배우자가 신고하려는 세금이 해당하는 연도가 다른 경우.
- 부부 중 한 명이 비거주 체류자인 경우 (세금 관련 행위를 위해 해당 배우자를 영주권자로 취급하도록 선택된 경우 제외, 이에 관해서는 간행물 519의 1장 참조).

귀하 및 귀하의 배우자가 추정세 납부를 할 수 없는 경우, 여기에서 설명된 규칙을 귀하의 별도 추정 소득에 적용하십시오. 부부의 추정세 납부 방식이 공동인지 별도인지는 2021년 공동 신고서 제출

## 도표 4-A. 추정세 납부 대상인지 확인하기



또는 별도 세금 신고 여부에 영향을 미치지 않습니다.

**2021년 별도 신고서 후 2022년 공동 신고서.**  
귀하와 귀하의 배우자가 2021년에는 별도 신고서를 제출했으나 2022년에는 공동 신고서를 제출하는 경우, 귀하의 2021년 세금은 별도 신고서에 표시된 세금 총액입니다. 귀하가 세금 신고 시 납세자 구분을 미혼이나 세대주로 한 경우, 또는 별도 신고서 제출을 한 경우 별도 신고서 제출을 한 것입니다.

**2021년 공동 신고서 후 2022년 별도 신고서** 귀하와 귀하의 배우자가 2021년에는 공동 신고서 제출을 했으나 2022년에는 별도 신고서 제출을 하려는 경우, 귀하의 2021년 세금은 공동 신고서에 표시된 세금 총액 중 귀하의 지분에 해당하는 금액입니다. 귀하가 세금 신고 시 납세자 구분을 미혼이나 세대주로 하는 경우, 또는 별도 신고서 제출을 하는 경우 별도 제출을 하게 됩니다.

공동 신고서 상의 세액에서 귀하의 지분을 산정하면서, 우선 2022년에 적용할 납세자 구분을 동일하게 적용하여 2021년 별도 신고서 제출을 했다는 가정하에 귀하와 귀하의 배우자가 납부해야 했을 금액을 산정합니다. 다음으로, 공동 신고서 상의 세액에 다음 분수식을 곱합니다.

**별도 신고서 제출을 했다면 귀하가 납부해야 했을 세액**

**별도 신고서 제출을 했다면 귀하와 귀하의 배우자가 납부해야 했을 세금 총액**

**예시.** 조와 헤더는 2021년에 공동 신고서 제출을 했으며, 당시 과세 대상 소득은 \$48,500, 세금은 \$5,428였습니다. 과세 대상 소득 \$48,500 중 조의 소득은 \$40,100, 나머지는 헤더의 소득입니다. 둘은 2022년에 별도 신고서 제출을 하려고 합니다.

조는 다음과 같은 방식으로 2021년 공동 신고서 총액 중 자신의 지분을 산정합니다.

별도 신고 시 \$40,100에 부과되는 세금	.....	\$4,616
별도 신고 시 \$8,400에 부과되는 세금	.....	843
합계	.....	\$5,459
총액 중 조의 지분(\$4,616 ÷ \$5,459)	.....	85%
공동 신고서 제출한 세금 총액에 서 조의 지분 (\$5,425 × 85%)	.....	<u>\$4,611</u>

## 추정세 산정 방법

귀하의 추정세를 산정하려면 해당 연도의 조정총소득 (AGI), 과세 대상 소득, 기타 세금, 공제, 세액 공제 등의 금액을 계산해야 합니다.

2022년 추정세 산정 시, 우선 2021년 소득, 공제, 세액 공제를 활용하는 것도 좋은 시작 방법입니다. 2021년 연방 세금 신고서를 기준으로 활용해보십시오. 양식 1040-ES와 간행물 505를 활용하여 추정세를 산정할 수 있습니다. 비거주자는 양식 1040-ES (NR) 및 간행물 505를 이용하여 추정세를 산정하면 됩니다 (자세한 정보는 간행물 519의 8장 참조).

귀하의 상황에 변화가 있거나 최근 세법이 개정된 경우 조정이 필요합니다. 이러한 변경에 관한 설명은 [IRS.gov\(영어\)](#)를 방문하여 확인하십시오.

2022년 추정세 산정에 관한 보다 자세하고 완전한 설명은 간행물 505의 2장을 참조하십시오.

## 추정세 납부 기간

추정세 납부에 적용되는 과세 연도는 4개 기간으로 나뉩니다. 각 기간마다 정해진 납부 기한이 있습니다. 각 기간의 납부 기한 내에 세금을 충분히 납부하지 않은 경우, 소득세 신고 시 환급을 청구하더라도 과태료가 부과될 수 있습니다. 추정세 납부 기간 및 기한은 다음과 같습니다.

**기간:** 납부 기한:<sup>\*</sup>

1월 1일 ~ 3월 31일	.....	4월 18일
4월 1일 ~ 5월 31일	.....	6월 15일
6월 1일 ~ 8월 31일	.....	9월 15일
9월 1일 ~ 12월 31일	.....	다음 해 1월 17일

\*토요일, 일요일, 법정 공휴일 규칙 및 1월 납부를 참조하십시오.

**토요일, 일요일, 법정 공휴일 규칙.** 추정세 납부 기한 마감일이 토요일, 일요일, 또는 법정 공휴일인 경우, 토요일, 일요일, 또는 법정 공휴일이 아닌 익일에 납부하면 기한 내 납부한 것이 됩니다.

**1월 납부.** 2022년에 해당하는 양식 1040 또는 1040-SR을 2023년 1월 31일까지 제출하고 미납 세금을 납부하는 경우, 2023년 1월 17일까지 납부하지 않아도 됩니다.

**회계 연도 납세자.** 귀하에게 해당되는 과세 연도의 시작일이 1월 1일이 아닌 경우, 양식 1040-ES의 내용에서 납부 기한을 확인하십시오.

## 시작 시기

소득세 과세 대상 소득이 발생하기 전까지는 추정세를 납부하지 않아도 됩니다. 추정세 납부 1차 기간 내에 추정세 과세 대상 소득이 발생하는 경우, 1차 기간의 납부 기한 내에 1차 세금을 납부해야 합니다.

다. 해당 기간에 추정세 전액을 납부해도 되고, 분할 납부해도 됩니다. 분할 납부를 선택하는 경우, 1차 기간의 납부 기한 내에 1 차 세금을 납부하십시오. 추정세 잔여 금액은 나머지 기간의 납부 기한 내에 납부하면 됩니다.

**추정세 납부 1차 기간 내 과세 대상 소득이 없는 경우.** 다음 납부 기간까지 추정세 과세 대상 소득이 없는 경우, 해당 기간의 납부 기한 내에 귀하의 1차 세금을 납부하십시오. 해당 기간의 납부 기한 내에 추정세 전액을 납부하거나, 분할 납부 후 잔여 금액을 그 다음 기간에 납부해도 됩니다.

#### 표 4-1 추정세 분할 납부 일반 기한

추정세 과세 대상 소득이 처음 발생 한 시기:	분할 납부 기한: * 잔여 분할 납부 기 한: * 4월 1일 이전	4월 15일 6월 15일 9월 15일 다음 해 1월 15일
4월 1일 ~ 5월 31 일	6월 15일 9월 15일 다음 해 1월 15일	
6월 1일 ~ 8월 31 일	9월 15일 다음 해 1월 15일	
8월 31일 이후	다음 해 1월 15 일	(해당 없음)

\* [토요일, 일요일, 법정 공휴일 규칙](#) 및 [1월 납부](#)를 참조 하십시오.

**과태료 방지를 위해 납부해야 하는 세액.** 각 기한 내에 납부해야 하는 세금을 계산하려면 아래의 [기간별 납부 세금 산정](#)을 참조하십시오.

## 각 납부액 산정 방법

각 기간별 납부 기한 내에 추정세를 충분히 납부해야 해당 기간에 대한 과태료가 부과되지 않습니다. 정기 분할 납부 또는 연간 소득세 분할 납부 중 한 가지 방식으로 각 기간에 납부해야 하는 세금을 산정할 수 있습니다. 이 방법들은 간행물 505의 2장을 참조하십시오. 각 납부 기간 내에 세금을 충분히 납부하지 않은 경우, 세금 신고 시 환급을 청구더라도 과태료가 부과될 수 있습니다.

귀하가 앞서 다른 [추정세 납부 1차 기간 내 과세 대상 소득이 없는 경우](#), 또는 이후 설명할 [추정세 변경](#) 경이 필요한 경우에 해당한다면, 간행물 505의 2장, 연간 소득 분할 납부 방법에서 과태료를 방지하는 방법을 참고하십시오.

**과소납부 과태료.** 정기 분할 납부 방식에서는 4개 기간 중 특정 기간 내 납부한 추정세가 해당 연도 추정세 총액의 1/4 이하인 경우, 세금 신고 시 해당 기간에 대한 추정세 과소납부로 과태료가 부과될 수 있습니다. 연간 소득 분할 납부 방식에서는 귀하의 소득에 따라 기간별 추정세 납부 금액이 달라지지만, 각 기간에 부과되는 금액은 반드시 납부해야 합니다. 자세한 정보는 양식 2210의 설명서를 참조하십시오.

**추정세 변경.** 특정 기간 내 추정세 납부 후, 귀하의 소득, 조정 사항, 공제, 또는 세액 공제 등의 상태에 변화가 발생하여 추정세를 다시 산정해야 할 수 있습니다. 변화가 발생한 후 다음 기간의 납부 기한 내에 변경된 추정세의 미납 금액 전부를 납부하거나, 다음 기간들의 납부 기한 내에 분할 납부하십시오.

## 추정세 미부과 대상

각 납부 기한에 원천징수되는 금액이 다음 금액 이상인 경우, 추정세를 납부하지 않아도 됩니다.

- 해당 연도에 납부해야 하는 총액의 1/4
- 연간 소득 분할 납부 기준으로 해당 기간 내 납부해야 하는 금액.

귀하가 향후 납부할 원천징수액이 충분하여 세금 신고 시 미납 세액이 \$1,000 미만이 될 경우에도 추정세를 납부하지 않아도 됩니다.

## 추정세 납부 방법

추정세 납부 방법에는 여러 가지가 있습니다.

- 2021년 세금 신고 시 과다납부한 금액을 2022년 추정세로 적용.
- 은행 계좌에서 직접 이전을 통한 납부, 또는 전화 납부 계정이나 인터넷을 이용하여 직불 카드 또는 신용 카드로 납부.
- 양식 1040-ES의 납부 전표와 함께 납부 (수표 또는 우편환 이용).

## 과다납부액 적용

2021년 양식 1040 또는 1040-SR을 작성하여 세금을 과다납부 했음을 증명하면, 해당 금액의 일부 또는 전체를 2022년 추정세에 적용할 수 있습니다. 양식 1040 또는 1040-SR의 36줄에 환급 대신 추정세로 적용하고 싶은 금액을 기입하십시오. 적용한 금액을 추정세 납부 금액 산정 시 고려하십시오.

다음 해 세금 신고 전까지는 추정세에 적용한 금액이 환급되지 않습니다. 또한 다른 방식으로도 과다납부된 금액은 활용할 수 없습니다.

## 온라인 납부

IRS는 귀하에게 알맞은 전자 납부 방법을 제공합니다. 온라인 납부는 편리하고 안전하며 귀하의 세금을 IRS가 제때 수령하는 데 도움을 줍니다. [IRS.gov/Payments\(한국어 클릭\)](#)를 방문하여 온라인으로 세금을 납부하거나 이와 관련한 자세한 정보를 알아보십시오. 다음과 같은 방식으로 납부할 수 있습니다.

- **IRS 직접 납부.** 별도의 비용 없이 귀하의 개인 수표발행 계좌 또는 예금 계좌로부터 직접 온라인으로 납부하는 방법으로, [IRS.gov/Payments\(한국어 클릭\)](#)를 방문하십시오.
- **카드 납부.** 직불 카드 또는 신용 카드로 납부하는 방법으로, [IRS.gov/Payments\(한국어 클릭\)](#)를 방문하십시오. 이 경우 서비스 제공업체에서 편의제공 수수료를 부과합니다.
- **전자 자금 인출 (EFW).** 세금 신고서 작성 소프트웨어를 이용하여 연방 세금 신고서를 전자 방식으로 제출하는 경우에만 가능한 전자 제출/전자 납부 통합 방식으로서, 세무 전문가 또는 [IRS.gov/Payments\(한국어 클릭\)](#)에서 IRS를 통해 진행하십시오.
- **온라인 결제 합의.** 납부 기한 내에 세금 전액을 납부할 수 없다면, 온라인 월부 분할 납부 합의를 신청할 수 있습니다. [IRS.gov/Payments\(한국어 클릭\)](#)에서 진행하십시오. 온라인 절차를 완료하면, 합의 신청이 승인되었는지 여부에 대해 바로 알림을 받을 것입니다. 이때 사용자 수수료가 부과됩니다.
- **IRS2GO.**이는 IRS의 모바일 앱입니다. 앱을 다운로드 받아 직접 입금 또는 카드 납부를 할 수 있습니다.

## 전화 납부

전화 납부는 또 하나의 전자 납부 방식으로, 편리하고 안전합니다. 다음 중 한 가지 방식을 사용해주십시오. (1) 직불 카드 또는 신용 카드 업체에 전화합니다. (2) 전자식 연방 세금 납부 시스템 (EFTPS)을 이용합니다.

**직불 카드 또는 신용 카드.** 서비스 제공업체 중 한 곳으로 전화해 주십시오. 서비스 제공업체, 카드 유형, 납부액에 따라 서비스 제공업체에서 편의제공 수수료를 부과합니다.

Link2Gov Corporation  
888-PAY-1040™ (888-729-1040)  
[www.PAY1040.com](#)

WorldPay US, Inc.  
844-PAY-TAX-8™ (844-729-8298)  
[www.payUSAtax.com](#)

ACI Payments, Inc. (구 Official Payments)  
888-272-9829  
[www.fed.acipayonline.com](#)

**EFTPS.** EFTPS를 사용하기 위해서는 온라인으로 등록하거나 우편을 통해 등록 양식을 받아보아야 합니다. EFTPS를 통해 납부하려면, 800-555-4477 (영어) 또는 800-244-4829 (스페인어)로 전화해주세요. 청각 장애, 난청, 또는 언어 장애가 있으며 TTY/TDD 기기에 접근할 수 있는 경우, 800-733-4829으로 전화하여 주십시오. [IRS.gov/Payments\(한국어 클릭\)](#) 또는 [EFTPS.gov\(영어\)](#)를 방문하여 EFTPS에 관한 자세한 정보를 확인하십시오.

## 전자 기기 납부

전자 기기를 통해 납부하고자 할 경우, IRS2Go 앱을 설치하십시오.

## 현금 납부

현금 납부는 소매 파트너 업체를 통해 개인에게 제공되는 직접 납부 방식으로, 하루에 거래 한 회당 최대 \$1,000까지 납부할 수 있습니다. 현금 납부를 이용하고자 할 경우, 먼저 Official Payment의 웹사이트 [www.fed.acipayonline.com\(영어\)](#)에서 온라인 등록을 해야 합니다.

## 추정세 납부 전표와 함께 수표 또는 우편환을 사용한 납부

추정세 납부 전표를 이용하여 우편으로 납부하기 전에 우선 대체안을 고려해주시기 바랍니다. 안전하고 신속하며 간편한 전자 납부 방식을 이용하실 수도 있습니다.

우편 납부를 원하시는 경우, 추정세 납부에 사용할 수표 또는 우편환과 양식 1040-ES에 있는 납부 전표를 함께 보내주시기 바랍니다.

2021년에 다음 상황에 해당했는지 확인해 주십시오.

- 1회 이상 추정세를 납부했으나 전자 납부가 아닌 방식을 이용한 경우
- 세금 신고서 작성 또는 제출 시 소프트웨어나 유료 세무 대리인을 이용하지 않은 경우,

위에 해당한다면 2022년 양식 1040-ES와 납부 전표의 사본을 수령해야 합니다.

동봉하실 납부 전표에는 귀하의 이름, 주소, 사회 보장 번호가 미리 인쇄됩니다. 이렇게 인쇄된 전

표를 이용하면 처리가 한결 빨라지고, 오류를 방지하며, 처리 비용을 줄일 수 있습니다.

양식 1040-ES 패키지에 포함된 투명창이 있는 봉투를 사용하십시오. 임의의 봉투를 사용하시는 경우, 양식 1040-ES에 안내된 주소 중 귀하의 거주지에 해당하는 주소로 납부 전표를 보내주시기 바랍니다.

**\$1억 이상 수표는 수취하지 않습니다.** IRS는 한 장에 \$100,000,000 (\$1억) 이상인 수표 (자기앞 수표 포함)는 수취하지 않습니다. 수표를 통해 \$1억 이상을 전달하고자 하는 경우, 각각 \$1억 미만인 수표 두 장 이상에 나누어 납부해야 합니다. 이 제한 금액은 (전자 납부 방식과 같은) 다른 납부 방식에는 적용되지 않습니다. 납부할 금액이 \$1억을 넘어갈 경우, 수표가 아닌 다른 납부 방식을 고려해주세요.

**참고.** 이 기준은 별도의 통지 없이 변경될 수 있습니다. 양식 1040-ES 패키지를 수령하지 않았으나 추정세를 납부해야 하는 경우, [IRS.gov/Form1040ES\(한국어 클릭\)](#)에서 4장의 납부 전표 기본 양식을 포함한 양식 1040-ES를 인쇄하십시오. 이중 한 가지를 작성하고 기한 내에 납부해야 세금 납부 지연에 대한 과태료를 방지할 수 있습니다.



양식 1040의 설명서에 나와있는 주소로 추정세를 납부하지 마십시오.

작년에 추정세를 납부하지 않았다면, IRS에 양식 1040-ES를 요청(본 간행물의 뒷표지 양쪽을 확인해 주십시오)하거나 IRS.gov에서 다운로드 받을 수 있습니다. 납부 전표를 올바르게 사용하기 위해 안내 사항을 준수해 주시기 바랍니다.

**공동 추정세 납부.** 귀하가 공동 신고서 제출을 하며 공동 추정세 납부를 하려는 경우, 공동 세금 신고서에 기입된 것과 동일한 순서로 납부 전표에 이름 및 사회 보장 번호를 기입해 주십시오.

**주소 변경.** 귀하가 추정세 납부 대상이며 연중 주소를 변경하신 경우 반드시 IRS에 알리셔야 합니다. 양식 8822, 주소 변경을 작성하여 해당 양식의 안내에 따른 주소로 보내주시기 바랍니다.

## 2021년 원천징수 및 추정세 공제

2021년 소득세 신고 시, 귀하의 급여, 임금, 은퇴 연금 등에서 원천징수된 모든 소득세와 사회 보장 및 철도 은퇴 계획 중 과잉분을 공제 받으십시오. 이미 납부한 2021년 추정세도 공제 받을 수 있습니다. 귀하의 세금 총액에서 이 금액이 공제됩니다. 이 공제액은 환급이 가능하며, 미납 세금이 없어도 세금 신고를 해야 공제를 청구할 수 있습니다.

**직장이 2개 이상인 경우.** 2021년에 직장 (고용주)이 2개 이상이었고 임금 총액이 \$142,800를 초과하는 경우, 귀하의 급여에서 과도한 금액의 사회 보장 또는 1단계 철도 은퇴 계획 관련 세금이 원천징수 되었을 수 있습니다. 이 경우, 과잉 원천징수 금액을 세금 신고 시 적용하여 소득세에서 공제할 것을 청구할 수 있습니다. 양식 1040의 안내서를 참조하십시오.

## 원천징수

2021년에 귀하의 소득세가 원천징수된 경우, 2022년 1월 31일까지 귀하의 소득세 및 원천징수액이 기입된 내역서를 보내주셔야 합니다. 소득의 출처에 따라 다음 양식 중 해당하는 것을 수령할 것입니다.

- 양식 W-2, 임금 및 세금 명세서
- 양식 W-2G, 특정 도박 수익

- 1099로 시작하는 양식.

**양식 W-2 및 W-2G.** 서면 세금 신고서를 이용하여 신고하는 경우, 소득세 신고서와 함께 양식 W-2를 제출해야 합니다. 도박 수익에서 원천징수된 연방 소득세가 있는 경우 세금 신고서와 함께 양식 W-2G를 제출하십시오.

양식별로 2부 이상의 사본이 있어야 합니다. 서면 세금 신고서를 이용하여 신고하는 경우, 연방 소득세 신고서의 앞면에 해당 양식 1부를 첨부하십시오. 또 다른 1부는 귀하가 보관해야합니다. 주 및 지방 정부 세금을 신고하기 위한 사본도 수령해야 합니다.

## 양식 W-2

고용주는 늦어도 2022년 1월 31일까지 귀하에게 양식 W-2를 전달해야 할 의무가 있습니다. 고용주 별로 양식 W-2를 각각 수령해야 합니다.

2021년이 끝나기 전에 퇴직한 경우, 해당 직장의 고용주는 귀하의 퇴직 후 어느 때든 양식 W-2를 귀하에게 전달했어야 합니다. 단, 고용주는 귀하에게 해당 양식을 2022년 1월 31일까지 직접 전달 또는 송부해야 합니다.

귀하가 고용주에게 양식을 요청하면, 고용주는 귀하의 서면 요청을 받은 후 30일 이내 또는 귀하의 최종 임금 지급일 이후 30일 이내 중 더 늦은 기한 까지 양식을 전달해야 합니다.

1월 31일까지 양식 W-2를 수령하지 못했다면 고용주에게 요청하십시오. 2월 초까지 수령하지 못한 경우 IRS에 연락을 취하십시오.

양식 W-2에는 귀하의 임금 총액, 기타 보상, 해당 연도에 원천징수된 소득세, 사회 보장 세금, 메디케어 세금 등이 기입되어 있습니다. 원천징수된 연방 소득세 금액(양식 W-2 빙간 2에 명시)을 양식 1040 또는 1040-SR의 25a줄에 기입하십시오.

또한, 양식 W-2를 이용하여 귀하가 수령한 과세 대상 병가 수당 및 병가 수당에서 원천징수된 소득세를 신고할 수 있습니다.

## 양식 W-2G

귀하가 2021년에 도박 수익을 얻은 경우, 지급인이 소득세를 원천징수했을 것입니다. 세금이 원천징수되었다면, 지급인은 수입금 및 원천징수액을 명시한 양식 W-2G를 귀하에게 전달할 것입니다.

수입금을 스케줄 1 (양식 1040)에 신고하십시오. 그리고 원천징수액을 양식 1040 또는 1040-SR, 25c줄에 기입하고 공제를 받으십시오.

## 양식 1099 시리즈

1099로 시작하는 양식 중 대부분은 세금 신고와 함께 제출되지 않습니다. 이 양식들은 2022년 1월 31일 ( 양식 1099 -B 및 1099 -S, 특정 양식 1099-MISC의 경우 2022년 2월 15일)까지 준비됩니다. 귀하가 이중 특정 양식을 이용하여 세금을 신고하도록 별도의 지침을 받지 않은 이상 보관용으로만 사용합니다. 이 양식 시리즈는 다양하며 여기에다 나와있지 않습니다. 저 자세한 내용은 특정 양식 1099의 설명서를 참조하십시오.

**양식 1099-R.** 서면 세금 신고 시, 빙간 4에 연방 소득세 원천징수액이 명시된 경우 양식 1099-R를 첨부하십시오. 양식 1040 또는 1040-SR, 25b줄에 총 원천징수액을 기입하십시오.

**예비 원천징수.** 귀하가 2021년 소득에 대한 예비 원천징수 대상이었던 경우, 양식 1099에 명시된 총 원천징수액을 양식 1040 또는 1040-SR, 25b에 기입하십시오.

## 부정확한 양식

수령한 양식에 명시된 정보가 잘못된 경우, 지급인에게 정정된 양식을 요청해야 합니다. 양식에 명시된 지급인의 연락처로 전화하거나 주소로 우편을 보내십시오. 귀하가 수령한 정정된 양식 W-2G 또는 양식 1099의 상단에는 “CORRECTED” (정정) 빙간에 “X” 표시가 기입되어 있을 것입니다. 특별 양식 양식 W-2c, 수정 임금 및 세금 명세서는 양식 W-2를 정정하기 위해 사용됩니다.

특정 상황에서는 잘못된 기존 양식 대신 두 개의 양식을 수령할 수 있습니다. 여기서 특정 상황이란, 귀하의 납세자 식별 번호가 잘못 기입되었거나 누락된 경우, 이름 및 주소가 잘못된 경우, 또는 잘못된 유형의 양식을 수령한 경우 (예를 들어, 양식 1099-INT, 이자 소득 대신 1099-DIV, 배당금 및 분배금을 수령한 경우) 등이 있습니다. 귀하가 새로 수령하는 양식 중 하나는 동일하게 잘못된 양식이거나 동일하게 부정확한 정보가 기입된 양식일 것이며, 다만 모든 금액은 0으로 기입되어 있을 것입니다. 이 양식의 상단에는 “CORRECTED” 빙간에 “X” 표시가 기입되어 있을 것입니다. 또 다른 양식은 모든 정보가 올바르게 기입된 원본으로 작성된 양식 (상단의 “CORRECTED” 빙간에는 체크되어 있지 않음)입니다.

## 세금 신고 후 양식 수령

귀하가 이미 세금 신고서를 제출한 후 신고서에 반영하지 못한 소득 양식을 뒤늦게 수령하는 경우, 양식 1040-X, 수정된 미국 개인 소득세 신고서를 작성 및 제출하여 소득 신고 및 원천징수된 소득세에 대한 공제를 받을 수 있습니다.

## 별도 신고서

귀하가 기혼자이며 별도 신고서 제출을 하려는 경우, 귀하의 소득에서 원천징수된 소득세에 대해서만 공제를 받을 수 있습니다. 배우자의 소득에서 원천징수된 금액을 포함하지 마십시오. 다만, 공동 재산 인정 주에 거주 중인 경우 다른 규칙이 적용될 수도 있습니다.

공동 재산 인정 주는 [2장](#)에 나열되어 있습니다. 이 규칙과 몇 가지 예외 사항에 관한 자세한 정보는 간행물 555, 공동 재산을 참조하십시오.

## 추정세

양식 1040, 26줄에 2021년에 납부한 추정세 총액을 기입하여 공제 받으십시오. 2021년 추정세에 적용하여 공제 받은 2020년 과다납부액을 기입하십시오.

**이름 변경.** 귀하가 이름을 변경하였으나 추정세 납부 시 과거의 이름을 사용한 경우, 서면 세금 신고서 앞면에 다음 정보가 명시된 간단한 내역서를 첨부하십시오.

- 추정세를 납부한 기간
- 기간별 납부 금액
- 납부 시 사용한 이름
- 귀하의 사회 보장 번호.

이 내역서에는 귀하가 배우자와 공동 또는 별도로 납부한 금액을 모두 기입해야 합니다.

이와 같은 변경사항은 반드시 사회 보장국에 신고해야 합니다. 그래야 세금 신고서 처리 및 환급 지연을 방지할 수 있습니다.

## 별도 신고서

귀하와 귀하의 배우자가 2021년에 별도로 추정세를 납부하고 별도 신고서 제출을 하는 경우, 귀하의 납부액에 해당하는 금액만 공제받을 수 있습니다.

배우자와 공동으로 추정세를 납부하고 별도 세금 신고를 하는 경우, 납부한 금액을 어떻게 나눌지 결정해야 합니다. 부부 중 한 명이 추정세 납부 총액을 공제 청구하고 나머지 한 명은 공제를 청구하지 않거나, 합의 하에 다른 방식으로 나눠도 됩니다. 합의를 할 수 없는 경우, 2021년 별도 신고서 상에 기입된 각자의 세금에 비례하도록 추정세 납부액을 나누어야 합니다.

## 이혼한 납세자

2021년에 대한 추정세를 배우자와 공동 납부한 이후 해당 연도에 이혼을 하는 경우, 둘 중 한 명이 추정세 납부 총액을 공제 청구하고 나머지 한 명은 공제를 청구하지 않거나, 금액을 나누어 각자 일부를 공제 청구해도 됩니다. 납부액을 나누는 방법에 대해 합의를 할 수 없는 경우, 각자의 2021년 세금 신고서 상에 기입된 세금에 비례하도록 추정세 납부액을 나누어야 합니다.

공동 납부한 추정세를 세금 신고 시 공제 받으려는 경우, 전 배우자의 사회 보장 번호 (SSN)를 양식 1040 또는 1040-SR 앞면의 해당란에 기입하시기 바랍니다. 2021년에 이혼한 후 재혼하는 경우, 현 배우자의 SSN을 양식 1040 또는 1040-SR 앞면의

해당란에 기입하시기 바랍니다. 또한, 26줄 옆의 점선 위에 전 배우자의 SSN과 “DIV”를 기입하십시오.

## 2021년 과소납부 과태료

원천징수나 기간별 추정세 또는 두 가지 방법을 조합하여 충분한 세금을 납부하지 않은 경우, 추정세 과소납부 상태가 되어 과태료가 부과될 수 있습니다.

일반적으로, 아래 상황 중 하나에 해당하는 경우 2021년에 대한 과태료를 납부하지 않아도 됩니다.

- 원천징수 및 추정세 납부 총액이 2020년 세금 이상 (귀하의 조정총소득이 \$150,000를 초과하는 경우 귀하의 2020년 세금의 110%, 이때 귀하의 2021년 납세자 구분이 부부 별도 제출인 경우 \$75,000)이며, 모든 추정세를 기한 내에 납부한 경우
- 2021년 세금 신고 시 미납 금액이 2021년 세금 총액의 10% 이하이며, 모든 추정세를 기한 내에 납부한 경우

- 2021년 세금 총액에서 원천징수 및 환급 가능한 공제 금액을 제외한 금액이 \$1,000 미만인 경우
- 2020년에 납부할 세금이 없었고 귀하에게 적용되는 2020년 과세 연도가 12개월 기간을 다루는 경우
- 원천징수된 세금이 없고, 가내 고용세를 제외하고 산정한 현재 연도의 세금이 \$1,000 미만인 경우.

**농업 및 어업 종사자.** 귀하가 농업 또는 어업 종사자인 경우 특별 규칙이 적용됩니다. 자세한 정보는 양식 2210-F 설명서를 참조하십시오.

**IRS는 귀하에게 부과되는 과태료를 산정할 수 있습니다.** 귀하에게 부과된 과태료가 있으나 세금 신고서 제출 시 직접 산정하고 싶지 않다면 하지 않으셔도 됩니다. 일반적으로, IRS가 귀하에게 부과되는 과태료를 산정하여 청구서를 발송합니다. 다만, 귀하가 과태료를 낮추거나 없앨 수 있다면 양식 2210 또는 양식 2210-F를 작성하여 서면 세금 신고서에 첨부해야 합니다. 자세한 정보는 양식 2210 설명서를 참조하십시오.

# 파트 둘.

## 소득 및 소득 조정 사항

이 파트의 다섯개 장은 여러 소득 및 소득 조정 사항 종류를 다룹니다. 저 다섯개의 장에서는 과세 및 비과세 소득에 대해 설명하며 조정된 총 소득을 산정할 때 사용되는 몇 가지 소득 조정 사항에 대해 논의합니다.

이 장에서 다루는 양식 1040 및 1040-SR 스케줄은 다음과 같습니다.

- 스케줄 1, 추가 소득 및 소득 조정 사항.
- 스케줄 2 (파트 II), 기타 세금.
- 스케줄 3 (파트 II), 기타 납부금 및 환급 가능 세액 공제.

### 표 4. 기타 소득 조정 사항

이 표를 사용하여 이 부분의 간행물에서 다루지 않은 기타 소득 조정 사항에 대한 정보를 알아보십시오.

이 소득 공제에 대한 더 많은 정보를 보려면...	이를 참조하십시오...
의료 저축 구좌 기여	<a href="#">간행물 969, 의료 저축 구좌 및 기타 절세 의료보험플랜</a> .
이사 비용	<a href="#">간행물 3, 군인의 세금 안내서</a> .
자영업세의 일부분	<a href="#">11장</a> .
자영업 의료보험	<a href="#">간행물 502, 의료 및 치과 비용</a> .
자영업 SEP, SIMPLE 및 적격 플랜으로 낸 기여금	<a href="#">간행물 502, 소규모 사업체를 위한 은퇴 플랜</a> .
예금 조기 인출에 대한 과태료	<a href="#">6장</a> .
Archer MSA로 입금한 기여금	<a href="#">간행물 969</a> .
재식림 감가상각 또는 비용	<a href="#">간행물 535, 사업 비용의 7장과 8장</a> .
국세법 501(c)(18)(D) 조항 연금 플랜에 대한 기여금	<a href="#">간행물 525, 과세 및 비과세 대상 소득</a> .
개인 소유 재산의 임대 도중 발생한 비용	<a href="#">8장</a> .
보충 실업 수당 혜택의 특정 필수적 상환	<a href="#">8장</a> .
해외 주거비	<a href="#">간행물 54, 해외에 거주하는 미국 시민 및 영주권을 위한 세금 안내서</a> ..
고용주에게 받은 배심원 사례비	<a href="#">8장</a> .
특정 목회자나 목사가 국세법 403(b) 조항 플랜으로 낸 기여금	<a href="#">간행물 517, 성직자 및 종교 관련 직종의 구성원에 대한 사회복지 보장 및 기타 정보</a> .
IRS가 내부 고발자에게 제공하는 포상금에 관련된 변호사 비용 및 특정 비용	<a href="#">간행물 525</a> .

## 5.

## 임금, 급여 및 기타 소득

### 상기사항

이연 보수 기여금의 한도. 귀하가 401(k) 플랜, 403(b) 플랜, 또는 연방 정부의 절약형 저축 플랜에 참여하는 경우, 기여할 수 있는 연간 총액이 2021

년에는 여전히 \$19,500입니다. 이 기준은 대부분의 457 플랜에도 적용됩니다.

### 소개

이 장에서는 임금, 급여 및 부가 혜택 등 직원으로서 서비스를 제공하고 받는 보수에 대해 설명합니다. 다음과 같은 주제를 다룹니다.

- 보너스 및 상.
- 특정 직원을 위한 특별 규칙.
- 질병 및 상해 수당.

이 장에서는 직원의 총소득에 포함되는 소득과 포함되지 않는 소득에 대해 설명합니다.

**유용한 항목**  
다음을 보십시오.

#### 간행물

- 463 여행, 선물, 차량 비용
- 502 의료 및 치과 관련 비용
- 524 장년층 또는 장애인을 위한 공제
- 525 과세 및 비과세 소득
- 526 자선 기부금
- 550 투자수익 및 비용
- 554 고령자를 위한 세금 안내서
- 575 연금 소득
- 907 장애인을 위한 주요 세금 안내 사항
- 926 가내 고용주를 위한 세금 안내서

## □ 3920 테러 공격 피해자를 위한 감세

본 항목 및 기타 유용한 항목은 [IRS.gov/Forms\(영어\)](#)에서 확인하십시오.

## 직원 보수

이 섹션에서는 부가 혜택, 은퇴 연금 플랜 보수, 주식 옵션, 조건부 자산 등 다양한 유형의 직원 보수에 대해 설명합니다.

**양식 W-2.** 귀하가 직원인 경우, 노도의 대가로 받은 급여가 기입된 양식 W-2를 고용주에게서 받아야 합니다. 양식 W-2를 수령하지 않았더라도 양식 1040 또는 1040-SR, 1줄에 급여를 기입하십시오.

일부 경우에는 귀하의 고용주가 양식 W-2를 전달할 의무가 없을 수도 있습니다. 귀하가 고용주의 집에서 근무하는 가사 종사자로서 해당 일반 연도 동안 \$2,300 미만의 임금을 현금으로 받으며 해당 임금에서 원천징수 되는 연방 소득세가 없는 경우, 고용주는 양식 W-2를 귀하에게 전달하지 않아도 됩니다. 가사란 고용주의 집 안에서 혹은 주변에서 근로하는 것을 말합니다. 가사 종사자의 예는 다음과 같습니다.

- 베이비시터
- 경비원
- 청소 도우미
- 가사 노동자
- 운전기사
- 가정 보건사
- 가정부
- 가사 도우미
- 보모
- 개인 간호사
- 정원사

자세한 정보는 스케줄 H (양식 1040), 가내 고용세 및 관련 지침과 간행물 926을 참조하십시오.

귀하가 독립적 계약자가 아닌 신분으로 서비스를 제공했고 고용주가 귀하의 급여에서 사회 보장 및 메디케어 세금을 원천징수하지 않은 경우, 귀하는 양식 8919, 임금에 대한 미징수 사회 보장 및 메디케어 세금 및 양식 1040 또는 1040-SR을 작성하여 제출해야 합니다. 양식 8919 및 지침에서 자세한 정보를 참조하여 신고되지 않은 임금 및 세금을 계산하는 방법과 해당 사항을 소득세 신고서에 포함하는 방법을 확인하십시오.

**보육 서비스 제공자.** 귀하가 아이의 집, 귀하의 집, 또는 기타 다른 사업 장소에서 보육 서비스를 제공하는 경우, 귀하가 받은 급여는 소득으로 간주합니다. 귀하가 직원이 아닌 경우 자영업자일 것이고, 이 경우 스케줄 C (양식 1040), 사업 이익 또는 손실에 서비스를 제공하고 받은 급여를 기입해야 합니다. 귀하를 고용한 사람이 귀하의 업무 및 업무 방식에 대해 지시와 통제를 하지 않는 이상 일반적으로 귀하는 직원이 아닙니다.

**베이비시팅.** 귀하가 친척이나 이웃의 자녀를 돌봐주고 급여를 받은 경우, 해당 급여가 정기 급여인지 또는 단순 주기적 급여인지와 관계없이 보육 서비스 제공자에게 적용되는 규칙이 동일하게 적용됩니다.

**고용세.** 귀하가 직원인지 또는 자영업자인지와 관계없이 귀하의 소득은 자영업세 과세 대상입니다. 귀하가 자영업자인 경우, 스케줄 C 및 SE (양식 1040)의 지침을 참조하십시오. 또한, 자세한 정보는 간행물 926을 참조하십시오.

## 기타 보수

이 섹션에서는 다양한 유형의 직원 보수에 대해 설명합니다.

**선불 커미션 및 기타 소득.** 귀하가 앞으로 제공할 서비스에 대해 선불로 커미션 또는 기타 금액을 지급 받았으며 귀하가 현금주의 회계처리 방법 납세자인 경우, 지급을 받은 연도의 소득에 해당 금액을 포함해야 합니다.

귀하가 받은 불로소득 커미션 또는 기타 금액을 같은 연도 내에 상환하는 경우, 상환을 통해 소득에 포함된 금액을 차감하십시오. 다음 과세 연도에 상환하는 경우, 스케줄 A (양식 1040), 16줄에 기입하여 항목별 공제로 상환액을 공제 받거나, 같은 연도에 공제를 받을 수도 있습니다. 8장의 [상환](#)을 참조하십시오.

**수당 및 변제.** 고용주로부터 여행, 교통 수단, 기타 사업 비용에 대한 수당, 또는 그 외 변제를 받은 경우, 간행물 463, 여행, 선물, 차량 비용을 참조하십시오. 이전 비용을 변제받은 경우에는 간행물 521, 이전 비용을 참조하십시오.

**소급 임금 보상.** 귀하가 소급 임금 정산 또는 판결에 따른 보상을 받은 경우, 해당 금액을 소득에 포함해야 합니다. 손해에 대한 지급, 미지급 생명보험료, 미지급 의료보험료 등이 이 경우에 해당합니다. 고용주는 이러한 사항을 양식 W-2에 기입하여 귀하에게 전달해야 합니다.

**보너스 및 상.** 고용주로부터 보너스 또는 상 (현금, 상품, 서비스)을 받은 경우, 이에 상응하는 금액을 소득에 포함해야 합니다. 그러나 고용주가 향후 보너스 또는 보수를 지급하기로 단순히 약속만 한 경우, 귀하가 실제로 수령하기 전까지는 해당 보너스 또는 상이 귀하를 위해 만들어진 것이 아닌 이상 과세 대상이 아닙니다.

**직원 공로상.** 근속 또는 안전성과에 대한 상으로 유형 개인 자산 (현금, 상품권, 또는 이에 상응하는 물품이 아닌 것)을 지급받은 경우, 일반적으로 이에 해당하는 금액은 소득에 포함되지 않습니다. 소득에서 제외 가능 금액은 고용주가 부담한 비용 범위 내로 제한되며, 귀하가 해당 연도에 지급 받은 모든 보수를 통틀어 유자격 플랜 보수인 경우 \$1,600 이하, 비적격 플랜 보수인 경우 \$400 이하여야 합니다. 고용주는 귀하에게 지급한 보수의 유자격 플랜 보수 여부를 확인시켜 줄 수 있습니다. 고용주는 해당 상이 위장된 급료가 되는 경우가 없도록 적절한 조건 및 상황에서 의미 있는 형식으로 해당 상을 제공해야 합니다.

그러나 다음에 해당하는 보수는 소득에서 제외 할 수 없습니다.

- 근속 연수가 5년 미만일 때 받는 근속상, 또는 해당 연도나 최근 4년 내에 또 다른 근속상을 받은 경우.
- 경영자, 관리자, 사무직 직원, 또는 기타 전문직 직원이 받는 안전 우수상, 또는 해당 연도에 적격 직원의 10%를 초과하는 인원이 안전 우수상을 이미 받은 경우.

**예시.** 밴 그린은 해당 연도에 직원 공로상을 3회 수상했습니다. 비적격 플랜 보수로 가격이 \$250인 시계를, 유자격 플랜 보수로 가격이 \$1,000인 스피커, \$500인 골프 클럽 세트를 받았습니다. 유자격 플랜 보수 요건을 모두 충족한다고 가정할 때, 수령한 보수를 각각 산정할 경우에는 소득에서 제외될 수 있습니다. 그러나 수령한 전체 보수의 총액은 \$1,750로서 기준인 \$1,600를 초과하므로 밴은 초과 금액인 \$150 (\$1,750 - \$1,600)를 소득에 포함해야 합니다.

**차등 임금 지급.** 이는 귀하가 30일을 초과하는 기간에 걸쳐 현역 군인으로서 군복무를 수행하는 동안 귀하가 해당 기간 동안 근로했다면 받았을 임금의

전부 또는 일부를 고용주가 지급하는 것을 말합니다. 이 지급금은 임금으로 간주하며 소득세 원천징수 대상이지만, FICA 또는 연방 실업 세법 (FUTA) 세금 대상은 아닙니다. 이 지불금은 양식 W-2에 임금으로 기입하여 신고해야 합니다.

**공무원 생계 수당.** 해외에서 근무하는 미국 정부 공무원이 받는 대부분의 급여는 과세 대상입니다. 그러나 특정 생계 수당은 면세 대상입니다. 간행물 516, 해외 근무 미국 정부 공무원은 해외 근무 시 지급받는 수당, 차등 임금, 기타 특별 급여 등의 세무 처리에 대해 설명합니다.

**비적격 이연 보수 플랜.** 고용주는 양식 W-2의 빈칸 12에 코드 Y를 표시하여 비적격 이연 보수 플랜에 따른 해당 연도의 이연 총액을 귀하에게 알려야 합니다. 이 금액은 귀하의 소득에 포함되지 않습니다.

그러나 해당 과세 연도 도중 해당 플랜이 요건을 충족하지 못하거나 관련 요건 하에 운영되지 못하는 경우, 해당 과세 연도 및 확정된 범위의 모든 이전 과세 연도에 해당 플랜에 따라 이연되고 과거 소득에 포함되지 않은 모든 금액은 현재 연도의 소득에 포함되어야 합니다. 이 금액은 양식 W-2의 빈칸 1에 기입하는 임금에 포함됩니다. 또한 양식 W-2의 빈칸 12에 코드 Z를 표시하여 기입합니다.

**서비스를 제공하고 받은 증서.** 귀하가 서비스를 제공한 대가로 고용주로부터 담보 채권을 받은 경우, 해당 채권의 공정 시장 가치 (주로 할인 가격)를 해당 연도의 소득에 포함해야 합니다. 향후 해당 채권에 의한 지불금을 받으면, 각 지불금의 일정 비율은 귀하가 이전에 소득에 포함한 금액의 공정 시장 가치를 회복합니다. 해당 금액을 소득에 포함하지 마십시오. 그 외 나머지 금액을 지급받은 해의 소득에 포함하십시오.

귀하가 서비스를 제공한 대가로 고용주로부터 양도 불능 무담보 채권을 받은 경우, 원금을 공제한 해당 채권에 의한 지불금은 지급받은 해의 보수 소득입니다.

**퇴직금.** 고용주와의 고용 계약이 종료되어 퇴직금을 받는 경우, 해당 금액을 소득에 포함해야 합니다.

**미사용 연차 수당.** 귀하가 연방 공무원이고 은퇴 또는 사직 시 미사용 연차 수당을 일시불로 받는 경우, 이 금액은 급여에 포함되어 양식 W-2에 기입됩니다.

한 기관에서 사직한 후 다른 기관에 재고용되는 경우, 일시불로 받은 미사용 연차 수당 중 일부를 새로 고용된 기관에 상환해야 할 수 있습니다. 이 수당을 받은 동일한 과세 연도에 상환하면 해당 금액만큼 총 급여액을 줄일 수 있습니다. 귀하의 상황을 받은 기관이 발급한 영수증 또는 명세서의 사본을 귀하의 세금 신고서에 첨부하여 세금 신고서 상의 급여와 양식 W-2 상의 급여 간의 차액에 대해 설명하십시오.

**전직 서비스.** 귀하가 퇴직금을 적게 수령하고 대신 전직 서비스 (이어서 작성 및 면접 기술 훈련 등)를 받기로 결정하는 경우, 본래 퇴직금 금액을 소득에 포함해야 합니다.

**병가 수당.** 귀하에게 질병 또는 상해가 발생했을 때 고용주로부터 받는 지불금은 귀하의 급여 또는 임금의 일부로 간주합니다. 또한, 다음에 해당하는 지급 인으로부터 병가 수당 혜택을 받는 경우 귀하의 소득에 포함해야 합니다.

- 복지 기금.
- 주 정부 질병 또는 장애 기금.
- 고용주 또는 직원 협회.
- 고용주가 직원을 피보험자로 하여 가입하고 보험료를 내는 보험 회사.

단, 귀하가 상해보험 또는 의료보험 정책에 직접 보험료를 낸 경우, 해당 정책 하에 받은 혜택은 과세

대상이 아닙니다. 자세한 정보는 간행률 525, 과세 대상 또는 비과세 대상 소득을 참조하십시오.

**고용주가 지불하는 사회 보장 및 메디케어 세금.** 귀하와 고용주 간의 계약 하에 고용주가 귀하의 사회 보장 및 메디케어 세금을 납부하고 이 금액을 귀하의 총 급여에서 공제하지 않는 경우, 귀하는 세금 신고서 상에 해당 금액을 과세 대상 급여로 기입하여 신고해야 합니다. 또한 해당 지불금은 급여로 간주되어 귀하의 사회 보장 및 메디케어 세금 및 혜택 산정 시 포함됩니다. 단, 귀하가 가사 종사자 또는 농업 종사자인 경우 해당 지불금은 사회 보장 및 메디케어 급여로 간주되지 않습니다.

**주식증가차액청구권.** 고용주가 주식증가차액청구권을 제공하는 경우, 해당 권리(사용)하기 전까지는 소득에 포함하지 마십시오. 이 권리를 행사하면 권리 행사일 기준 해당 주식의 공정 시장 가치에서 권리 부여일 기준 공정 시장 가치를 뺀 금액에 상응하는 현금을 지급받게 됩니다. 지급받은 현금은 권리를 행사한 해의 소득에 포함해야 합니다.

## 부가 혜택

귀하가 제공한 서비스의 수행과 연계하여 받은 부가 혜택은 보수로서 소득에 포함됩니다. 단, 귀하가 해당 부가 혜택의 공정 시장 가치에 준하는 금액을 지급하거나 법적으로 소득에서 제외가 가능한 경우는 예외입니다. 서비스의 수행을 자체하는 것(예를 들어, 경쟁하지 않기로 계약한 경우)은 해당 규칙의 목적을 위한 서비스의 수행으로 간주합니다.

**회계기간.** 귀하는 고용주가 귀하의 과세 대상 비현금 부가 혜택을 신고하기 위해 적용하는 회계기간과 동일한 과세 연도를 적용해야 합니다. 귀하의 고용주는 다음 규칙 중 한 가지를 선택하여 과세 대상 비현금 부가 혜택을 신고할 수 있습니다.

- 일반 규칙: 일반 연도 전체(1월 1일 ~ 12월 31일)에 해당하는 혜택을 신고합니다.
- 특별 회계기간 규칙: 일반 연도 기준으로 마지막 2개월간(또는 그 이하의 기간 동안) 제공한 혜택은 다음 일반 연도에 제공하는 것으로 간주합니다. 예를 들어, 귀하의 고용주는 매년 지난 해 마지막 2개월과 올해 10월까지의 기간 동안 제공한 혜택의 가치를 신고합니다.

고용주는 모든 부가 혜택에 동일한 회계기간을 적용할 필요는 없지만, 특정 혜택을 받는 모든 직원에게는 일괄적으로 동일한 기간을 적용해야 합니다.

귀하도 혜택 신고 시 이와 동일한 회계기간을 적용해야 직원 사업 공제(차량 사용 등에 대한 공제 등)를 청구할 수 있습니다.

**양식 W-2.** 고용주는 모든 과세 대상 부가 혜택을 임금, 팀 및 기타 보수에 포함하여 양식 W-2, 빙칸 1에 기입해야 하며, 해당되는 경우 사회 보장 및 메디케어 급여에도 포함하여 빙칸 3, 빙칸 5에 기입해야 합니다. 필수 사항은 아니지만, 고용주는 부가 혜택의 총액을 빙칸 14(또는 별도의 내역서)에 기입합니다. 단, 고용주가 귀하에게 자동차를 제공하고 연간 리스 가격의 100%를 귀하의 소득에 포함시킨 경우, 고용주는 반드시 해당 금액을 빙칸 14(또는 별도의 내역서)에 기입하여 귀하에게 알려야 합니다.

## 상해보험 또는 의료보험 플랜

대부분의 경우, 고용주가 제공하는 상해보험 또는 의료보험 정책에 따른 보장 금액은 귀하의 소득에 포함되지 않습니다. 보험 정책에 따라 제공받는 혜택은 과세 대상이 될 수 있으며, 이에 관해서는 뒤에 다룬 **질병 및 상해 수당**을 참조하십시오.

장기치료 보장 외에 이 섹션에서 다른 여러 항목에 관한 자세한 정보는 간행률 969, 의료 저축 계

좌 및 기타 세금상 유리한 의료 플랜을 참조하십시오.

**장기치료 보장.** 귀하의 장기치료 서비스 보장을 위해 고용주가 납입하는 기여금은 일반적으로 귀하의 소득에 포함되지 않습니다. 그러나, 유동성 지출 또는 이와 유사한 계정으로 고용주가 납입하는 기여금은 귀하의 소득에 포함되어야 합니다. 이 금액은 급여로 간주하여 양식 W-2의 빙칸 1에 기입되어야 합니다.

귀하가 납입하는 기여금에 관해서는 간행률 502, 의료 및 치과 진료 비용에 설명되어 있습니다.

**아처 의료 저축 계정(MSA).** 기여금. 귀하를 위해 고용주가 분담하는 아처 MSA의 기여금은 일반적으로 소득에 포함되지 않습니다. 기여금의 총액은 양식 W-2의 빙칸 12에 코드 R과 함께 표시됩니다. 그러면 귀하는 해당 금액을 양식 8853, 아처 MSA 및 장기치료 의료보험 계약에 기입하십시오. 그리고 해당 양식을 세금 신고서와 함께 제출하시면 됩니다.

**의료 유동성 지출 계정(의료 FSA).** 상해보험 또는 의료보험의 조건을 갖춘 의료 FSA를 고용주가 제공하는 경우, 귀하의 급여 중 감액 및 귀하의 의료 비용 변제액은 대부분 귀하의 소득에 포함되지 않습니다.

**참고.** 의료 FSA에는 2012년 이후 시작된 보험 계약을 위한 급여에서 감액되는 기여금의 한도를 적용합니다. 2021년에 시작하는 과세 연도를 기준으로, 의료 FSA를 위한 자발적 직원 급여 감액 기여금에 대한 달러 한도(물가 상승과 연동)은 \$2,750입니다.

**의료 변제 계정(HRA).** 상해보험 또는 의료보험의 자격이 있는 의료 변제 계정(HRA)를 고용주가 제공하는 경우, 귀하의 의료 비용 보장액 및 변제액은 대부분 귀하의 소득에 포함되지 않습니다.

**의료 저축 계좌(HSA).** 귀하가 적격 개인인 경우, 귀하 그리고 고용주나 가족 등 다른 사람은 귀하의 의료 저축 계좌(HSA)에 기여금을 납입할 수 있습니다. 고용주 기여금 외의 기여금은 귀하가 세금 신고 시 공제 가능하며, 귀하가 항목별 공제를 하는지 여부와는 관계가 없습니다. 고용주가 귀하를 위해 분담한 기여금은 귀하의 소득에 포함되지 않습니다. 조건을 갖춘 의료 비용을 지불하기 위한 목적으로 받은 HSA로부터의 인출금은 귀하의 소득에 포함되지 않습니다. 조건을 갖춘 의료 비용을 지불하기 위한 목적으로 사용되지 않은 HSA로부터의 인출금은 귀하의 소득에 포함됩니다. HSA 요건에 관한 자세한 사항은 간행률 969를 참조하십시오.

동업 관계 하에 실질적 동업자의 HSA로 분담한 기여금은 고용주가 납입하는 기여금으로 간주되지 않습니다. 이 경우의 기여금은 인출금으로 간주되며, 동업자의 총소득에 포함되지 않습니다. 동업 관계 하에 제공된 서비스와 연계하여 동업자의 HSA로 납입되는 기여금은 보장된 지불금으로 간주되며, 이는 동업자의 총소득에 포함될 수 있습니다. 두 경우 모두, 동업자는 본인의 HSA로 납입되는 기여금을 공제 받을 수 있습니다.

제공된 서비스와 연계하여 2% 주주 겸 직원의 HSA로 S 법인이 납입하는 기여금은 보장된 지불금으로 간주되며, 해당 주주 겸 직원의 총소득에 포함될 수 있습니다. 주주 겸 직원은 본인의 HSA로 납입되는 기여금을 공제 받을 수 있습니다.

**유자격 HSA 자금 인출.** 귀하는 귀하의 개인 퇴직 계정(IRA)에서 HSA로 일회성 인출을 실행할 수 있으며, 일반적으로 이 인출금은 소득에 포함되지 않습니다.

## 임금 지원

귀하의 적격 자녀 임금과 관련된 유자격 임금 비용을 위해 고용주에게서 받은 금액 또는 고용주에

해 발생한 비용은 귀하의 소득에서 제외할 수 있습니다. 자세한 정보는 양식 8839, 적격 임금 비용과 지침을 참조하십시오.

고용주는 귀하에게 제공한 임금 수당을 양식 W-2의 빙칸 12에 코드 T로 표시하여 신고합니다. 해당 금액은 사회 보장 및 메디케어 급여에도 포함되어 빙칸 3, 빙칸 5에 기입됩니다. 단, 빙칸 1의 급여에는 포함되지 않습니다. 과세 대상 및 제외 대상 금액을 결정하려면 양식 8839의 파트 III을 작성해야 합니다. 그리고 해당 양식을 세금 신고서와 함께 제출하시면 됩니다.

## 최소 허용 혜택

고용주가 귀하에게 제공하는 특정 상품 또는 서비스의 가격이 너무 낮아 고용주가 해당 금액을 처리하는 것이 비합리적인 수준인 경우, 일반적으로 해당 금액은 소득에 포함되지 않습니다. 대부분의 경우, 직장 구내 식당에서 받은 할인 금액, 초과 근무 시 귀가 교통비, 직장 야유회 혜택을 소득에 포함하지 마십시오.

**명절 선물.** 크리스마스나 기타 공휴일에 액면가의 칠면조, 햄, 기타 물품을 고용주로부터 제공받은 경우, 해당 선물의 가액은 귀하의 소득에 포함하지 마십시오. 그러나 고용주에게서 현금 또는 현금등가액을 받은 경우, 해당 금액을 소득에 포함해야 합니다.

## 교육 지원

고용주가 제공하는 적격 교육 지원 비용은 최대 \$5,250까지 소득에서 제외할 수 있습니다. 자세한 정보는 간행률 970, 교육에 대한 세금 혜택을 참조하십시오.

## 단체 정기 생명보험

대부분의 경우, 고용주(또는 전 고용주)가 제공하는 단체 정기 생명보험 보장 금액은 최대 \$50,000 까지 소득에서 제외할 수 있습니다. 그러나, 고용주가 제공하는 보험의 보장 금액에서 귀하가 해당 보험 상품에 지불한 금액을 차감한 최종 보장 금액이 \$50,000를 초과하는 경우, 해당 초과 금액을 소득에 포함해야 합니다.

예외 조건에 관한 자세한 정보는 뒤에서 다룬 [전액 제외 및 전액 과세](#)를 참조하십시오.

고용주가 \$50,000를 초과하는 보장 금액을 제공하는 경우, 해당 금액은 귀하의 소득에 포함되어 급여의 일부로서 양식 W-2의 빙칸 1에 기입되어야 합니다. 또한, 빙칸 12에도 코드 C로 표시하여 기입해야 합니다.

**단체 정기 생명보험.** 이 유형의 보험은 기간성 생명보험(일정 기간에 한해 보장되는 보험)으로서 다음 사항을 보장합니다.

- 일반 사망 보험금 제공
- 직원 단체를 대상으로 보장
- 고용주가 제시하는 정책에 따라 보장
- 개인별 차등을 방지하기 위해 정해진 공식에 따라 각 직원에게 보험금 지급.

**영구 혜택.** 귀하의 단체 정기 생명보험에 완납 또는 현금 해지환급금 등 영구 혜택을 보장하는 경우, 귀하는 영구 혜택의 금액에서 귀하가 지불한 금액을 제외한 최종 금액을 급여의 일부로 소득에 포함해야 합니다. 고용주는 귀하의 소득에 포함할 수 있도록 해당 금액을 고지해주어야 합니다.

**재해 사망 보험금.** 재해 사망 또는 기타 사망 보험금을 보장하지만 일반 사망 보험금(여행 보험 등)은 보장하지 않는 보험은 단체 정기 생명보험입니다.

**전 고용주.** 귀하의 전 고용주가 해당 연도에 단체 정기 생명보험을 통해 \$50,000를 초과하는 보장 금액을 제공한 경우, 귀하는 해당 금액을 소득에 포함하여 급여의 일부로서 양식 W-2의 빙간 1에 기입하여 신고해야 합니다. 또한, 빙간 12에도 코드 C로 표시하여 기입해야 합니다. 빙간 12에는 초과 보장 금액에 대한 미납 사회 보장 및 메디케어 세금도 코드 M과 N으로 표시하여 기입해야 합니다. 귀하는 소득세 신고 시 이 세금들을 납부해야 합니다. 이 세금 항목들을 스케줄 2(양식 1040), 13줄에 기입하십시오.

**직장이 2개 이상인 경우.** 직장이 1개인지 2개 이상인지와 관계없이 고용주가 제공하는 단체 정기 생명보험의 보장 금액은 최대 \$50,000까지만 소득에서 제외할 수 있습니다. 2개 이상의 직장에서 고용주가 제공한 보험보장 금액이 \$50,000를 초과하는 경우, 귀하의 양식 W-2에서 급여 항목에 기입된 금액은 정확하지 않을 것입니다. 귀하의 소득에 포함되어야 하는 금액을 정확하게 산정하십시오. 귀하가 산정한 금액에서 양식 W-2의 빙간 12에 코드 C로 표시되어 기입된 금액만큼 차감하십시오. 그리고, 그 결과에 따른 금액을 빙간 1의 급여에 포함하여 최종 금액을 신고하십시오.

**과세 대상 금액 산정.** 워크시트 5-1을 이용하여 소득에 포함해야 하는 금액을 산정하십시오.

### 워크시트 5-1. 단체 정기 생명보험 보장액 중 소득에 포함해야 하는 금액 산정하기 이 기록을 보관하십시오



1. 고용주 또는 고용주들이 제공한 총 보험보장 금액을 기입하십시오 ..... 1. \_\_\_\_\_
2. 고용주가 제공하는 단체 정기 생명보험 보장 금액의 소득 제외 한도 ..... 2. **50,000**
3. 1줄의 금액에서 2줄의 금액을 차감하십시오 ..... 3. \_\_\_\_\_
4. 3줄의 금액을 \$1,000로 나누십시오. 소수점 첫째 자리에서 반올림하십시오 ..... 4. \_\_\_\_\_
5. 표 5-1로 이동하십시오. 귀하의 해당 과세 연도 기준 나이를 적용하여 좌측 열에서 귀하의 연령대를 확인한 후, 연령대에 맞는 금액을 우측 열에서 확인하여 해당 금액을 기입하십시오 ..... 5. \_\_\_\_\_
6. 4줄의 숫자와 5줄의 금액을 곱합니다 ..... 6. \_\_\_\_\_
7. 이 금액을 적용할 총 보장 개월 수를 기입하십시오 ..... 7. \_\_\_\_\_
8. 6줄의 숫자와 7줄의 금액을 곱합니다 ..... 8. \_\_\_\_\_
9. 귀하가 납입한 월 보험료를 기입하십시오 ..... 9. \_\_\_\_\_
10. 귀하가 보험료를 납입한 총 개월수를 기입하십시오 ..... 10. \_\_\_\_\_
11. 9줄의 숫자와 10줄의 금액을 곱합니다 ..... 11. \_\_\_\_\_
12. 8줄의 금액에서 11줄의 금액을 차감하십시오. 이 금액을 급여의 일부로 간주하여 귀하의 소득에 포함하십시오 ..... 12. \_\_\_\_\_

**표 5-1. 1개월 기준 단체 정기 생명보험 보장액 \$1,000 당 소득 포함 금액**

나이	금액
만 25세 미만	\$ 0.05
만 25~29세	0.06
만 30~34세	0.08
만 35~39세	0.09
만 40~44세	0.10
만 45~49세	0.15
만 50~54세	0.23
만 55~59세	0.43
만 60~64세	0.66
만 65~69세	1.27
만 70세 이상	2.06

**예시.** 귀하는 만 51 세이며 고용주 A와 고용주 B의 직원입니다. 두 고용주 모두 전체 연도에 걸쳐 단체 정기 생명보험을 제공합니다. 고용주 A의 보장 금액은 \$35,000, 고용주 B의 보장 금액은 \$45,000입니다. 귀하는 고용주 B의 단체 정기 생명보험에 매월 \$4.15의 보험료를 납입합니다. **워크시트 5-1에 귀하의 소득에 포함해야 하는 금액을 산정합니다.** 다음에서는 단체 정기 생명보험 보장액 중 소득에 포함해야 하는 금액 산정하기를 설명합니다.

### 워크시트 5-1. 단체 정기 생명보험 보장액 중 소득에 포함해야 하는 금액 산정하기—예시 이 기록을 보관하십시오



1. 고용주 또는 고용주들이 제공한 총 보험보장 금액을 기입하십시오 ..... 1. **80,000**
2. 고용주가 제공하는 단체 정기 생명보험 보장 금액의 소득 제외 한도 ..... 2. **50,000**
3. 1줄의 금액에서 2줄의 금액을 차감하십시오 ..... 3. **30,000**
4. 3줄의 금액을 \$1,000로 나누십시오. 소수점 첫째 자리에서 반올림하십시오 ..... 4. **30.00**
5. 표 5-1로 이동하십시오. 귀하의 해당 과세 연도 기준 나이를 적용하여 좌측 열에서 귀하의 연령대를 확인한 후, 연령대에 맞는 금액을 우측 열에서 확인하여 해당 금액을 기입하십시오 ..... 5. **0.23**
6. 4줄의 숫자와 5줄의 금액을 곱합니다 ..... 6. **6.90**
7. 이 금액을 적용할 총 보장 개월 수를 기입하십시오 ..... 7. **12**
8. 6줄의 숫자와 7줄의 금액을 곱합니다 ..... 8. **82.80**
9. 귀하가 납입한 월 보험료를 기입하십시오 ..... 9. **4.15**
10. 귀하가 보험료를 납입한 총 개월수를 기입하십시오 ..... 10. **12**
11. 9줄의 숫자와 10줄의 금액을 곱합니다 ..... 11. **49.80**
12. 8줄의 금액에서 11줄의 금액을 차감하십시오. 이 금액을 급여의 일부로 간주하여 귀하의 소득에 포함하십시오 ..... 12. **33.00**

**전액 제외.** 다음 조건 중 하나에 해당하는 경우 단체 정기 생명보험 보장 금액은 과세 대상이 아닙니다.

1. 귀하가 완전한 영구 장애가 있고 고용 계약이 종료된 경우.

2. 고용주가 해당 과세 연도 내 보험 유효 기간 전체에 걸쳐 해당 보험 정책의 수혜자인 경우.
3. 보험료 공제 대상인 자선 단체(간행물 526, 자선목적 기부금에서 정의 된)가 해당 과세 연도 내 보험 유효 기간 전체에 걸쳐 해당 보험 정책의 유일한 수혜자인 경우. (귀하는 귀하의 보험 정책의 수혜자로 자선 단체를 지명한 사실에 대해 자선목적의 기부금 공제를 받을 자격이 없습니다.)

### 4. 보험이 1984년 1월 1일에 존재했으며

- a. 귀하가 1984년 1월 2일 이전에 퇴직하고 퇴직 당시 해당 보험의 적용을 받은 경우
- b. 또는 1984년 1월 2일 이전에 귀하가 만 55세 이상이었으며, 1983년에 해당 고용주 또는 전임자에게 고용된 상태였던 경우.

**전액 과세.** 다음 조건 중 하나에 해당하는 경우 단체 정기 생명보험 보장 금액 전체가 과세 대상입니다.

- 고용주가 은퇴 연금 신탁 또는 적격 연금 플랜 등 적격 직원 신탁을 통해 보험을 제공하는 경우.
- 귀하가 핵심 직원이며, 고용주가 제공하는 보험이 핵심 직원에게 유리하게 차등 보수하는 경우.

### 은퇴 연금 플랜 서비스

일반적으로, 고용주가 적격 은퇴 연금 플랜을 통해 귀하 및 귀하의 배우자에게 제공하는 적격 은퇴 연금 플랜 서비스의 가액은 소득에 포함하지 마십시오. 은퇴 연금 플랜 자문, 고용주가 제공하는 은퇴 연금 플랜 정보, 고용주가 제공하는 플랜이 귀하의 개인 은퇴 연금 소득 플랜에 알맞은지에 관한 정보 등이 적격 은퇴 연금 플랜에 포함됩니다. 고용주가 제공하는 세금 신고서 작성 서비스, 회계 서비스, 법적 서비스, 또는 중개인 서비스의 가액은 제외할 수 없습니다.

### 교통 수단

고용주가 적격 교통 수단 부가 혜택을 제공하는 경우, 특정 한도 범위 내에서 소득에서 제외할 수 있습니다. 적격 교통 수단 부가 혜택은 다음과 같습니다.

- 자택과 직장 간의 통근을 위한 고속도로 이용 가능 차량 형태의 교통 수단
- 교통 카드
- 적격 주차 공간.

실질 번제 계정을 통해 이와 같은 비용을 고용주가 현금으로 번제한 경우에도 소득에서 제외할 수 있습니다. 단, 교통 카드에 대한 현금 번제의 경우, 교통 카드로만 교환 가능한 바우처 또는 이에 상응하는 물품이 즉시 배부가 불가능했던 경우에만 소득에서 제외할 수 있습니다.

**소득 제외 한도.** 통근용 차량 교통 수단 및 교통 카드 부가 혜택은 최대 월 \$270까지만 소득에서 제외할 수 있습니다.

적격 주차 부가 혜택은 최대 월 \$270까지만 소득에서 제외할 수 있습니다.

이 한도 금액을 초과하는 가액의 혜택을 받은 경우, 초과 금액은 소득에 포함되어야 합니다.

**통근용 고속도로 이용 가능 차량.** 성인 기준 최소 6인용(운전석 제외)의 고속도로 이용 가능 차량을 말합니다. 해당 차량의 주행거리 중 최소 80%는 다음 목적을 위해 합리적으로 이용해야 합니다.

- 직원의 자택과 직장 간의 이동

- 차량 이용 시 성인용 좌석 중 최소 절반 (운전석 제외)에 직원이 탑승한 경우.

**교통 카드.** 대량 운송 수단 (대중 교통 또는 민간 운영)을 이용하려는 사람에게 무료 또는 할인된 가격으로 사용 자격을 부여하거나, 여객운송업에 종사하는 사람이 운영하는 통근용 고속도로 이용 가능 차량을 탑승하려는 사람에게 보수로 사용 자격을 부여하는 카드, 교환권, 교통카드, 바우처, 또는 이에 상응하는 물품을 말합니다.

**적격 주차 공간.** 직원이 사용할 수 있는 고용주의 사업장 내 또는 근처의 주차 공간을 말합니다. 직원이 대량 운송 수단, 통근용 고속도로 이용 가능 차량, 카풀 등을 탑승하는 지점 또는 근처에 제공되는 주차 공간도 포함됩니다. 직원의 자택 내 또는 근처의 주차 공간은 포함되지 않습니다.

## 은퇴 연금 플랜 기여금

고용주가 귀하를 위해 적격 은퇴 연금 플랜에 분담하는 기여금은 납입 당시에는 귀하의 소득에 포함되지 않습니다. (고용주는 은퇴 연금 플랜의 적격 여부를 귀하에게 확인시켜 줄 수 있습니다.) 그러나, 해당 플랜에 포함된 생명보험에 따른 보장 금액은 소득에 포함해야 할 수 있습니다. 앞서 다른 부가 혜택 섹션의 **단체 정기 생명보험**을 참조하십시오.

고용주가 귀하를 위해 기여금을 분담하는 플랜이 비적격인 경우, 일반적으로 귀하는 납입이 발생한 과세 연도에 대해 해당 기여금을 급여의 일부로 소득에 포함해야 합니다. 그러나, 기여금 납입 시 해당 플랜의 이자가 양도 불능이거나 몰수 위험률이 높은 (상식화 가능성성이 높은) 대상인 경우, 귀하는 해당 가액이 양도 가능 상태가 되거나 더 이상 몰수 위험률이 높지 않은 상태가 되기 전까지 이자의 가액을 소득에 포함하지 않아 됩니다.

**TIP** 은퇴 연금 플랜의 인출금에 관한 자세한 정보는 간행물 575, 은퇴 연금 및 연금 소득 (연방 공무원 또는 연방 공무원 퇴직자인 경우 간행물 721, 미국 공무원의 은퇴 플랜 혜택을 위한 세금 안내서)을 참조하십시오.

**선택적 이연.** 귀하가 특정 유형의 은퇴 연금 플랜의 보장을 받는 경우, 고용주가 납입한 보수의 일부를 귀하가 직접 지급받는 대신 특정 은퇴 기금에 입금하기로 결정할 수 있습니다. 이 방식으로 확보하는 금액 (선택적 이연이라 칭함)은 유자격 플랜에 대한 고용주의 기여금으로 간주합니다. 지정된 Roth 기여금 (뒤에서 다룸)이 아닌 선택적 이연 금액은 납입 당시에는 소득세 과세 대상 급여에 포함되지 않습니다. 대신, 해당 플랜에서 인출하는 시기에 소득 세 과세 대상이 됩니다. 그러나, 납입 당시 사회 보장 및 메디케어 세금 대상 급여에는 포함됩니다.

선택적 이연 금액에는 다음 은퇴 연금 플랜에 대한 선택적 기여금이 포함됩니다.

- 현금 또는 이연 계정 (섹션 401(k) 플랜).
- 연방 공무원 대상 절약형 저축 플랜.
- 간소화된 직원 급여 차감 연금 플랜 (SARSEP).
- 직원을 위한 저축 인센티브 매칭 플랜 (SIMPLE 플랜).
- 세금 감면 연금 플랜 (섹션 403(b) 플랜).
- 섹션 501(c)(18)(D) 플랜.
- 섹션 457 플랜.

**적격 자동 기여 계정.** 적격 자동 기여 계정에서는 고용주가 귀하를 섹션 401(k) 플랜에 입금된 보수의 일부를 소유할 수 있도록 선택된 것으로 간주할 수 있습니다. 귀하는 해당 적격 자동 기여 계정에

따른 귀하의 자격 및 의무에 대해 서면 통지를 받을 수 있습니다. 통지는 다음 사항을 안내해야 합니다.

- 선택적 기여를 하지 않거나 다른 비율로 입금된 기여를 하도록 선택할 권리
- 귀하가 투자 결정을 내리지 않는 경우 입금된 기여금의 투자 방식.

귀하는 해당 통지를 받고 첫 선택적 기여를 하기 전까지 기여금에 대한 결정을 내리기 위한 합리적인 기간을 보장받을 수 있습니다.

**총 이연 한도.** 2021년에 대해 대부분의 경우 상단의 (1)~(3)과 (5)에 제시된 플랜에 따라 귀하가 이연한 기여금 총액이 \$19,500을 초과하지 않아야 합니다. SIMPLE 플랜의 한도는 \$13,500입니다. 섹션 501(c)(18)(D) 플랜의 한도는 \$7,000 또는 보수의 25% 중 더 적은 금액입니다. 섹션 457 플랜의 한도는 포함 대상 보수 또는 \$19,500 중 더 적은 금액입니다. 특정 플랜 한도에 따라 이연된 금액은 총 이연한도의 일부입니다.

**지정된 Roth 기여금.** 섹션 401(k) 및 섹션 403(b)에 납입하는 고용주는 적격 Roth 기여금 프로그램을 형성하여 귀하가 세후 Roth 기여금으로 지정된 해당 플랜의 선택적 이연 금액 일부 또는 전부를 가질 것인지 선택하도록 할 수 있습니다. 지정된 Roth 기여금은 선택적 이연 금액으로 간주되어, 납입 시 소득에 포함된 경우는 제외입니다.

**초과 이연.** 고용주 또는 플랜 관리자는 귀하의 플랜 기여금을 산정할 때 적절한 연간 한도를 적용해야 합니다. 그러나, 귀하는 귀하가 이연하는 금액이 총 이연 한도를 초과하지 않도록 총액을 관리할 책임이 있습니다.

한도를 초과하는 금액을 이연하여 확보하는 경우, 지정된 Roth 기여금의 초과 이연이 있는 경우를 제외하고 초과 금액은 일반적으로 귀하의 해당 연도 소득에 포함되어야 합니다. 초과 이연 금액의 세무 처리에 대한 설명은 간행물 525를 참조하십시오.

**만회 기여금.** 해당 과세 연도 말일 기준으로 귀하가 만 50세 이상인 경우 만회 기여금 (추가 선택적 이연)이 허용됩니다.

## 주식 옵션

귀하가 서비스를 제공한 대가로 주식 또는 기타 재산을 매매할 수 있는 법에 규제되지 않는 주식 옵션을 받은 경우, 해당 권리를 부여받을 때, 해당 권리가 행사할 때 (권리를 행사하여 주식 또는 기타 재산을 매매), 또는 해당 권리를 매도하거나 처분할 때 소득이 발생합니다. 그러나 귀하의 주식 옵션이 법의 규제를 받는 경우, 귀하가 해당 주식을 매도 또는 교환하기 전까지 소득이 발생하지 않습니다. 고용주는 귀하의 주식 옵션이 어떤 유형인지 확인시켜줄 수 있습니다. 자세한 정보는 간행물 525를 참조하십시오.

## 조건부 자산

대부분의 경우, 귀하가 서비스를 제공한 대가로 조건부 자산을 받은 경우, 지급받은 해에 해당 자산의 공정 시장 가치를 소득에 포함해야 합니다. 그러나 가액에 영향을 미치는 특정 조건이 있는 주식 또는 기타 재산을 받은 경우, 해당 재산에 대한 확정 권리가 발생하기 전까지는 해당 가액은 귀하의 소득에 포함되지 않습니다. (귀하는 해당 재산이 귀하에게 이전되는 해에 해당 재산의 가액을 소득에 포함할 것인지 선택할 수 있습니다.) 자세한 정보는 간행물 525의 조건부 자산을 참조하십시오.

**조건부 주식에 따른 배당금.** 조건부 주식에 따라 지급받은 배당금은 보수로 간주하며 배당금 소득으로

간주하지 않습니다. 고용주는 이 금액을 양식 W-2에 포함해야 합니다.

**귀하가 소득에 포함하기로 결정한 주식.** 귀하가 조건부 주식에 따라 지급받은 배당금 중 귀하에게 이전된 해에 소득에 포함하기로 결정한 배당금은 기타 배당금과 동일하게 취급됩니다. 세금 신고 시 해당 금액을 배당금으로 신고하십시오. 배당금에 관한 설명은 간행물 550, 투자 소득 및 비용을 참조하십시오.

양식 W-2 및 양식 1099-DIV 상에서 배당금 처리 방법에 관한 자세한 설명은 간행물 525의 조건부 자산에 따른 배당금을 참조하십시오.

## 특정 직원을 위한 특별 규칙

이 섹션에서는 특정 고용 형태로 근무하는 사람을 위한 특별 규칙에 대해 설명합니다. 여기서 특정 고용 형태란 성직자, 종교 단체 회원, 해외 고용주의 직원, 군인, 자원봉사자 등입니다.

## 성직자

귀하가 성직자인 경우, 일반적으로 주례, 세례, 장례, 미사 등을 통해 받은 제물 및 요금을 귀하의 급여에 포함해야 합니다. 제물이 종교 시설을 위해 제공된 경우, 귀하 명의의 과세 대상이 아닙니다.

귀하가 종교 단체의 회원으로서 외부 소득을 해당 종교 단체에 제공하는 경우에도 귀하는 해당 소득을 귀하의 소득에 포함해야 합니다. 단, 귀하가 종교 단체에 지불한 금액은 자선목적의 기부금 공제를 받을 수 있습니다. 간행물 526을 참조하십시오.

**은퇴 연금.** 성직자의 은퇴 연금 또는 퇴직금은 일반적으로 다른 은퇴 연금 또는 연금과 동일하게 취급됩니다. 해당 금액을 양식 1040 또는 1040-SR의 5a줄과 5b줄에 신고하십시오.

**주택.** 성직자의 경우 주택에 관한 특별 규칙이 적용됩니다. 이 규칙에 따라 귀하가 급여의 일부로 받은 주택 임대 가격 (공공요금 포함) 또는 지정된 주택 수당을 귀하의 소득에 포함하지 않습니다. 그러나, 귀하가 제공하는 서비스에 상응하는 합리적 가액을 초과하는 금액은 제외할 수 없습니다. 귀하가 직접 공공요금을 지불하는 경우, 실제 사용 금액에 한해 공공요금으로 지정된 수당을 소득에서 제외할 수 있습니다. 주택 또는 주택 수당은 임명된 또는 공인 자격이 있는 성직자로서 귀하가 제공하는 서비스에 대한 보수이어야 합니다. 그러나 귀하가 자영업 세 과세 대상인 경우, 주택 임대 가격 또는 주택 수당을 영업 소득으로 포함하여 스케줄 SE (양식 1040)에 기입해야 합니다. 자세한 정보는 간행물 517, 성직자 및 종교 종사자를 위한 사회 보장 및 기타 정보를 참조하십시오.

## 종교 단체 일원

귀하가 청빈 서원을 한 종교 단체의 일원인 경우, 권리 to 포기하고 종교 단체에 인도한 소득을 어떻게 처리할 것인지는 귀하가 해당 단체에 서비스를 제공하는지 여부에 따라 달라집니다.

**종교 단체를 위한 서비스 수행.** 귀하가 종교 단체의 대리인으로서 해당 단체가 요구하는 의무를 수행하기 위해 서비스를 제공하는 경우, 해당 단체에 인도한 소득을 귀하의 소득에 포함하지 마십시오.

해당 단체가 귀하에게 상급 교회의 다른 기관 또는 관련 기관에 서비스를 수행하도록 지시한 경우, 귀하는 해당 단체의 대리인으로서 서비스를 수행하는 것으로 간주합니다. 종교 단체의 대리인으로서 임금을 받고 해당 단체에 인도한 경우, 해당 소득은 귀하의 소득에 포함되지 않습니다.

**예시.** 귀하는 교회의 회원이며 청빈 서원을 했습니다. 귀하는 모든 소득에 대한 권리(권리를 포기하고 급여 또는 임금을 귀하가 속한 교회에 인도합니다.)를 포함하는 권리입니다. 귀하는 공인 간호사이며, 교회는 귀하에게 관련 기관인 병원에서 근무하도록 지시합니다. 그러나 귀하는 여전히 교회의 일반 지시와 통제를 받습니다. 귀하는 교회의 대리인으로 간주되며, 귀하가 병원에서 받아 교회에 인도하는 모든 임금은 귀하의 소득에 포함되지 않습니다.

**종교 단체 외부에서의 서비스 수행.** 귀하가 종교 단체 외부에서 서비스를 수행하도록 지시를 받은 경우, 귀하의 서비스는 다음 사항을 모두 충족하지 않는 이상 종교 단체의 지시에 따른 의무 수행이 아닙니다.

- 종교 단체 회원의 일반적 의무에 해당하는 유형의 서비스.
- 종교 단체의 대리인으로서 해당 단체를 위해 또는 해당 단체를 대신하여 수행하는 의무의 일부.

귀하가 제 삼자의 직원인 경우, 귀하가 제 삼자를 위해 수행하는 서비스는 종교 단체의 지시 또는 요구에 따른 것으로 간주되지 않습니다. 이러한 서비스의 대가로 받은 임금은 귀하가 청빈 서원을 했더라도 귀하의 소득에 포함됩니다.

**예시.** 마크 브라운은 교회의 회원이며 청빈 서원을 했습니다. 그는 모든 소득에 대한 권리를 포기하고 교회에 인도합니다.

마크는 교사입니다. 교회의 지도자는 마크에게 면세가 되는 사립학교에서 일할 것을 지시했습니다. 마크는 학교의 직원이 되었고, 그의 요구에 따라 학교는 그의 급여를 직접 교회로 보냅니다.

마크는 학교의 직원이기 때문에, 교회의 대리인이 아니라 학교를 위해 서비스를 수행하는 것입니다. 따라서 마크가 학교에서 근무하고 받은 임금은 그의 소득에 포함됩니다.

## 해외 고용주

해외 고용주를 위해 일하는 경우 특별 규칙이 적용됩니다.

**미국 시민.** 귀하가 미국 시민으로서 미국 내에서 일하지만 고용주가 해외 정부, 국제 단체, 외국 대사관, 또는 기타 해외 고용주인 경우, 귀하의 급여를 소득에 포함해야 합니다.

**사회 보장 및 메디케어 세금.** 귀하가 미국 내에서 국제 단체 또는 해외 정부에 고용된 경우, 사회 보장 및 메디케어 직원 세금이 면제됩니다. 그러나 미국 내에서 서비스를 수행하고 받은 임금에 대해서는 귀하가 자영업자가 아니라도 자영업세가 부과됩니다. 귀하가 해외 정부가 완전히 소유한 적격 대행 기구의 직원일 경우에도 동일한 규칙이 적용됩니다.

**국제 단체 또는 해외 정부의 직원.** 귀하가 미국 시민이 아니거나 필리핀 시민인 경우 (미국 시민권자 여부와 관계없이) 귀하가 국제 단체에 공식 서비스를 제공하고 받은 보수는 연방 소득세 면제 대상입니다.

다음 사항에 모두 해당하는 경우 귀하가 해외 정부에 공식 서비스를 제공하고 받은 보수는 연방 소득세 면제 대상입니다.

- 귀하가 미국 시민이 아니거나 필리핀 시민인 경우 (미국 시민권자 여부와 관계없음).
- 귀하의 업무가 해외에 있는 미국 직원의 업무 와 동일한 경우.
- 해외 정부는 해당 국가에 있는 미국 직원에게 동일한 면제를 적용합니다.

**체류자 신분을 위한 면제.** 귀하가 해외 정부 또는 국제 단체에서 일하는 체류자이며 이민 신분을

유지하기 위해 이민 및 국적법 섹션 247(b)에 의거하여 면제를 신청한 경우, 다른 규칙이 적용될 수 있습니다. 간행물 525의 해외 고용주를 참조하십시오.

**해외 취업.** 해외에서 얻은 소득의 세무 처리에 대한 자세한 정보는 간행물 54를 참조하십시오.

## 군인

귀하가 군인으로서 받은 급여는 일반적으로 과세 대상 임금에 포함되며, 은퇴 연금으로 과세 대상이 되는 퇴직금은 제외입니다. 수당은 일반적으로 과세 대상이 아닙니다. 군인 수당 및 혜택의 세무 처리에 관한 자세한 설명은 간행물 3, 군인을 위한 세금 안내서를 참조하십시오.

**차등 임금 지급.** 군복무를 수행하는 동안 고용주에게서 받은 급여는 보수로 취급합니다. 이 임금은 소득세 원천징수 대상이며 양식 W-2에 기입됩니다. 앞서 다른 [기타 보상](#)의 설명을 참조하십시오.

**군인 퇴직금.** 귀하의 퇴직금이 나이 또는 복무 기간을 기준으로 하는 경우 과세 대상이며 은퇴 연금으로 소득에 포함하여 양식 1040 또는 1040-SR, 5a 줄 및 5b 줄에 기입되어야 합니다. 퇴역 군인 가족 보호 플랜 또는 유족 혜택 플랜에 따라 귀하의 배우자 또는 자녀에게 유족 연금을 지급하기 위해 퇴직금 또는 퇴역군인 지급금에서 차감된 금액은 소득에 포함하지 마십시오.

유족 연금에 관한 자세한 설명은 간행물 575, 연금 소득을 참조하십시오.

**장애.** 귀하가 장애가 있는 상태로 퇴역한 경우, 뒤에서 다룰 질병 및 상해 수당의 [군대 및 정부 장애 연금](#)을 참조하십시오.

**재향군인 혜택.** 법률, 규정, 또는 재향군인부 (VA)의 행정 절차에 따라 받은 재향군인 혜택은 소득에 포함하지 마십시오. 재향군인 또는 그 가족에게 지급된 다음 금액은 과세 대상이 아닙니다.

- 교육 수당, 훈련 수당, 생계 수당.
- 장애와 관련하여 재향군인 또는 그 가족에게 지급된 장애 보수 및 은퇴 연금 지불금.
- 훈련 사용을 위한 주택 구조 설계 보조금.
- 시력을 잃거나 팔 또는 다리를 잃은 재향군인을 위한 차량 보조금.
- 사망 전 지불된 재향군인 저축성 보험의 수익금 등 재향군인 또는 그 수혜자에게 지급되는 재향군인 보험 수익금 및 배당금.
- VA에 적립한 보험 배당금 이자.
- 부양 가족 보육 지원 프로그램에 따른 혜택.
- 2001년 9월 10일 이후 사망한 군인의 유족에게 지급되는 사망 보수금.
- 보수되는 작업 치료 프로그램에 따른 지불금.
- 전투 지역에서의 군복무에 대해 주 또는 행정 구역이 지급하는 보너스.

## 자원봉사자

Peace Corps (평화 봉사단) 또는 유사 기관에서 자원봉사자로 일하고 받은 금액의 세무 처리는 다음과 같이 진행합니다.

**Peace Corps (평화 봉사단).** Peace Corps (평화 봉사단) 자원 봉사자 또는 자원 봉사자 리더로서 주택, 공공요금, 생활용품, 식품, 의복을 위해 받은 생계 수당은 일반적으로 면세 대상입니다.

**과세 대상 수당.** 그러나, 다음에 해당하는 수당은 귀하의 소득에 포함하여 급여로 신고해야 합니다.

- 귀하가 미국 내에서 자원 봉사자 리더로 훈련하는 동안 귀하의 배우자 및 미성년자 자녀에게 지급되는 수당.
- Peace Corps (평화 봉사단) 단장이 기본 보수로 지정한 생계 수당. 이 수당은 가사, 세탁 및 의복 유지, 유흥 및 여가, 교통, 기타 비용 등 개인 물품을 위한 수당입니다.
- 휴가 수당.
- 재조정 수당 또는 계약 종료 퇴직금. 이 수당은 귀하의 계좌에 적립될 때 지급받은 것으로 간주합니다.

**예시.** 게리 카펜터는 Peace Corps (평화 봉사단) 자원 봉사자로서 서비스를 제공하는 동안 월 \$175의 재조정 수당을 받으며, 이 금액은 그의 활동 기간이 끝나면 일괄 지급 받습니다. 그의 활동 기간이 종료될 때까지 실제로 수당을 받을 수 없지만, Gary의 계좌에 적립되므로 해당 금액을 매월 소득에 포함해야 합니다.

**미국자원봉사단 (VISTA).** 귀하가 VISTA 자원봉사자인 경우, 지급받은 식비 및 숙박비 수당을 급여의 일부로 소득에 포함해야 합니다.

**National Senior Services Corps (전국고령자봉사단) 프로그램.** 다음 프로그램에서 지원 서비스를 수행한 대가로 받은 금액이나 변제받은 직접비를 소득에 포함하지 마십시오.

- Retired Senior Volunteer (퇴직자 및 고령자 자원봉사) 프로그램 (RSVP).
- Foster Grandparent (위탁 조부모) 프로그램.
- Senior Companion (고령자 동반자) 프로그램.

**은퇴경영자봉사단 (SCORE).** SCORE에서 지원 서비스를 수행한 대가로 받은 금액이나 변제받은 직접비를 귀하의 총소득에 포함하지 마십시오.

**자원봉사 세금 상당.** 고령자를 위한 연방 소득세 상당 자원봉사 프로그램 (TCE)의 훈련 또는 실제 활동 중 변제받은 교통비, 식비, 기타 비용을 소득에 포함하지 마십시오.

자원자의 소득세 신고 지원 (VITA) 프로그램에 참여하며 변제받은 직접비는 자선목적의 기부금으로 공제받을 수 있습니다. 간행물 526을 참조하십시오.

**자원 소방관 및 구급 의료진.** 귀하가 자원 소방관이나 구급 의료진이라면, 주나 시정부에서 받은 다음과 같은 혜택을 소득에 포함하지 마십시오.

- 자원 소방관 및 구급 의료진으로 일한 대가로 받은 제산세에 대한 리베이트나 감세.
- 자원 소방관 및 구급 의료진으로 일한 대가로 받은 돈, 한달에 \$50 까지.

제외된 소득은 이에 연관된 소득 공제 또는 자선목적의 기부금에 대한 공제를 감쇠시킵니다.

## 질병 및 상해 수당

이 섹션에서는 장애 연금, 장기치료 의료보험계약, 근로자 보수, 기타 혜택 등 질병 및 상해 수당에 대해 설명합니다.

대부분의 경우, 귀하의 개인 상해 또는 질병에 대해 고용주가 납입한 상해보험 또는 의료보험을 통해 지급받은 금액은 소득에 포함하여 신고해야 합니다. 귀하와 고용주가 함께 해당 보험에 납입한 경우, 고용주 지분의 납입금에 해당하는 금액만 소득으로 신고하십시오. 그러나, 특정 금액은 과세 대상이 아

닐 수 있습니다. 면세 대상 금액에 대한 자세한 정보는 뒤에서 다룰 **군대 및 정부 장애 연금 및 기타 질병 및 상해 수당**을 참조하십시오.



보험이 효력을 발생한 후 귀하에게 발생한 의료 비용 변제 금액은 소득에 포함하지 마십시오.

**귀하가 지불한 비용.** 귀하가 의료보험 또는 상해보험의 보험료 전액을 지불하는 경우, 개인 상해 또는 질병에 대해 해당 보험에서 지급받은 금액을 세금 신고서에 소득으로 포함하지 마십시오. 귀하가 이전 연도에 공제한 의료 비용을 보험을 통해 변제받은 경우, 해당 금액의 일부 또는 전부를 소득에 포함해야 할 수 있습니다. 간행물 502 의료 및 치과 비용에 있는 이후 연도에 보험 변제금을 받으면 어떻게 하나요?를 참조하십시오.

**카페테리아 플랜.** 대부분의 경우, 카페테리아 플랜을 통해 상해보험 또는 의료보험의 보험보장을 받을 때 보험료 금액이 귀하의 소득에 포함되지 않은 경우, 귀하는 보험료를 납입한 것으로 간주되지 않으며 귀하가 받은 혜택을 소득에 포함해야 합니다. 보험료 금액이 귀하의 소득에 포함된 경우, 귀하는 해당 보험료를 납입한 것으로 간주되어 귀하가 받은 혜택은 면세 대상입니다.

## 장애 연금

장애가 있는 상태로 퇴직하는 경우, 고용주가 납입하는 플랜을 통해 귀하가 지급받은 장애 연금을 소득에 포함해야 합니다. 귀하가 최소 은퇴 연령에 도달하기 전까지는 과세 대상인 장애 연금을 급여에 포함하여 양식 1040 또는 1040-SR, 1줄에 기입해야 합니다. 최소 은퇴 연령은 일반적으로 장애가 없을 때 은퇴 연금 또는 연금을 최초로 받을 수 있는 나이를 말합니다.



영구적이고 완전한 장애가 있는 상태로 퇴직하는 경우 세액 공제를 받을 수 있습니다. 해당 세액 공제와 완전한 영구 장애의 정의에 관한 자세한 설명은 간행물 524, 장년층 및 장애인을 위한 공제를 참조하십시오.

귀하가 최소 은퇴 연령에 도달한 첫 날부터 귀하가 받는 지불금은 과세 대상인 은퇴 연금 또는 연금입니다. 해당 금액을 양식 1040 또는 1040-SR의 5a줄과 5b줄에 신고하십시오. 은퇴 연금 신고 규칙은 간행물 575에 설명되어 있습니다.

실업 보수를 대체하는 특정 정부 프로그램의 장애 연금에 관한 자세한 정보는 8장에 있는 **실업수당**을 참조하십시오.

**은퇴 및 이익 분배 플랜.** 장애 퇴직금을 제공하지 않는 은퇴 플랜 또는 이익 분배 플랜에서 지불금을 받는 경우, 해당 금액을 장애 연금으로 취급하지 마십시오. 해당 금액은 은퇴 연금 또는 연금으로 신고해야 합니다. 은퇴 연금에 관한 자세한 정보는 간행물 575를 참조하십시오.

**미사용 연차 수당.** 장애가 있는 상태로 퇴직할 때 미사용 연차 수당을 일괄 지급 받을 경우, 이는 급여에 해당합니다. 해당 금액은 장애 연금이 아닙니다. 따라서 해당 금액을 지급받은 과세 연도의 소득으로 포함하십시오.

## 군대 및 정부 장애 연금

특정 군대 및 정부 장애 연금은 면세 대상입니다.

**업무 관련 장애.** 귀하가 다음 중 하나의 정부 서비스에서 활동하며 발생한 개인 상해 및 질병에 대한 은퇴 연금, 연금, 또는 수당은 소득에서 제외할 수도 있습니다.

- 군대 (근무 국가에 관계없음).

- National Oceanic and Atmospheric Administration (미국해양대기청).
- Public Health Service (미국공공보건국).
- Foreign Service (외무국).

**제외 조건.** 다음 조건 중 하나에 해당하는 경우 장애 연금을 소득에 포함하지 마십시오.

- 1975년 9월 25일 이전에 장애 연금 수령 자격을 가진 경우.
- 1975년 9월 24일 기준, 등록된 정부 서비스 또는 예비대에 속했거나 속하기로 구속력 있는 서면 약속을 한 경우.
- 전투 관련 상태에 대한 장애 연금을 받는 경우. 이는 다음에 해당하는 개인 상해 또는 질병입니다.
  - 무력 분쟁 현장에서 발생
  - 추가 위험 근무 활동에 참여하는 동안 발생
  - 작전 등의 훈련을 포함하여 전쟁 모의 실험 종 발생
  - 전쟁 수단에 의해 발생.
- 재향군인부 (VA)에 장애 보수 수령을 신청하여 자격을 얻을 예정인 경우. 이 경우 재향군인부에게서 받을 금액과 동일한 금액을 면제 받습니다.

**근무 기간에 따른 연금.** 근무 기간을 기준으로 장애 연금을 받는 경우, 대부분의 경우 해당 금액을 소득에 포함해야 합니다. 그러나, 해당 연금이 앞서 다른 **업무 관련 장애**에 대한 면세 대상 자격이 있는 경우, 연금이 장애 비율을 기준으로 했다면 받았을 연금 금액을 소득에 포함하지 마십시오. 연금의 나머지 금액은 소득에 포함시켜야 합니다.

**소급 VA 결정.** 근무 기간을 기준으로 군대에서 퇴역하고 이후 VA에 의해 업무 관련 장애를 소급 적용을 받는 경우, 귀하가 받았을 VA 장애 수당의 금액만큼 소급 기간에 대한 귀하의 퇴직금을 소득에서 제외하십시오. 면세 대상 금액 (시효 적용 대상)에 부과된 세금의 환급을 신청하려면 양식 1040-X를 이용하여 소급 기간에 해당하는 이전 연도에 대해 수정보고서를 제출하십시오. 각 양식 1040-X에 소급 적용 수당을 승인하는 공식 VA 결정 서한의 사본을 첨부하십시오. 서한에는 원천징수액과 수당의 효력 발생일이 기입되어야 합니다.

장애 퇴직금을 일괄 수령하고 이후 VA 장애 수당을 받는 경우, 장애 퇴직금 100%를 소득에서 제외하십시오. 그러나 이후 VA에 의해 소급 장애율의 적용을 받게 되더라도, 현역 근무 종료일에 받은 일괄 재조정 수당 또는 기타 비장애 퇴직금은 소득에 포함해야 합니다.

**특별 제한 기간.** 대부분의 경우 제한 기간에 따라 세금 신고서 제출 후 3년 이내 또는 세금 납부 후 2년 이내에 세액 공제 또는 환급을 신청해야 합니다. 그러나, 업무 관련 장애를 소급 적용 결정을 받는 경우, 제한 기간은 해당 결정일로부터 1년 연장됩니다. 이 1년 연장 기간은 2008년 6월 17일 이후 세액 공제 또는 환급 신청건에 적용되며, 소급 적용 결정일보다 5년을 초과하는 기간 전에 시작한 과세 연도에는 적용되지 않습니다.

**테러 공격 또는 군사 행동.** 미국 (또는 동맹국)을 대상으로 한 국내외 테러 공격 또는 군사 행동의 직접적 결과로 발생한 상해에 대해 지급받은 장애 연금은 소득에 포함하지 마십시오. 자세한 설명은 간행물 3920 및 간행물 907을 참조하십시오.

## 장기치료 의료보험계약

장기치료 의료보험계약은 대부분의 경우 상해보험 및 의료보험 계약으로 취급됩니다. 이러한 보험계약에 따라 지급받는 금액 (보험계약자 배당금 또는 보험료 환급 제외)은 대부분의 경우 개인 상해 또는 질병에 대한 금액으로서 소득에서 제외됩니다. 장기치료 의료보험계약에 따라 일일 수당 또는 기타 주기 기준으로 지급되는 금액을 소득에서 제외하려면, 세금 신고서와 함께 양식 8853을 제출하십시오.

장기치료 의료보험계약은 적격 장기치료 서비스만 보장하는 보험 계약입니다. 이러한 계약은 반드시 다음에 해당해야 합니다.

- 경신 보장
- 현금 해지환급금이나 지급, 할당, 약속 또는 차용 가능한 기타 금액을 보장하지 않음
- 피보험자의 사망이나 계약의 완전 해지 또는 철회에 의한 것이 아닌 환불 금액 및 계약에 따른 배당금은 향후 보험료에서 차감되거나 혜택을 늘리는 용도로만 사용
- 대부분의 경우, 서비스를 위해 발생한 비용이나 메디케어로 변제될 항목은 지급하거나 변제하지 않으며, 이때 메디케어가 2차 지급인이거나 해당 계약이 비용과 관계 없이 일일 수당 또는 기타 주기 기반 수당을 지급하는 경우는 예외.

**적격 장기치료 서비스.** 적격 장기치료 서비스는 다음과 같습니다.

- 필수 진단, 예방, 치료, 완화, 재활 서비스와 관리 및 개인 치료 서비스
- 만성 질환 환자의 요구에 따라 실시하며 개인 의료 전문가의 처방을 바탕으로 한 치료 플랜에 따라 실행하는 서비스.

**만성 질환 환자.** 만성 질환 환자는 최근 12개월 내에 개인 의료 전문가가 다음 경우 중 하나에 해당하는 것으로 증명한 사람입니다.

- 90일 이상 특정 신체 기능을 상실하여 상당한 지원 없이 2개 이상의 일상 활동을 할 수 없었던 사람. 이때 일상 활동이란 음식 섭취, 용변 보기, 이동, 목욕, 의복 착용, 자기 통제 등을 말합니다.
- 심각한 인지 장애로 인해 건강 및 안전에 대한 위협으로부터 보호받으려면 상당한 감독이 필요한 사람.

**제외 한도.** 일반적으로 총소득에서 제외할 수 있는 최대 금액은 2021년 기준 일일 \$400입니다. 자세한 정보는 간행물 525의 기타 질병 및 상해 수당에서 장기치료 의료보험계약의 제외 한도를 참조하십시오.

## 산재보상

특정 근로자 보수 법률 또는 유사한 속성의 법률에 따라 업무 관련 질병 또는 장애에 대한 산재보상으로 받은 금액은 전액 면세 대상입니다. 또한 유가족에게도 동일하게 면세가 적용됩니다. 그러나, 귀하가 업무 관련 질병 또는 장애로 인해 퇴직한 경우라도 나이, 근무 기간, 또는 보험 기여금을 기준으로 은퇴 연금 플랜 혜택을 받은 경우에는 해당 금액은 면세를 받을 수 없습니다.



**CAUTION** 귀하가 수령한 산재보상 중 일부로 인해 귀하가 받은 사회 보장 또는 이에 상응하는 철도 직원의 은퇴 플랜 혜택이 줄어든 경우, 줄어든 금액은 사회 보장(또는 이에 상응하는 철도 은퇴 플랜) 혜택으로 간주되어 과세 대상이 됩니다. 자세한 정보는 간행물 915, 사회 보장 및 이에 상응하는 철도 은퇴 플랜 혜택을 참조하십시오.

**복직.** 산재보상 자격을 갖춘 후 복직하는 경우, 귀하가 간단한 의무를 수행하고 받은 급여는 과세 대상 급여입니다.

## 기타 질병 및 상해 수당

귀하는 질병 또는 상해에 대해 장애 연금 및 연금뿐만 아니라 다른 수당을 받을 수도 있습니다.

**철도 병가 수당.** 철도실업보험법에 따라 지급받은 병가 수당은 과세 대상으로서 귀하의 소득에 포함해야 합니다. 그러나, 해당 수당이 업무 현장 상해에 대한 수당인 경우 소득에 포함하지 마십시오.

장애로 인해 발생한 소득이 있다면 앞서 다른 [장애 연금](#)을 참조하십시오.

**연방 공무원 보상법 (FECA).** FECA에 따라 사망 시 수혜자에게 지급되는 금액을 포함해 상해 또는 질병에 대해 지급받는 수당은 과세 대상이 아닙니다. 그러나 청구가 결정되는 동안 최대 45 일간 이 법에 따라 수당을 계속 지급받은 경우, 해당 금액은 과세 대상입니다. 해당 금액은 급여로 신고하십시오. 또한, 청구가 결정되는 동안 지급받은 병가 수당은 과세 대상이며 귀하의 소득에 급여로 포함해야 합니다.

**CAUTION** 귀하가 FECA에 의거하여 수령한 수당에 의해 귀하가 받은 사회 보장 또는 이에 상응하는 철도 은퇴 플랜 혜택이 줄어든 경우, 줄어든 금액은 사회 보장(또는 이에 상응하는 철도 은퇴 플랜) 혜택으로 간주되어 과세 대상이 됩니다. 자세한 설명은 간행물 554를 참조하십시오.

**기타 보상.** 질병 또는 상해에 대한 보상으로 받는 기타 여타 금액은 과세 대상이 아닙니다. 이러한 보상 금액은 다음과 같습니다.

- 신체 상해 또는 질병에 대해 일괄 또는 주기적으로 지급받는 보상적 손해배상.
- 귀하가 보험료를 납입하거나 고용주가 보험료를 납입하는 상해보험 또는 의료보험에 따라 지급받지만 귀하의 소득으로 포함해야 하는 혜택.
- 무과실 자동차 보험에 따라 상해로 인해 소득 또는 근로 능력을 상실하여 받는 장애 수당.
- 신체 일부 또는 기능의 영구 상실 또는 활용 능력 상실, 혹은 영구 손상으로 인해 받는 보상. 이 보상은 상해를 기준으로만 하며 결근일수와는 무관합니다. 이러한 경우에는 귀하의 고용주가 해당 상해보험 또는 의료보험에 납입 하더라도 과세 대상이 아닙니다.

**의료보험 변제.** 의료보험 변제 금액은 일반적으로 과세 대상이 아닙니다. 단, 귀하의 의료 비용 공제 금액에서 차감될 수는 있습니다. 자세한 정보는 간행물 502를 참조하십시오.

## 6.

# 이자 소득

## 알림

**해외 원천 소득.** 귀하가 미국 시민인 경우, 미국의 법에 의해 면제되지 않는 한 미국 이외의 국가에서 발생한 이자 소득(해외 소득)을 세금 신고서에 기입하여 신고해야 합니다. 이는 귀하가 실제로 미국에 혹은 해외 국가에 거주하는지 여부와 관계가 없으며, 해외 지급인으로부터 양식 1099를 수령했는지 여부와도 관계가 없습니다.

**6개월 자동 연장.** 이자 소득을 신고하는 양식 1099를 늦게 수령하여 세금 신고서 제출에 추가로 시간이 필요한 경우 제출 기한을 6개월 연장하도록 신청할 수 있습니다. 1장에서 [자동 연장](#)을 참조하십시오.

**불로소득이 있는 자녀.** 불로소득이 있는 특정 자녀에게 적용되는 규정과 세율을 보려면 양식 8615와 설명서를 참조하십시오.

## 소개

이 장에서는 다음과 같은 주제를 다룹니다.

- 이자 소득의 다양한 유형.
- 과세 대상 및 비과세 대상의 이자.
- 이자 소득 신고 기간.
- 세금 신고서 상의 이자 소득 신고 방법.

일반적으로 귀하가 지급받거나 귀하의 계좌에 입금되어 인출 가능한 모든 이자는 과세 대상 소득입니다. 이 규칙의 예외 조건은 이 장의 뒷부분에서 설명합니다.

이 소득에서 발생한 비용을 스케줄 A (양식 1040)에 항목별로 기입하면 공제 받을 수도 있습니다. 뒤에서 다룬 [예금증서 투자 목적의 대출](#) 및 [12장](#)을 참조하십시오.

## 유용한 항목

다음을 보십시오.

### 간행물

- **537** 할부 매매
- **550** 투자 소득 및 비용

- **1212** 최초 발행 할인 (OID) 채권 안내서

### 양식 (및 설명서)

- **스케줄 A (양식 1040)** 항목별 공제

- **스케줄 B (양식 1040)** 이자 및 보통 배당금

- **8615** 불로소득이 있는 자녀에 대한 세금

- **8814** 자녀의 이자 및 배당금 신고에 관한 부모의 선택

- **8815** 1989년 이후 발행된 시리즈 EE 및 I 미국 저축 채권 이자의 제외

- **8818** 1989년 이후 발행된 시리즈 EE 및 I 미국 저축 채권 이자의 상환 신고 선택 양식

본 항목 및 기타 유용한 항목은 [IRS.gov/Forms\(영어\)](#)에서 확인하십시오.

## 일반 정보

일반 이자의 일부 항목에 대해 여기서 설명합니다.



**기록 보관.** 귀하가 해당 연도에 얻은 이자 소득의 출처 및 금액을 증빙하는 명세서를 **RECORDS** 보관해야 합니다. 또한, 이자 소득을 명시하는 양식 (예시, 양식 1099-INT)은 귀하가 보관해야 할 기록을 중 중요한 부분이므로 수령하여 잘 보관해야 합니다.

**특정 자녀의 불로소득에 대한 세금.** 2021년에 자녀에게 발생한 불로소득 중 일부는 부모의 세율을 기준으로 과세 대상이 될 수 있습니다. 이 경우, 양식 8615를 작성하여 자녀의 세금 신고서에 첨부하십시오. 이에 해당하지 않는 경우 양식 8615를 작성하지 않아도 되며, 자녀의 소득은 해당 자녀의 세율을 기준으로 과세 대상이 됩니다.

부모는 자녀가 받은 이자 및 배당금을 부모의 세금 신고서에 포함하기로 선택할 수 있습니다. 이 경우 양식 8814를 사용하십시오.

자녀의 불로소득에 대한 세금 및 부모의 선택에 관한 자세한 정보는 [양식 8615\(영어\)](#)를 참조하십시오.

**상속 재산 또는 신탁의 수혜자.** 상속 재산 또는 신탁의 수혜자로서 받는 이자는 일반적으로 과세 대상 소득입니다. 이 경우 수탁자로부터 스케줄 K-1 (양식 1041), 소득, 공제, 세액 공제 등에서의 수익자 지분을 수령하게 됩니다. 수령한 스케줄 K-1 (양식 1041) 및 지침을 보면 양식 1040 또는 1040-SR에서 어느 항목에 해당 소득을 신고해야 하는지 알 수 있습니다.

**납세자 식별 번호 (TIN).** 연방 세법에 따라 지정된 제출처에 귀하의 이름과 납세자 식별 번호(사회 보장 번호 (SSN), 고용주 식별 번호 (EIN), 입양 납세자 식별 번호 (ATIN), 또는 개인 납세자 식별 번호 (ITIN) 중 하나)를 제공하여 귀하에게 해당되는 신고서, 내역서, 또는 기타 서류를 제출할 수 있도록 해야 합니다. 제출처에는 이자 지급인이 포함됩니다. 이자 지급인에게 귀하의 납세자 식별 번호를 제공하지 않을 경우, 일반적으로 지급인에게 이자 지급금에 대해 24%의 세율로 예비 원천징수가 요구될 것이며 과태료의 대상이 될 수도 있습니다.

**공동 계좌의 TIN.** 공동 계좌의 자금이 한 사람의 소유인 경우, 계좌에 해당인의 이름을 먼저 기재하고 해당인의 납세자 식별 번호를 지급인에게 제공하십시오. (공동 계좌의 소유인에 관한 자세한 정보는 뒤에서 다룬 [공동 계좌](#)를 참조하십시오.) 공동 계좌에 공동 운영 자금이 있는 경우, 계좌에 이름이 가장 먼저 기재된 사람의 납세자 식별 번호를 제공하십시오. 양식 1099에는 한 사람의 이름 및 TIN이 기입되어야 하기 때문입니다.

이 규칙은 부부의 공동 소유 계좌 및 기타 개인들의 공동 소유 계좌에 모두 동일하게 적용됩니다. 예를 들어, 자녀 소유의 자금을 귀하와 자녀의 공동 저축 계좌에 보유하는 경우, 계좌에 자녀의 이름을 먼저 기재하고 자녀의 납세자 식별 번호를 제공하십시오.

**자녀를 위한 양육자 계좌.** 자녀의 양육자로서 귀하의 이름이 기록된 계좌의 실 소유자가 자녀인 경우, 자녀의 납세자 식별 번호를 지급인에게 제공하십시오. 예를 들어, 계좌의 소유자가 자녀인 경우 해당 계좌의 이자가 양육자인 귀하에게 지급되더라도 자녀의 사회 보장 번호를 이자 지급인에게 제공하십시오.

**납세자 식별 번호 미제공 과태료.** 이자 지급인에게 귀하의 납세자 식별 번호를 제공하지 않으면 과태료가 부과될 수도 있습니다. 1장의 과태료에 있는

**SSN 미제공을 참조하십시오.** 예비 원천징수도 적용될 수 있습니다.

**예비 원천징수.** 이자 소득은 일반적으로 일반 원천 징수 대상이 아닙니다. 그러나, 해당 소득에 대한 소득세를 징수하기 위해 예비 원천징수의 대상이 될 수 있습니다. 예비 원천징수 시, 이자 지급인은 해당 이자 소득에 적절한 원천징수율을 적용하여 소득세를 원천징수합니다. 현재 세율은 24%입니다. TIN 미제공 또는 위증의 처벌 아래 TIN의 증명 실패와 같은 예비 원천징수의 조건이 존재할 때만 원천징수가 요구됩니다.

IRS가 귀하의 이자 또는 배당금 소득이 과소신고되었다고 판단하는 경우에도 예비 원천징수가 적용될 수 있습니다. 자세한 정보는 4장의 [예비 원천징수](#)를 참조하십시오.

**예비 원천징수 신고.** 귀하의 이자 소득에서 예비 원천징수가 차감된 경우, 원천징수된 금액은 양식 1099-INT에 신고될 것입니다. 양식 1099-INT에는 "Federal income tax withheld" (원천징수된 연방 소득세)를 위한 예비 원천징수 금액이 표시됩니다.

**공동 계좌.** 2명 이상이 공동 소유자, 전체 공동 소유자, 또는 공유 재산권자 등의 신분으로 자산(저축 계좌 또는 채권)을 소유하는 경우, 지역별 법률에 따라 해당 자산의 이자에서 각각의 지분이 정해집니다.

**자녀에게 증여된 자산에 따른 소득.** 미성년자에게 증권 증여법 (Model Gifts of Securities to Minors Act), 미성년자에게 증여법 (Uniform Gifts to Minors Act), 또는 기타 유사 법률에 따라 귀하가 부모로서 자녀에게 증여한 자산은 자녀 소유의 자산이 됩니다.

해당 자산에서 발생한 소득은 자녀 이름의 과세 대상 소득입니다. 단, 해당 자녀를 양육하는 법적 의무를 충족하기 위해 사용된 부분은 해당 의무를 가진 부모 또는 보호자 이름의 과세 대상 소득이 될 수 있습니다.

**부모가 수탁자인 저축 계좌.** 미성년 자녀를 위해 개설했으나 수탁자인 부모의 이름 하에 관리되는 저축 계좌에서 이자 소득이 발생하는 경우, 해당 자녀가 거주하는 주의 법률에 따라 다음 조건에 모두 해당하는 경우 자녀 이름의 과세 대상 소득이 됩니다.

- 저축 계좌가 법적으로 자녀 소유인 경우.
- 자녀를 양육하기 위해 해당 자금을 사용할 법적 권리가 부모에게 부여되지 않은 경우.

**양식 1099-INT.** 일반적으로 은행이나 저축, 대출 및 기타 이자의 지급인이 양식 1099-INT 또는 유사 명세서를 통해 귀하에게 이자 소득을 고지합니다. 이 양식에는 해당 연도에 귀하가 얻은 이자 소득을 표시합니다. 이 양식을 기록용으로 보관해야 합니다. 이 양식을 세금 신고서에 첨부할 필요는 없습니다.

해당 과세 연도에 귀하가 얻은 총 이자 소득을 세금 신고서에 기입하십시오. 양식 1099-INT의 설명서를 통해 귀하에게 고지된 금액 중 조정이 필요 한 부분이 있는지 확인하십시오.

**양식 1099 -INT에 표시되지 않은 이자.** 양식 1099-INT를 수령하지 않더라도 귀하의 총 이자 소득을 신고해야 합니다. 예를 들어, 동업식 합자회사 또는 S 법인에서 배분 비율에 따른 이자를 지급받을 수 있습니다. 이 이자는 스케줄 K-1 (양식 1065), 소득, 공제, 세액 공제 등에서의 동업자 지분 또는 스케줄 K-1 (양식 1120-S), 소득, 공제, 세액 공제 등에서의 주주의 지분을 통해 귀하에게 고지됩니다.

**지명인.** 일반적으로 귀하의 지명인이 이자를 지급받는 경우, 해당 지명인은 귀하에게 양식 1099-INT를 전달하여 귀하 대신 지급받은 이자를 고지해야 합니다.

귀하가 다른 사람이 받은 금액이 표시된 양식 1099-INT를 수령하는 경우, 지명인 배분에 관한 자세한 설명은 [IRS.gov/Pub550\(영어\)](#)의 1장에 있는 이자 소득 신고 방법 또는 스케줄 B (양식 1040)을 참조하십시오.

**부정확한 금액.** 양식 1099 -INT에 표시된 금액이나 기타 정보가 부정확한 경우, 발행자에게 정정된 양식을 요청해야 합니다. 새 양식 1099-INT에는 "CORRECTED" (정정) 박스에 체크 표시가 되어야 합니다.

**양식 1099 -OID.** 신고 대상 이자 소득은 양식 1099-OID, 최초 발행 할인에도 표시됩니다. 이 양식에 표시된 금액에 관한 자세한 정보는 이 장의 뒤에서 다룰 [최초 발행 할인 \(OID\)](#)을 참조하십시오.

 아래에 설명된 박스의 언급은 2021 양식 1099-INT 및 2021 양식 1099-DIV가 출처입니다. 미래 재개정판에는 다른 박스가 언급될 수도 있습니다. 예를 들어, 양식 1099-DIV (Rev. 1월 2022)의 박스 12는 "Exempt-interest dividends (면세 이자 배당금)입니다."

**면세 이자 배당금.** 뮤추얼 펀드 기금이나 기타 regulated investment company (규제된 투자 회사)로부터 받은 면세 이자 배당금은 귀하의 과세 대상 소득에 포함되지 않습니다. (그러나, 다음에서 다를 [정보 신고 의무](#)를 참조하십시오.) 면세 이자 배당금은 양식 1099-DIV의 박스 11에 표시되어야 합니다. 귀하의 면세 이자 배당금 배분 기준을 줄이지 마십시오.

**정보 신고 요건.** 비과세 이자 배당금은 과세 대상이 아니지만, 신고할 필요가 있다면 귀하의 세금 신고서에 기입해야 합니다. 이는 정보 제공 요건이며, 이로 인해 해당 비과세 이자 배당금이 과세 대상 소득이 되지 않습니다.

**참고.** 명시된 사적사업채권에서 받은 비과세 이자 배당금은 대체 최저세 대상이 될 수 있습니다. 자세한 정보는 13장의 [대체 최저세 \(AMT\)](#)를 참조하십시오. [IRS.gov/Pub550\(영어\)](#)의 1장에는 주 또는 지방 정부 채권 하의 민간사업채권에 관한 설명이 있습니다.

**재향군인부 (VA) 배당금 이자.** 재향군인부 (VA)에 적립된 보험 배당금의 이자는 과세 대상이 아닙니다. 여기에는 전환된 미국정부생명보험 및 국가생명보험 정책 하의 배당금에 대한 이자를 포함합니다.

**개인 퇴직 계정 (IRA).** Roth IRA에 따른 이자는 일반적으로 과세 대상이 아닙니다. 전통적 IRA에 따른 이자는 이연 세금입니다. 일반적으로 IRA에서 발생한 이자는 인출하지 않는 이상 소득에 포함되지 않습니다. [9장](#)을 참조하십시오.

## 과세 대상 이자

은행 계좌, 다른 사람에게 제공한 대출 및 기타 출처에 따른 이자가 과세 대상 이자에 포함됩니다. 과세 대상 이자의 출처는 다음과 같습니다.

**사실상 이자인 배당금.** 흔히 배당금이라고 칭하는 특정 배분 수익은 사실상 이자입니다. 다음 출처의 예치금 또는 주식 계좌에서 발생한 소위 배당금인 이자는 신고해야 합니다.

- 협동조합은행
- 신용협동조합
- 국내 주택대부조합
- 국내 저축대부조합
- 연방 저축대부조합
- 상호저축은행.

이러한 "배당금"은 양식 1099-INT에 이자 소득으로 기입되어야 합니다.

**단기금융펀드.** 단기금융펀드는 뮤추얼 펀드 기금 및 증권중개회사 등 비은행 금융 기관이 운영하며 배당금을 지급합니다. 일반적으로 단기금융펀드에서 발생한 소득은 이자가 아니라 배당금으로 신고되어야 합니다.

**예금증서 및 기타 이연 이자 계좌.** 이러한 계좌를 개설하는 경우, 계좌 기간 동안 1년 또는 그 이하의 고정 간격에 따라 이자가 지급됩니다. 귀하가 이러한 이자를 실제로 지급받거나 위약금 없이 지급받을 자격이 되는 경우, 해당 이자는 반드시 일반적으로 소득에 포함됩니다. 1년 또는 그 이하의 기간에 만기가 되며 만기 시 이자를 일괄 지급하는 계좌에도 동일한 규칙이 적용됩니다. 이자가 1년 이상 이연되는 경우, 뒤에서 다룰 [최초 발행 할인 \(OID\)](#)을 참조하십시오.

**중도 인출에 따른 위약금 대상 이자.** 이연 이자 계좌에서 만기 이전에 자금을 중도 인출하는 경우, 위약금을 지불해야 할 수 있습니다. 이 경우, 위약금을 차감하지 않고 해당 연도에 지급받거나 계좌에 입금된 이자의 총액을 신고해야 합니다. 이자 신고 및 위약금 차감에 관한 자세한 사항은 [IRS.gov/Pub550\(영어\)](#)의 1장에 있는 예금 중도 인출 위약금을 참조하십시오.

**예금증서 투자 목적의 대출금.** 금융 기관의 예금 증서에서 요구하는 최소 예금을 충족하기 위해 은행 또는 저축기관에서 대출한 금액에 대한 이자 비용과 해당 예금증서를 통해 얻은 이자는 별개의 항목입니다. 예금증서를 통해 얻은 총 이자 소득은 귀하의 소득에 포함하여 신고하십시오. 항목별 공제를 적용하는 경우, 최대 순 투자 소득 금액만큼 귀하가 지불한 이자 비용을 투자 이자로서 공제받을 수 있습니다. [IRS.gov/Pub550\(영어\)](#), 3장의 이자 비용을 참조하십시오.

**예시.** 귀하는 은행에 \$5,000를 예금하고, 6개 월 예금증서를 구입하기 위해 필요한 최소 예금액 \$10,000를 충족하기 위해 해당 은행에서 \$5,000를 대출했습니다. 2021년 예금증서 만기일에 \$575를 벌었지만, 해당 금액에서 귀하가 대출한 \$5,000에 대한 이자인 \$310를 차감한 \$265만 실제로 지급받았습니다. 이 경우, 은행은 2021년에 대한 양식 1099-INT에 귀하가 얻은 이자 \$575를 표시합니다. 또한, 2021년에 귀하가 지불한 이자 \$310가 표시된 명세서도 전달합니다. 이러한 경우 귀하는 \$575를 소득에 포함시켜야 합니다. 스케줄 A (양식 1040)에서 항목별 공제를 적용하는 경우, 순 투자 소득 한도 적용 대상인 \$310를 공제받을 수 있습니다.

**계좌 개설 혜택.** 저축 기관으로부터 예금 예치 또는 계좌 개설에 대한 비현금 혜택 또는 서비스를 받은 경우, 해당 가액을 이자로 신고해야 할 수 있습니다.

예금이 \$5,000 미만인 경우, \$10를 초과하는 혜택 또는 서비스는 이자로 신고해야 합니다. 예금이 \$5,000 이상인 경우, \$20를 초과하는 혜택 또는 서비스는 이자로 신고해야 합니다. 혜택 또는 서비스의 가액은 해당 금융 기관이 부담하는 비용에 따라 결정됩니다.

**예시.** 귀하는 지역 은행에서 저축 계좌를 개설하고 \$800를 예치합니다. 해당 계좌를 통해 \$20의 이자가 발생합니다. 또한 \$15 가액의 계산기를 받습니다. 그 외에 해당 연도에 계좌에 입금된 다른 이자가 없는 경우, 양식 1099-INT에 기입될 해당 연도 이자 소득은 \$35입니다. 귀하는 세금 신고서에 이자 소득으로 \$35를 기입해야 합니다.

**보험 배당금 이자.** 매년 인출 가능한 보험 회사 계좌에 입금된 보험 배당금에 따른 이자는 입금된 해의 과세 대상입니다. 단, 계약해당일 (또는 기타 명

시된 일자)에만 인출 가능한 경우, 이자는 해당 일자가 속하는 연도에 과세 대상이 됩니다.

**선불 보험료.** 선불 보험료, 선지급 보험료, 또는 보험료 예금 펀드 등의 가치가 증가했을 때, 보험 정책에 따른 보험료 지급에 해당 금액을 이용하거나 해당 금액을 인출할 수 있는 경우 해당 금액은 이자로 간주됩니다.

**미국 정부 채권.** 미국 정부 기관 및 대행 기관이 발행한 미국 재무부 국채, 증권 및 채권 등 정부 채권에 따른 이자는 연방 소득세 과세 대상입니다.

**세금 환급금 이자.** 세금 환급금의 이자는 과세 대상 소득입니다.

**보상금 이자.** 정부 기관이 보상 지연에 따른 이자를 지급하는 경우, 해당 이자는 과세 대상입니다.

**할부 매매 지불금.** 자산의 매각 또는 교환 계약에 따라 후불로 지급되는 금액이 있는 경우, 대부분 해당 금액에 대한 이자도 발생합니다. 일반적으로 이러한 이자는 지급받을 때 과세 대상이 됩니다. 후불 지급 계약에 따른 이자가 없거나 매우 적은 금액인 경우, 각 지불금의 일부가 이자로 취급될 수 있습니다. 간행물 537, 할부 매매의 Unstated Interest and Original Issue Discount (명시되지 않은 이자 및 최초 발행 할인)을 참조하십시오.

**연금 계약 이자.** 만기 이전에 처분한 연금 계약에 따른 누적 이자는 과세 대상입니다.

**고리대금 이자.** 고리대금 이자는 법정이율이 아닌 수준의 이율을 말합니다. 이 경우, 주 법에 따라 해당 이자가 자동으로 원금에 대한 지불금으로 전환되지 않는 이상 이에 따른 이자는 과세 대상입니다.

**동결된 예금에 따른 이자 소득.** 동결된 예금에 따른 이자는 총소득에서 제외하십시오. 다음 이유로 인해 연말에 예금의 일부를 인출할 수 없다면 동결된 예금으로 간주합니다.

- 해당 금융 기관이 파산하거나 지불 불능 상태인 경우
- 해당 금융 기관의 관할 주정부에서 해당 주의 다른 금융 기관이 파산 또는 지불 불능 상태가 되어 예금 인출이 제한된 경우.

동결된 예금에 입금되는 이자는 소득에서 제외되며, 이때 다음 금액의 합은 차감합니다.

- 해당 연도에 해당 계좌에서 인출한 순 금액.
- 해당 연도 말에 인출 가능했을 금액 (정기 예금의 종도 인출로 인한 위약금이 차감되지 않은 금액).

2021년 말 기준으로 동결된 예금에 대한 이자 소득을 표기한 양식 1099-INT를 수령하는 경우, 이러한 이자 소득을 세금 신고 시 제외하는 법에 관한 자세한 설명은 IRS.gov/Pub550(영어) 1장의 How To Report Interest Income (이자 소득 신고 방법)의 Frozen deposits (동결된 예금)을 참조하십시오.

여기서 제외하는 금액은 다음 연도에 계좌에 입금되는 것으로 간주됩니다. 해당 금액은 인출하는 해에 소득에 포함해야 합니다.

**예시.** 해당 연도에 귀하의 동결된 예금에 \$100의 이자가 입금되었습니다. 귀하는 \$80를 인출했으나, 해당 연도에 그 이상의 금액은 인출이 불가능했습니다. 귀하는 해당 연도에 \$80를 소득에 포함시키고, \$20는 소득에서 제외해야 합니다. \$20는 귀하가 실제로 인출하는 해에 소득에 포함해야 합니다.

**균일 가격 거래 채권.** 이자가 체납되거나 누적된 후 아직 미납인 상태로 할인 가격에 채권을 매입하는 경우, 해당 채권은 균일 가격에 거래된 채권이라 칭합니다. 체납 또는 미납된 이자는 소득이 아니며, 이후 지급되더라도 이자로서 과세 대상이 되지 않습니다. 해당 이자를 지급받으면, 귀하가 소유한 채권의

잔여 기초 비용을 차감하는 자금의 환급입니다. 그러나, 매입 이후 누적된 이자는 해당 이자가 누적되거나 지급받은 연도의 과세 대상 이자 소득입니다. 자세한 정보는 뒤에서 다를 [이자 지급일 사이에 매각된 채권](#)을 참조하십시오.

**시장 이자율 이하 대출.** 일반적으로 시장 이자율 이하 대출은 이자가 발생하지 않거나 적용 가능한 연방 이율 이하로 적용되는 대출을 말합니다. 귀하가 시장 이자율 이하 대출자라면 추가적인 이자 소득이 발생했을 수도 있습니다. 자세한 정보는 간행물 550의 1장, Below-Market Loans (시장이율이하 대출)을 참조하십시오.

## 미국 저축 채권

이 섹션에서는 미국 저축 채권에 관한 세금 정보를 설명합니다. 미국 저축 채권에서 발생한 이자 소득을 신고하는 방법과 이러한 채권의 이전을 취급하는 방법을 설명합니다.



미국 저축 채권에 관한 기타 정보는 다음을 통해 요청하십시오.

시리즈 EE 및 I 전자 저축 채권:  
시리즈 EE 및 시리즈 I

Treasury Retail Securities Services  
P.O. Box 7015  
Minneapolis, MN 55480-7015

시리즈 EE 및 I 실물 저축 채권:

시리즈 EE 및 시리즈 I  
Treasury Retail Securities Services  
P.O. Box 214  
Minneapolis, MN 55480-0214

시리즈 HH 및 시리즈 H 저축 채권:

시리즈 HH 및 시리즈 H  
Treasury Retail Securities Services  
P.O. Box 2186  
Minneapolis, MN 55480-2186



또는 인터넷에서 [TreasuryDirect.gov/indiv/indiv.htm](http://TreasuryDirect.gov/indiv/indiv.htm)(영어)를 방문하십시오.

**발생주의 회계처리 방법 납세자.** 귀하가 발생주의 회계처리 방법을 이용하는 경우, 미국 저축 채권에서 발생한 이자는 발생한 연도에 신고해야 합니다. 실제로 이를 지급받는 일자나 채권 만기일까지 이자 신고를 연기할 수 없습니다. 발생주의 회계처리 방법은 1장의 [회계처리 방법](#)에 설명되어 있습니다.

**현금주의 회계처리 방법 납세자.** 귀하가 대부분의 개인 납세자처럼 현금주의 회계처리 방법을 이용하는 경우, 미국 저축 채권에서 발생한 이자는 실제로 이를 지급받는 연도에 신고해야 합니다. 현금주의 회계처리 방법은 1장의 [회계처리 방법](#)에 설명되어 있습니다. 단, 뒤에서 다를 [현금주의 회계처리 방법 납세자를 위한 세금 신고 방법](#)도 참조하십시오.

**시리즈 H와 HH 채권.** 이 유형의 채권은 다른 저축 채권의 교환대가인 액면가에 발행되었습니다. 시리즈 HH 채권은 1980년에서 2004년 사이에 발행되었습니다. 이 채권은 발행후 20년뒤 만기됩니다. 만기되지 않은 시리즈 HH 채권에서 이자를 연 2회 (대체로 운행 계좌에 직접 입금으로)지급됩니다. 현금주의 회계처리 방법 납세자인 경우, 이 이자를 지급받는 연도에 소득으로 신고해야 합니다.

대부분의 H 또는 HH 채권은 이연된 이자요소를 갖고 있습니다. 이에 대한 소득 신고 방법은 이장의 나중에 설명될 것 입니다.

시리즈 H 채권은 1980년 이전에 발행되었습니다. 발행된 모든 시리즈 H 채권은 만기되었으며 더 이상의 이자소득이 발생하지 않습니다.

**시리즈 EE 및 시리즈 I 채권.** 이 유형의 채권에 따른 이자는 채권을 상환할 때 지급됩니다. 구입가와 상환가의 차액은 과세 대상 이자입니다.

**시리즈 E 와 EE 채권.** 시리즈 E 채권은 1980년 이전에 발행되었습니다. 발행된 모든 시리즈 E 채권은 만기되었으므로 더 이상의 이자소득이 발생하지 않습니다. 시리즈 EE 채권은 1980년 1월에 최초로 발행되었으며 30년 만기이고 2012년 까지 지폐(확정적) 양식으로 발행되었습니다. 지폐 시리즈 EE와 시리즈 E 채권은 할인가에 발행되었으며 이자소득이 발생하면서 가치가 증가합니다. 전자(장부기입식) 시리즈 EE 채권은 2003년에 최로로 발행되었으며 액면가로 발행되었고 이자소득이 발생하면서 가치가 증가합니다. 모든 시리즈 E 와 시리즈 EE 채권의 액면가와 누적 이자 총액은 상환 시 지급됩니다.

**시리즈 I 채권.** 시리즈 I 채권은 1998년 최초로 발행되었습니다. 이 채권은 물가지수 연계채권으로서, 액면가에 발행되며 30년 만기입니다. 시리즈 I 채권은 이자소득이 발생하면서 가치가 증가합니다. 액면가와 누적 이자 총액은 상환 시 지급됩니다.

**현금주의 회계처리 방법 납세자를 위한 세금 신고 방법.** 귀하가 현금주의 회계처리 방법을 이용하는 경우, 시리즈 EE, 시리즈 E, 시리즈 I 채권에 따른 이자를 다음 방법 중 하나로 신고할 수 있습니다.

1. **방법 1.** 해당 채권을 상환하거나 처분하는 연도 또는 채권이 만기되는 연도의 초까지 이자 신고를 연기. (단, 뒤에서 다를 [저축 채권 거래](#)를 참조하십시오.)

2. **방법 2.** 상환가 증가분을 매년 이자로 신고.

귀하가 소유한 모든 시리즈 EE, 시리즈 E, 시리즈 I 채권에 동일한 방법을 적용해야 합니다. 상환가 증가분을 매년 이자로 신고하는 방법 2를 선택하지 않는 경우, 반드시 방법 1을 이용해야 합니다.

고등 교육 비용을 지불하는 연도에 채권을 상환할 계획이 있는 경우, 방법 1을 이용하면 이자를 소득에서 제외할 수 있습니다. 해당 법에 관한 자세한 사항은 뒤에서 다를 [교육 저축 채권 프로그램](#)을 참조하십시오.

**방법 1에서 변경.** 이자 신고 방법을 방법 1에서 방법 2로 변경하고 싶은 경우, IRS의 승인 없이 진행할 수 있습니다. 변경하려는 연도를 기준으로 과거에 신고한 적 없는 모든 누적 채권 이자를 신고합니다.

매년 이자를 신고하기로 결정하고 나면, 귀하가 보유하고 있거나 앞으로 보유할 모든 시리즈 EE, 시리즈 E, 시리즈 I 채권에 동일한 방법을 적용해야 합니다. 단, 다시 변경을 요청하려는 경우는 다음에서 설명합니다.

**방법 2에서 변경.** 이자 신고 방법을 방법 2에서 방법 1로 변경하고 싶은 경우, 반드시 IRS의 승인을 요청해야 합니다. 모든 요건을 충족하는 내역서를 IRS에 보내면 자동으로 변경 승인이 발급됩니다.

1. 해당 증빙서류의 상단에 다음 번호를 타이핑 또는 프린트 해야 합니다. "131."
2. "131" 하단에 이름과 사회 보장 번호를 기입합니다.
3. 변경 연도 (해당 연도 시작일 및 말일)를 기입합니다.
4. 변경을 적용하려는 저축 채권을 기입합니다.
5. 다음 사항에 대한 동의를 표합니다.
  - a. 변경 연도 또는 이후에 매입하는 채권에 서 발생한 이자 총액은 채권의 처분, 상환

표 6-1. 미국 저축 채권 이자에 대한 과세 대상자

상황	이자 과세 대상자
귀하의 자금만 투입하여 귀하와 공동 소유자의 공동 명의로 채권을 구입하는 경우	귀하.
귀하가 다른 사람의 명의로 채권을 구입하고 해당인을 채권의 유일한 소유자로 지정하는 경우	귀하가 채권을 구입해준 다른 사람.
귀하와 다른 사람이 함께 자금을 투입하여 공동 소유자로 채권을 구입하는 경우	귀하와 공동 소유자 모두 투입한 자금에 비례하여 세금 배분.
공동 재산 인정 주에 거주하는 귀하와 귀하의 배우자가 공동 재산으로 채권을 구입하는 경우	귀하와 귀하의 배우자, 별도 신고서를 제출하는 경우, 귀하와 귀하의 배우자는 각각 이자에 대한 세금을 절반씩 납부합니다.

또는 만기 중 더 빠른 일자를 기준으로 이자를 실현할 때 신고

- b. 변경 연도 이전에 매입한 채권에서 발생한 이자 총액을 채권의 처분, 상환 또는 만기 중 더 빠른 일자를 기준으로 이자를 실현할 때 신고하며, 이때 이전 과세 연도에 신고한 이자는 제외.

이 내역서를 변경 연도에 세금 신고서에 첨부하여 (연장 기간을 포함한) 기한 내에 제출해야 합니다.

수정된 세금 신고서와 함께 내역서를 제출하려는 경우, 변경 연도의 (연장 기한 포함) 신고 기한부터 자동으로 6개월이 연장됩니다. 이처럼 기한을 연장하려면 변경 연도에 (연장 기한 포함) 기한 내에 최초 신고서를 제출한 기록이 있어야 합니다.

이 내역서를 제출하는 대신, 양식 3115, 회계처리 방법 변경 신청을 작성하여 방법 2에서 방법 1로 변경하기 위한 승인을 요청할 수 있습니다. 이 경우, 양식의 지침을 따라 자동 변경을 할 수 있습니다. 사용자 수수료는 부과되지 않습니다.

**공동 소유자.** 귀하와 귀하의 자녀, 또는 귀하와 귀하의 배우자 등 미국 저축 채권을 공동 소유자의 명의로 발행받은 경우, 채권에 따른 이자는 일반적으로 채권을 매입한 당사자의 이름으로 과세 대상이 됩니다.

**공동 소유자 중 한 명의 자금이 이용된 경우.** 채권 매입 시 귀하의 자금을 이용한 경우, 귀하가 이자에 대한 세금을 납부해야 합니다. 다른 공동 소유자가 채권을 상환하고 수익금을 소유하도록 한 경우에도 동일한 규칙이 적용됩니다. 이 경우, 채권을 상환한 공동 소유자는 상환한 시기에 양식 1099-INT를 수령한 후 귀하에게 또 다른 양식 1099-INT를 제공하여 귀하가 세금을 납부해야 하는 채권의 이자 금액을 고지해야 합니다. 채권을 상환한 공동 소유자는 “nominee”(지명인)신분입니다. 지명인이 다른 사람에게 귀속되는 이자 소득을 신고하는 방법에 관한 자세한 설명은 간행물 [IRS.gov/Pub550\(영어\)](#)의 1장에서 이자 소득 신고 방법의 지명인 배분을 참조하십시오.

**공동 소유자의 자금이 모두 이용된 경우.** 귀하와 다른 공동 소유자 모두가 채권 매입에 자금을 투입한 경우, 각자 투입한 자금에 비례하여 이자에 대한 세금이 부과됩니다.

**공동 재산.** 귀하와 귀하의 배우자가 공동 재산 인정 주에 거주하며 채권을 공동 재산으로 보유하는 경우, 각 당사자가 이자의 절반을 얻은 것으로 간주됩니다. 별도 신고서를 제출하는 경우, 각각 채권 이자에 대한 세금을 절반씩 납부합니다. 공동 재산에 관한 자세한 설명은 간행물 555를 참조하십시오.

**표 6-1.** 이 규칙은 [표 6-1](#)에도 설명되어 있습니다.

**소유권 이전.** 귀하의 자금만으로 시리즈 E, 시리즈 EE, 또는 시리즈 I 채권을 매입하여 또 다른 공동 소유자 또는 수익자의 명의로만 재발행한 경우, 재발행 연도에 해당 채권으로 발생하고 과거에 신고한 적 없는 모든 이자를 귀하의 총소득에 포함시켜야 합니다. 단, 채권을 귀하의 명의로만 재발행한 경우, 해당 기간에 누적 이자를 신고할 필요는 없습니다.

자에는 동일한 규칙이 적용됩니다. 뒤에서 다를 [저축 채권 거래](#)를 참조하십시오.

**사망자.** 채권 소유자(사망자)의 사망 후 시리즈 E, 시리즈 EE, 또는 시리즈 I 채권에서 발생한 이자 소득의 신고 방법은 사망자가 이용하던 회계처리 방법 및 소득 신고 방법에 따라 다릅니다. 이에 관해서는 [IRS.gov/Pub550\(영어\)](#)의 1장을 참조하십시오.

**저축 채권 거래.** 2004년 9월 이전에 시리즈 E 채권 또는 EE 채권을 시리즈 H 또는 HH 채권으로 거래(교환)할 수 있었습니다. 거래 당시, 시리즈 E 또는 EE에 누적된 이자에 대한 소득 신고를 거래를 통해 획득한 시리즈 H 또는 HH 채권이 상환 또는 만기되기 전까지 연기(이연) 하도록 선택할 수 있었습니다. 이 거래를 통해 받은 현금은 시리즈 E 또는 EE에 누적된 이자까지만 소득이었습니다. 소득 신고 연기를 선택한 금액은 시리즈 H 또는 HH 채권의 맨 앞장에 “Deferred Interest”(이연된 이자)로 기록되었으며, 이 금액은 귀하의 시리즈 H 또는 HH 채권 상환가와 원가의 차액과 또한 일치합니다. 귀하의 매입 원가는 시리즈 EE 또는 시리즈 E 채권 거래 시 가액과 당시 지불해야 했던 기타 비용을 합한 금액입니다.

**예시.** 귀하는 (이자 신고를 연기하고 있던) 시리즈 EE 채권을 \$2,500에 시리즈 HH 채권으로 교환하고 \$223로 상환했습니다. 귀하는 세금 신고서에 과세 대상의 소득으로 \$223를 신고했습니다. 거래 당시, 시리즈 EE 채권에는 \$523의 누적 이자가 있었고, 상환가는 \$2,723 이었습니다. 귀하는 시리즈 HH 채권을 만기까지 보유하고 \$2,500를 받게 됩니다. 귀하는 만기 연도에 \$300을 이자 소득으로 신고해야 합니다. 이 금액은 채권의 상환가 \$2,500과 귀하의 비용 \$2,200(시리즈 EE 채권 매입 시 지불 금액)의 차액입니다. 또한 시리즈 EE 채권의 누적 이자 \$523과 거래 시 상환한 \$223의 차액이기도 합니다.

**참조.** 상환 또는 만기 시 신고 대상인 \$300는 시리즈 HH 채권의 맨 앞장에 기록된 “Deferred Interest”(이연된 이자)에서 찾을 수 있습니다. 거래에서 하나 이상의 시리즈 HH 채권을 획득했을 경우 연기/이연된 이자의 총액은 시리즈 HH 채권들에게 비례적으로 나눠집니다.

**거래 연도에 이자에 신고하는 선택.** 귀하는 시리즈 E 또는 EE 채권을 시리즈 H 또는 HH 채권으로 교환할 때 과거에 신고하지 않은 모든 누적 이자를 해당 거래 연도의 소득으로 신고하는 선택을 할 수 있습니다. 이자 소득 신고를 선택했다면 거래로 획득한 시리즈 H 또는 HH 채권의 맨 앞장에 기록된 “Deferred Interest”(이연된 이자)는 \$0 또는 빈칸일 것입니다.

**미국 저축 채권 이자에 대한 양식 1099-INT.** 채권을 상환할 때 귀하가 지급받는 금액 중 이자가 \$10 이상인 경우, 상환 담당 은행 또는 기타 지급인은 귀하에게 양식 1099-INT를 전달해야 합니다. 귀하가 지급받는 금액과 채권 매입 시 지불한 비용 간의 차액인 이자 금액이 양식 1099-INT의 박스 3에 표시되어야 합니다. 그러나, 귀하가 소득세 신고서에 포함해야 하는 금액보다 더 많은 금액이 양식 1099-INT에 표시될 수도 있습니다. 예를 들어 다음 조건 중 하나에 해당할 때 발생할 수 있습니다.

- 매년 채권의 상환가 증가분을 신고하기로 선택한 경우. 귀하가 이미 과거에 소득에 포함한 금액이 양식 1099-INT에 제대로 차감되어 반영되지 않을 것입니다.
- 채권을 사망자에게서 받은 경우. 사망자가 사망 전 신고한 이자, 사망자의 최종 신고서에 기입된 이자, 또는 상속자의 소득세 신고서에 반영된 금액이 양식 1099-INT에 제대로 차감되어 반영되지 않을 것입니다.

- 채권 소유권이 이전된 경우, 채권 소유권 이전이 발생하기 전 누적된 이자가 양식 1099-INT에 제대로 차감되어 반영되지 않을 것입니다.

**참조.** 이는 종이 채권에 해당되지만, 전자 채권의 재무부 신고 절차는 좀 더 개선되어 있습니다-재무부에게 전자 저축 채권의 이전이 신고 대상 이벤트라고 알려진다면 이전인은 이전된 연도에 이전 당시까지 누적된 이자에 대한 양식 1099-INT를 받을 것입니다. 이후에 이수인이 채권을 처분할 때 (상환, 만기, 또는 다른 양도), 이수인은 본래 이전 당시 이전인에게 신고된 금액이 차감된 양식 1099-INT를 받을 것입니다.

- 귀하가 공동 소유자이며, 다른 공동 소유자가 채권 매입에 자금을 투입한 경우. 귀하가 다른 공동 소유자를 대신해 지명인으로서 받은 금액이 양식 1099-INT에 제대로 차감되어 반영되지 않을 것입니다. (신고 요건에 관한 자세한 정보는 이 장에서 앞서 다른 [공동 소유자](#)를 참조하십시오)
- 은퇴 연금 계획 또는 이익 분배 계획에 따른 과세 대상 분배금으로 채권을 받은 경우. 해당 계획의 과세 대상 분배금으로서의 이자 금액과 비과세 이자 금액이 양식 1099-INT에 제대로 차감되어 반영되지 않을 것입니다. (이 금액은 일반적으로 분배 연도에 해당하는 양식 1099-R, 은퇴 연금, 연금, 퇴직금 또는 이익 배분 계획, 개인 퇴직 계정, 보험 계약 등에 의한 지불에 표시됩니다.)

세금 신고서에 정확한 이자 금액을 표시하는 방법에 관한 자세한 설명은 뒤에서 다룬 [이자 소득 신고 방법](#)을 참조하십시오. 간행물 550에는 이러한 금액의 신고 방법이 예시와 함께 설명되어 있습니다.

**TIP** 미국 저축 채권 이자는 주 및 지방 정부 세금의 면제 대상입니다. 귀하가 수령하는 양식 1099-INT의 박스 3에는 미국 저축 채권 이자 금액이 표시됩니다.

## 교육 저축 채권 프로그램

적격 고등 교육 비용을 지불하는 연도에 적격 미국 저축 채권을 상환하는 경우 해당 이자의 전부 또는 일부를 소득에서 제외할 수 있습니다. 이 제외 규칙은 Education Savings Bond (교육 저축 채권) 프로그램으로 알려져 있습니다.

부부 별도 제출을 하는 경우에는 이 제외 혜택을 받을 수 없습니다.

**양식 8815.** 제외 금액을 산정하려면 양식 8815를 이용하십시오. 해당 양식은 양식 1040 또는 1040-SR에 첨부하십시오.

**적격 미국 저축 채권.** 적격 미국 저축 채권은 1989년 이후 발행된 시리즈 EE 또는 시리즈 I 채권입니다. 유일한 소유주인 귀하의 명의로 발행된 채권이거나, 귀하 및 귀하의 배우자를 공동 소유자로 하여 발행된 채권이어야 합니다. 채권 발행일 이전 기준으로 귀하가 만 24세 이상이어야 합니다. 예를 들어, 부모 중 한 사람이 만 24세 미만인 자녀의 명의로 채권을 매입한 경우, 부모 또는 자녀의 소득에서 제외할 자격이 되지 않습니다.

**주의!** 채권에 부여된 발행일은 발행된 달의 첫 날이므로 채권 발행일이 매입일보다 앞설 수 있습니다.

**수혜자.** 귀하는 (자녀를 비롯하여) 누구든 채권의 수혜자로 지명할 수 있습니다.

**IRS의 검증.** 이 제외 혜택을 신청하면 IRS는 재무부의 채권 상환 정보를 이용하여 확인할 것입니다.

**적격 비용.** 적격 고등 교육 비용이란 귀하, 귀하의 배우자, 또는 귀하의 부양가족 (귀하가 신청하는 비과세의 대상)이 적격 교육 기관에서 교육을 받기 위해 필요한 수업료 및 수수료를 의미합니다.

적격 비용에는 적격 수업료 프로그램 또는 커버델 교육 저축계정 (Coverdell education savings account (ESA)에 납입하는 금액이 포함됩니다.

기술사 및 식비, 또는 스포츠, 경기, 취미 등 학위나 종사 취득에 필요하지 않은 과정에 대한 비용은 적격 비용에 포함되지 않습니다.

**적격 교육 기관.** 미국 교육부가 운영하는 학생 지원 프로그램에 참여하도록 인가를 받고 자격을 갖춘 대부분의 공립, 사립 및 비영리 종합대학교, 대학, 전문대학 등이 적격 교육 기관에 포함됩니다.

**특정 혜택에 따른 차감.** 다음의 모든 면세 혜택을 적격 고등 교육 비용에서 차감해야 합니다.

- 장학금 및 연구비 중 면세되는 부분 (8장의 [장학금 및 연구비](#) 참조).
- 커버델 교육저축계정 (ESA) 인출금 중 면세 대상 산정을 위해 이용되는 비용.
- 적격 수업료 프로그램 인출금 중 면세 대상 산정을 위해 이용되는 비용.
- 다음과 같이 교육 비용으로 받은 (선물이나 상속 재산을 제외한) 면세 수당:
  - 재향군인 대상 교육 지원 혜택
  - 적격 수업료 감면
  - 고용주가 제공하는 교육 지원.
- 미국 시민 기회 세액 공제 및 평생 교육비 세액 공제 산정을 위해 이용되는 비용.

**제외 가능한 금액.** 해당 연도에 상환한 적격 미국 저축 채권의 총 수익금 (이자 및 원금)이 해당 연도의 조정 적격 고등 교육 비용을 초과하지 않는 경우, 이자 전액을 소득에서 제외할 수 있습니다. 수익금이 해당 비용을 초과하는 경우, 이자 중 일부 금액만 제외할 수 있습니다.

제외 가능한 금액을 산정하려면 수익금 중 이자에 해당하는 금액에 분수를 곱합니다. 이 분수의 분자는 해당 연도에 귀하가 지불한 적격 고등 교육 비용입니다. 분모는 해당 연도에 귀하가 받은 총 수익금입니다.

**예시.** 2021년 2월, 부부인 마크와 조앤은 2005년 \$5,000에 매입한 적격 시리즈 EE 미국 저축 채권을 \$10,000에 상환했습니다. 원금 \$5,000에 이자 \$1,972를 합한 \$6,972의 상환금을 받았습니다. 2021년에 이 부부는 딸의 대학 수업료로 \$4,000를 지불했습니다. 이 금액에 대해 교육비 세액 공제를 신청하지 않을 것이며, 딸은 본인 명의의 면세 교육 지원이 없습니다. 2021년에 이 부부는 \$1,131 (\$1,972 × (\$4,000 ÷ \$6,972))의 이자를 소득에서 제외할 수 있습니다. 나머지 \$841 (\$1,972 - \$1,131)의 이자는 총소득에 포함시켜야 합니다.

**수정된 조정총소득 한도.** 수정된 조정총소득 (수정된 AGI)이 다음에 해당하면 소득에서 제외하는 이자 금액이 제한됩니다.

- 납세자가 미혼 또는 세대주인 경우 \$83,200 ~ \$98,200
- 부부 공동 제출을 하거나 배우자와 사별하고 부양 자녀가 있는 적격 납세자인 경우 \$124,800 ~ \$154,800.

귀하의 수정된 AGI가 위의 납세자 구분별 한도를 초과하는 경우 이자를 소득에서 제외할 자격이 되지 못합니다.

이 이자 제외 혜택을 위한 수정된 AGI는 이자 제외 전에 다음 항목을 다시 합하여 조정한 조정총소득을 가리킵니다 (양식 1040 또는 1040-SR, 11 줄).

1. 해외 근로 소득 제외

2. 해외 주거 제외 및 공제

3. 미국령 사모아 실거주자를 위한 소득 제외

4. 푸에르토리코 소득 제외

5. 고용주의 입양 지원 프로그램에 따른 입양 혜택 제외

6. 학자금 대출 이자 공제.

양식 8815 워크시트의 9줄의 지침을 이용하여 수정된 AGI를 산정하십시오.

사용료 및 기타 투자 소득에서 발생한 투자 이자 비용이 있는 경우, [IRS.gov/Pub550\(영어\)](#)의 1장에 있는 Education Savings Bond Program (교육 저축 채권 프로그램)을 참조하십시오.

**기록 보관.** 소득에서 이자를 제외하기 위해 신청하려면, 상환한 적격 미국 저축 채권의 서면 기록을 보관해야 합니다. 해당 기록에는 각 채권의 일련번호, 발행일, 액면가, 총 상환 수익금 (원금 및 이자)이 기입되어 있어야 합니다. 이러한 정보를 기록하려면 양식 8818을 이용하십시오. 또한 해당 연도에 지불한 적격 고등 교육 비용을 나타내는 청구서, 영수증, 폐기 수표, 또는 기타 증빙서류를 보관해야 합니다.

## 미국 재무부 국채, 증권 및 채권

재무부 국채, 증권 및 채권은 미국 정부의 직접부채 (채권)입니다.

**이자에 대한 과세.** 재무부 국채, 증권 및 채권에 의한 이자 소득은 연방 소득세 대상이며, 모든 주 및 지방 정부 소득세는 부과되지 않습니다. 해당 연도에 귀하에게 지급된 모든 관련 이자가 양식 1099-INT의 박스 3에 기입되어 귀하에게 전달될 것입니다.

**재무부 국채.** 국채는 일반적으로 4주, 8주, 13주, 26주, 또는 52주 만기로 발행됩니다. 주로 \$100 및 \$100의 배수로 설정되는 할인가에 발행됩니다. 국채 구입 시 지불한 할인가와 만기 시 채권의 액면가 간의 차액은 이자 소득이 됩니다. 일반적으로 이 이자 소득은 채권 만기 시 지급이 이루어지면서 소득으로 신고합니다. 국채에 (액면가를 초과하는) 할증금을 지불하는 경우, 만기 지급 시 해당 금액을 섹션 171 공제로 신고합니다.

**재무부 증권 및 채권.** 일반적으로 재무부 증권의 만기는 최대 10년, 재무부 채권의 만기는 최대 30년입니다. 두 경우 모두 \$100부터 \$100,000 사이의 가격으로 발행되며 일반적으로 매 6개월마다 이자율을 지급합니다. 주로 이 이자가 지급되는 해에 소득으로 신고합니다. 자세한 정보는 [IRS.gov/Pub550\(영어\)](#)의 1장, U.S. Treasury Bills, Notes, and Bonds (미국 재무부 국채, 증권 및 채권)을 참조하십시오.

재무부 증권 및 채권에 관한 기타 정보는 다음을 통해 요청하십시오.

Treasury Retail Securities Services  
P.O. Box 7015  
Minneapolis, MN 55480-7015

또는, 링크를 클릭하여 재무부 웹사이트를 방문하십시오. [TreasuryDirect.gov/indiv/indiv.htm\(영어\)](#).

시리즈 EE, 시리즈 I 및 시리즈 HH 저축 채권에 관한 자세한 정보는 앞서 다른 [미국 저축 채권](#)을 참조하십시오.

**물가연동국채 (TIPS).** 물가연동국채는 물가 상승 및 하락을 고려하여 조정한 원금을 기준으로 하여 고정금리로 연 2회 이자를 지급하는 국채입니다. 이 국채의 세금 처리에 관한 자세한 정보는 [IRS.gov/Pub550\(영어\)](#)의 Original Issue Discount (OID) (최초 발행 할인 (OID))에 있는 Inflation-Indexed Debt Instruments (물가지표 채무증권)을 참조하십시오.

## 이자 지급일 사이에 매각된 채권

이자 지급일 사이에 채권을 매각하는 경우, 매각 가격의 일부는 매각일까지 누적된 이자를 의미합니다. 이 경우 해당 금액을 매각 연도의 이자 소득으로 신고해야 합니다.

이자 지급일 사이에 채권을 매입하는 경우, 매입 가격의 일부는 매입일 전까지 누적된 이자를 의미합니다. 귀하에게 이자가 지급되면, 이자 소득이 아니라 자본투자의 비과세 수익으로 취급하십시오. 해당 금액의 신고에 관한 자세한 설명은 [IRS.gov/Pub550\(영어\)](#)의 1장, 이자 소득 신고 방법의 누적 채권 이자를 참조하십시오.

## 보험

피보험자의 수익자로서 받은 생명보험 수익금은 일반적으로 비과세 대상입니다. 그러나 해당 수익금을 할부로 받는 경우, 각 할부 지불금의 일부를 이자 소득으로 신고해야 합니다.

할부로 수령하는 보험 수익금에 관한 자세한 정보는 간행물 525, 과세 및 비과세 소득을 참조하십시오.

**연금.** 생명보험 수익금이 있는 연금에 가입하는 경우, 귀하가 받는 연금 지불금은 이자 소득이 아니라 무자격 계획의 은퇴 연금 및 연금 소득으로서 과세 대상입니다. 무자격 계획의 은퇴 연금 및 연금 소득에 관한 자세한 정보는 [5장](#)을 참조하십시오.

## 주 또는 지방 정부 채권

정부 운영 자금으로 활용되는 채권의 이자는 주 정부, 컬럼비아 특별구, 미국령 지방 정부, 또는 이들의 행정구역에서 발행한 채권인 경우 일반적으로 과세 대상이 아닙니다.

1982년 이후 원주민 부족 정부가 발행한 채권 (2009년 2월 17일 이후 발행된 부족 경제 개발 채권 포함)은 주 정부 발행 채권으로 취급합니다. 이러한 채권의 수익금 대부분이 정부의 필수 기능에 사용되는 경우 해당 채권의 이자는 일반적으로 면세 대상입니다. 그러나 정부의 필수 기능 요건은 2009년 2월 17일 이후에 발행된 부족 경제 개발 채권에는 적용되지 않습니다. 섹션 7871(f)를 보십시오.

연방 보장 채권, 융자 수익 채권, 차익거래 채권, 사적사업채권, 적격 세액 공제 채권, 건설채권 (영어로 Build America bond) 등에 관한 자세한 정보는 [IRS.gov/Pub550\(영어\)](#)의 1장, 주 또는 지방 정부 채권을 참고하십시오.

**정보 신고 요구사항.** 세금 신고서 제출 시에는 귀하가 받은 모든 비과세 이자를 기입해야 합니다. 이는 정보 신고 요구사항에만 해당합니다. 이로 인해 해당 비과세 이자가 과세 대상 이자가 되지 않습니다.

## 최초 발행 할인 (OID)

최초 발행 할인 (OID)은 이자의 한 형태입니다. 일반적으로 OID는 채무 증권 기간 동안 누적된 소득에 포함되며, 발행인으로부터 특정 지불금을 받았는지 여부와는 관계가 없습니다.

채무 증권이 만기 시 명시된 상환가보다 낮은 금액에 발행된 경우 일반적으로 OID를 포함합니다. OID는 만기 시 명시된 상환가와 발행가 간의 차액입니다.

만기 전 이자를 지급하지 않는 모든 채무 증권은 할인가에 발행된 것으로 추정됩니다. 이러한 유형의 채권 중 한 예로 무이자지급채권이 있습니다.

OID 발생주의 회계처리 규칙은 일반적으로 단기 채권 (발행일 기준 1년 이하의 고정 만기일 적용)에는 적용되지 않습니다. [IRS.gov/Pub550\(영어\)](#)의 1장, 단기 채권 할인을 참조하십시오.

**최소 허용 OID.** 할인액이 만기 시 명시된 상환가에 최초 발행일부터 만기일까지의 모든 연수를 곱한 수치의 1%의 1/4 (0.0025) 미만인 경우 0으로 간주할 수 있습니다. 이렇게 적은 할인액은 de minimis (최소 허용) OID라고 칭합니다.

**예시 1.** 귀하는 OID \$20이 적용된 10년 만기 채권을 \$980에 구매하였고, 이 채권의 만기 시 명시된 상환가는 \$1,000입니다. \$1,000 (명시된 상환가)에 10 (최초 발행일부터 만기일까지의 모든 연수)을 곱한 수치의 1%의 1/4은 \$25입니다. 할인액 \$20가 \$25 미만이므로 OID는 0으로 취급됩니다. (만기까지 해당 채권을 보유한 경우, \$20 (\$1,000 - \$980)가 자본이득이라는 것을 인지하실 것입니다.)

**예시 2.** 예시 1과 상황은 동일하며, 다만 채권은 \$950에 발행되었습니다. OID는 \$50입니다. 할인액 \$50가 예시 1에서 산정한 \$25 이상이므로, 이 OID를 채권 기간 동안 누적된 소득으로 포함해야 합니다.

**최초 발행일 이후 매입한 채무 증권.** 최소 허용 OID가 적용되는 채무 증권을 할증금을 주고 매입한 경우, 최소 허용 OID는 소득에 포함되지 않습니다. 최소 허용 OID가 적용되는 채무 증권을 할인가에 매입한 경우, 할인액은 시장 할인 규칙에 따라 신고해야 합니다. 자세한 정보는 [IRS.gov/Pub550\(영어\)](#)의 1장, 시장 할인 채권을 참조하십시오.

**현재 소득으로 OID를 신고하지 않아도 되는 예외 조건.** 이 장에서 설명하는 OID 규칙은 다음 채무 증권에 적용되지 않습니다.

1. 면세 채권. (단, [IRS.gov/Pub550\(영어\)](#)의 1장, 분할 증권 및 이표채의 분할 면세 채권을 참조하십시오).
2. 미국 저축 채권.
3. 단기 채무 증권 (발행일 기준 1년 이하의 고정 만기일 적용).
4. 다음 조건을 모두 충족하는 개인 간의 대출.
  - a. 채권자가 대출 사업체가 아닌 경우.
  - b. 해당 대출 금액에 동일 개인간의 과거 주요 대출 금액을 합한 금액이 \$10,000 이하인 경우.
  - c. 대출의 주요 목적이 연방세 회피가 아닌 경우.
5. 할증금을 지불하고 매입한 채무 증권.

**양식 1099-OID.** 채무 증권 발행인 (또는 중개인)을 통해 채권을 보유한 경우 (중개인)은 해당 일반 연도의 총 OID 가 \$10 이상인 경우 귀하에게 양식 1099-OID 또는 이에 상응하는 명세서를 전달해야 합니다. 양식 1099-OID의 박스 1에는 해당 연도에 귀하가 채권을 보유한 기간에 해당하는 OID의 금액이 표시됩니다. 또한 박스 2에는 귀하가 소득에 포함시켜야 하는 명시된 이자가 표시됩니다. 박스 8에는 귀하가 해당 연도에 보유한 미국 국채의 OID 이자 박스 1에 해당하지 않는 금액이 표시됩니다. 양식 1099-OID의 사본은 IRS에 발송됩니다. 귀하가

수령한 사본을 세금 신고서에 첨부하지 마십시오. 해당 사본은 개인 보관용입니다.

대부분의 경우, 양식 1099-OID의 박스 1, 2, 8에 표시된 총액을 이자 소득으로 신고해야 합니다. 자세한 정보는 뒤에서 다를 [양식 1099-OID에 표시된 OID 재산정](#)을 참조하십시오.

**양식 1099-OID 미수령.** 해당 연도에 OID가 발생했으나 양식 1099-OID를 수령하지 못한 경우, OID의 정확한 금액을 산정하여 세금 신고서에 기입해야 합니다. 정확한 OID 산정에 관한 자세한 정보는 간행물 1212를 참조하십시오.

**지명인.** 귀하 소유의 OID 증권의 기록을 다른 사람 (등록된 보유자)이 보유하고 귀하를 대신해 양식 1099-OID를 수령하는 경우, 해당 보유자는 귀하에게 양식 1099-OID를 전달해야 합니다.

**양식 1099-OID에 표시된 OID 재산정.** 다음 조건 중 하나에 해당하는 경우 양식 1099-OID의 박스 1과 8에 표시된 OID를 재산정해야 합니다.

- 최초 발행 이후 할증금 또는 인수 할증금을 내고 채무 증권을 매입한 경우.
- 채무 증권이 분할 채권 또는 분할 이표채 (특정 무이자지급채권 포함)인 경우.

2014년 이전 채무 증권을 매입한 경우 지급인은 오직 OID의 총 금액만 박스 1 또는 8에 신고하도록 요구되고 있습니다.

소득으로 신고해야 할 정확한 OID 금액에 관한 정보를 보려면 간행물 1212에 있는 장기 채무 증권의 OID 산정 및 양식 1099-OID의 설명서를 참조하십시오.

2013년 이후 채무 증권을 매입한 경우 지급인에게 채권 할증금액의 상각을 원한다는 것을 알리지 않은 이상 지급인은 반드시 일반적으로 (1) 채권 할증금 또는 채권 인수 할증금의 상각액이 제외된 OID의 순액 또는 (2) OID 총액 및 채권 할증금 또는 채권 인수 할증금의 현년도 상각총액을 신고해야 합니다.

**양식 1099-OID에 표시된 주기 이자 재산정.** 해당 연도에 채무 증권을 처분하거나 다른 보유자로부터 매입한 경우, 앞서 다룬 [이자 지급일 사이에 매각된 채권](#)에서 해당 채권에 대한 양식 1099-OID의 박스 2에 표시될 주기 이자의 처리에 관한 정보를 확인하십시오.

**예금증서 (CD).** 만기 1년 초과의 예금증서를 매입한 경우, 이자 총액 중 매년 해당하는 부분을 소득에 포함하여 다른 OID와 동일한 방식으로 신고해야 합니다.

다음과 같은 은행, 주택대출조합 등의 유사한 예금 계정에도 동일한 규칙을 적용합니다.

- 정기 예금
- 보너스 계획
- 예금 증서
- 이연 소득 증서
- 보너스 예금 증서
- 성장 예금 증서.

**무기명 예금증서.** 1982년 이후 발행된 예금증서는 일반적으로 기명식입니다. 무기명 예금증서는 기명되지 않은 형식의 예금증서를 말합니다. 등록된 예금자가 없고 한 개인이 다른 개인에게 이전할 수 있는 예금증서입니다.

은행은 무기명 예금증서를 상환하는 사람과 IRS에 양식 1099-INT를 전달해야 합니다.

**추가 정보.** OID 및 시장 할인 채권 등의 관련 주제에 관한 자세한 정보는 [IRS.gov/Pub550\(영어\)](#)의 1장을 참조하십시오.

## 이자 소득 신고 시기

이자 소득 신고 기간은 회계처리 방법이 현금주의인지 또는 발생주의인지에 따라 달라집니다.

**현금주의 회계처리 방법.** 대부분의 개인 납세자는 현금주의 회계처리 방법을 이용합니다. 이 방법을 사용할 경우, 이자 소득을 실제로 수령하거나 추정 수령한 연도에 신고합니다. 단, 특정 채무 증권의 할인을 신고할 때는 특별 규칙이 적용됩니다. 앞서 다룬 [미국 저축 채권 및 최초 발행 할인 \(OID\)](#)를 참조하십시오.

**예시.** 2019년 9월 1일, 귀하는 다른 개인에게 연복리 12%로 \$2,000를 빌려주었습니다. 귀하는 대출 사업체를 운영하지 않습니다. 원금 및 이자가 명시된 증권은 2021년 8월 31일 만기입니다. 2021년에 귀하는 \$2163.20 (\$2,000 원금 및 \$163.20 이자)를 받았습니다. 현금주의 회계처리 방법을 이용하는 경우, 2021년 신고서에 \$163.20의 이자를 소득에 포함해야 합니다.

**추정 수령.** 소득이 귀하의 계좌에 입금되거나 귀하가 사용 가능하게 될 때 소득을 추정 수령한다고 말합니다. 따라서 소득을 물리적으로 보유해야 하는 것은 아닙니다. 예를 들어, 은행이나 저축, 대출 및 기타 금융 기관에 있는 예금 또는 계좌에 이자, 배당금, 또는 기타 수익이 입금되거나 생명 보험 계약 증서에 따른 배당금의 이자가 축적되는 경우, 해당 금액이 귀하의 계좌에 입금되어 인출 가능한 상태가 되면 귀하가 수령한 것으로 간주합니다. 이 규칙은 해당 금액이 귀하의 통장에 기입되지 않아도 유효합니다.

귀하가 다음 조건에 부합하더라도 예금 또는 계좌로 소득을 추정 수령한 것으로 간주합니다.

- 짹수의 배수로 인출하는 경우
- 인출하기 전 고지해야 하는 경우
- 소득을 인출하기 위해 계좌에 있는 금액 전부 또는 일부를 인출하는 경우
- 중도 인출 또는 상환 시 수령하는 이자가 만기 지급 이자보다 훨씬 적은 경우가 아닌 이상 중도 인출에 위약금이 적용되는 경우.

**발생주의 회계처리 방법.** 발생주의 회계처리 방법을 사용할 경우, 일반적으로 해당 이자 소득을 수령한 시점이 아닌 발생한 시점을 기준으로 신고합니다. 이자는 채무 증권 기간에 걸쳐 발생합니다.

**예시.** 위의 예시에서 발생주의 회계처리 방법을 적용하면, 이자가 발생할 때 해당 금액을 소득에 포함해야 합니다. 다음과 같이 이자를 신고합니다. 2019년, \$26. 67; 2020년 \$81. 06; 2021년, \$55.47.

**이표채.** 분리형 이표채가 포함된 무기명 채권의 이자는 일반적으로 이표채가 만기되어 상환되는 해에 과세 대상이 됩니다. 언제 지급을 위해 이표채를 보내느냐와는 관계가 없습니다.

## 이자 소득 신고 방법

일반적으로 모든 과세 대상 이자 소득은 양식 1040 또는 1040-SR, 2b줄에 기입하여 신고합니다.

**스케줄 B ( 양식 1040).** 양식 1040 또는 1040-SR 제출 대상이며 다음 조건 중 하나에 해당하는 경우 스케줄 B (양식 1040 또는 1040-SR)의 파트 I도 작성해야 합니다.

1. 과세 대상 이자 소득이 \$1,500를 초과하는 경우.

2. (앞서 다룬) [교육 저축 채권 프로그램](#)을 통해 이자 제외를 신청하는 경우.
3. 매각자가 직접 자금을 조달하고 매입자가 해당 자산을 주택으로 사용하는 용자에서 이자 를 받은 경우.
4. 귀하가 이전 과세 연도에 신고한 금액이 기입된 미국 저축 채권 이자에 대한 양식 1099-INT를 수령한 경우.
5. 귀하가 다른 사람에게 귀속되는 이자를 지명 인으로서 수령한 경우.
6. 동결된 예금 이자에 대해 양식 1099-INT를 수령한 경우.
7. 귀하가 이자 지급일 사이에 매입한 채권에서 받은 이자에 대해 양식 1099-INT를 수령한 경우.
8. 양식 1099-OID에 표시된 금액보다 적은 OID 를 신고하려는 경우.
9. 채권 이자소득에서 감가 상각 채권 할증금을 제외합니다.

파트 I의 1줄에 각 이자 지급인의 이름과 금액을 나열하십시오. 증개기관으로부터 양식 1099-INT 또는 양식 1099-OID를 수령한 경우, 증개인을 지급인으로 작성하십시오.



아래에 설명된 박스의 언급은 2021 양식 1099-INT 및 2021 양식 1099-DIV가 출처입니다. 미래 재개정판에는 다른 박스가 언급될 수도 있습니다. 예를 들어, 양식 1099-DIV (Rev. 1월 2022)의 박스 12는 "Exempt-interest dividends (면세 이자 배당금)"입니다."

**비과세 이자 신고.** 비과세 이자 (무이자지급 지방 채권을 비롯한 특정 주 및 지방 정부 채권의 이자나 누적 OID 등)의 총액을 산정하여 양식 1099-INT의 박스 8에 기입하고, 뮤추얼 펀드 기금이나 기타 규제되는 투자회사에서 받은 비과세 이자 배당금을 양식 1099-DIV의 박스 11에 기입하십시오. 이 금액과 귀하가 받은 기타 비과세 이자를 모두 합산하십시오. 해당 총액을 양식 1040 또는 1040-SR, 2a줄에 기입하여 신고하십시오.

양식 1099-INT의 박스 9와 양식 1099-DIV의 박스 12에는 양식 6251 상의 대체 최저세 대상인 비과세 이자가 표시됩니다. 이 금액은 이미 양식 1099-INT의 박스 8과 양식 1099-DIV의 박스 11에 포함되어 있습니다. 양식 1099-INT의 박스 9와 양식 1099-DIV의 박스 12의 금액을 양식 1099-INT의 박스 8과 양식 1099-DIV의 박스 11의 금액에 합하거나 차감하지 마십시오.



IRA의 이자를 면세 이자로 신고하지 마십시오.

**양식 1099-INT.** 귀하의 과세 대상 이자 소득에서 미국 저축 채권 및 국채의 이자를 제외한 금액은 양식 1099-INT의 박스 1에 표시됩니다. 이 금액과 귀하가 받은 기타 과세 대상 이자 소득을 모두 합산하십시오. 할증금을 주고 매입한 증권에서 이자가 발생한 경우 양식 1099-INT의 지침을 참조하십시오. 양식 1099-INT를 수령하지 않더라도 과세 대상 이자 소득의 총액을 신고해야 합니다. 2월 15일까지 양식 1099-INT를 수령하지 못할 경우 귀하의 거래 금융 기관에 연락하십시오. 양식 1099-INT의 지면에 귀하의 식별 번호가 일부가 가려진 형태로 기입되어 있을 것입니다.

정기 예금의 중도 인출로 인해 이자 소득을 박탈당한 경우, 양식 1099-INT의 박스 2에 공제 가능 금액이 표시됩니다. [IRS.gov/Pub550\(영어\)](#)의 1장, 예금 중도 인출 위약금을 참조하십시오.

양식 1099-INT의 박스 3에는 미국 저축 채권, 재무부 국채, 재무부 증권 및 채권 등에서 받은 이자

소득이 표시됩니다. 박스 3에 표시된 금액과 귀하가 받은 기타 과세 대상 이자 소득을 모두 합산하십시오. 박스 3에 표시된 금액 중 일부를 과거 이자 소득에 포함한 적이 있다면, 뒤에서 다룬 [과거에 신고한 미국 저축 채권 이자](#)를 참조하십시오. 할증금을 주고 채권을 매입한 경우, 양식 1099-INT의 지침을 참조하십시오.

귀하가 예비 원천징수 대상인 경우 양식 1099-INT의 박스 4에 해당 금액이 표시됩니다. 박스 4의 금액을 양식 1040 또는 1040-SR의 25b줄 (연방 소득세 원천징수액)에 포함시키십시오.

양식 1099-INT의 박스 5에는 귀하가 공제받을 수 있는 투자 비용이 표시됩니다. 투자 비용에 관한 자세한 정보는 [12장](#)을 참조하십시오.

양식 1099-INT의 박스 6에는 해외세금납부액이 표시됩니다. 양식 1040 또는 양식 1040-SR에서 비용공제를 받거나 세액공제를 받을 수도 있습니다. 세금신고서 설명서를 참조하십시오.

양식 1099-INT의 박스 7에는 해외세금이 납부된 나라 또는 미국령 이름이 표시됩니다.

**과거에 신고한 미국 저축 채권 이자.** 미국 저축 채권 이자에 대해 양식 1099-INT를 수령한 경우, 해당 양식에는 귀하가 신고할 필요가 없는 이자가 표시되어 있을 것입니다. 앞서 다룬 [미국 저축 채권 이자에 대한 양식 1099-INT](#)를 참조하십시오.

스케줄 B (양식 1040), 파트 I, 1 줄에 양식 1099-INT에 표시된 이자 총액을 기입하여 신고하십시오. 그리고 다음의 절차를 따르십시오.

1. 2줄의 몇 열위에 1줄에 나열된 모든 이자의 소계를 기입하십시오.
2. 소계 하단에 “과거에 신고한 미국 저축 채권 이자”를 기입하고, 과거에 신고한 금액 또는 채권 수령 이전에 누적된 이자를 기입하십시오.
3. 소계에서 이 금액을 차감한 후 결과로 나온 금액을 2줄에 기입하십시오.

**추가 정보.** 이자 소득신고 방법에 관한 자세한 정보는 [IRS.gov/Pub550\(영어\)](#)의 1장 또는 귀하가 제출하는 양식의 지침을 참조하십시오.

## 7.

# 사회 보장 및 이에 상응하는 철도 은퇴 혜택 응하는 철도 은퇴 혜택

## 소개

이 장에서는 사회 보장 혜택 및 이에 상응하는 등가 계층 1 철도 은퇴 혜택에 대한 연방 소득세칙을 설명하고 있습니다. 이 장에서는 다음과 같은 주제를 다루고 있습니다.

- 귀하가 받는 혜택이 과세 대상에 해당하는지 여부를 알아보는 방법.
- 과세 혜택을 신고하는 방법.
- 사회 보장 혜택 워크시트 사용 방법 (예시 제공).
- 귀하의 혜택 관련 공제 및 해당 연도에 수령한 혜택을 초과한 상환금에 대한 처리 방법.

사회 보장 혜택은 월별 은퇴 연금, 유족 급여 및 장애인 연금을 포함합니다. 과세 대상이 아닌 보충적 보장 소득 (SSI)은 여기에 포함되지 않습니다.

등가 계층 1 철도 은퇴 혜택은 사회 보장 체계 하에 철도 직원 또는 수혜자가 받을 자격이 있는 계층 1 혜택 부분에 해당합니다. 이는 일반적으로 계층 1 혜택의 사회 보장에 상응하는 혜택 (SSEB) 부분으로 불립니다.

2021년에 이러한 혜택을 수령하였을 경우, 양식 SSA-1099, 사회 보장 혜택 내역서 또는 양식 RRB-1099, 철도 은퇴 계획 위원회에 의한 지급을 수령해야 합니다. 해당 양식에는 수령액과 상환금 및 해당 연도에 원천징수된 세액이 표시되어 있습니다. 같은 연도에 대하여 해당 양식을 여러 부 전달받을 수도 있습니다. 해당 연도에 대하여 전달 받은 양식 SSA-1099 및 양식 RRB-1099에 표시된 모든 금액을 더하고, 총수령액과 총상환금 및 해당 연도에 원천징수된 세액을 산정하십시오. 자세한 정보는 간행물 915, 사회 보장 및 이에 상응하는 철도 은퇴 혜택에 제공된 부록을 참조하십시오.

**참고.** 이 장에서 “혜택”이란 용어는 사회 보장 혜택 및 계층 1 철도 은퇴 혜택의 SSEB 부분 모두를 지칭합니다.

**my Social Security (나의 사회 보장)계정.** 사회 보장 수혜자는 사회 보장국 (SSA)의 웹사이트에서 my Social Security 계정을 이용하여 정보를 쉽고 빠르게 얻을 수 있으며 다음과 같은 행동을 취할 수 있습니다.

- 매년 귀하의 소득 추적 및 검증하기,
- 아직 일하고 있을 경우 미래에 받을 수 있는 혜택 추정하기,
- 현재 혜택을 수령하고 있을 경우 혜택을 증명하는 서신 수신하기,
- 주소 변경하기,
- 직접 입금 시작 또는 변경하기,
- 메디케어 교체 카드 신청하기,
- 세금 신고 기간에 대비하여 양식 SSA-1099의 교체 양식 신청하기.

더 많은 정보를 확인하거나 계정을 생성하려면 [SSA.gov/myaccount\(영어\)](#)를 방문해주세요.

**이번 장에서 다루지 않는 사항.** 이번 장에서는 다음과 같은 철도 은퇴 혜택에 관한 세칙을 다루지 않습니다.

- 계층 1 혜택의 사회 보장에 상응하지 않는 혜택 (NSSEB) 부분.
- 계층 2 혜택.
- 확정적 이중 혜택.
- 추가 연금 혜택.

위의 혜택에 관한 정보는 간행물 575, 은퇴 연금 및 연금 소득을 참고하십시오.

이 장에서는 양식 SSA-1042S, 사회 보장 혜택 내역서 또는 양식 RRB-1042S, 비거주 체류자 수령자를 위한 내역서: 철도 은퇴 계획 위원회에 의한 지불에 보고된 사회 복지보장 혜택에 관한 세칙을 다루지 않습니다. 위 혜택에 관한 정보는 간행물 519, 외국인을 위한 미국 세금 안내서 및 간행물 915, 사회 보장 및 이에 상응하는 철도 은퇴 혜택을 참조하십시오.

또한 이번 장에서는 외국 사회 보장 혜택에 관한 세칙을 다루지 않습니다. 이러한 혜택은 미국 과세 면제 대상에 해당하거나 조세 조약에 따라 미국 사회 보장 혜택으로 취급되는 경우를 제외하고는 연금으로서 과세 대상에 해당합니다.

## 유용한 항목

다음을 보십시오.

### 간행물

- 501 부양가족, 표준 공제 및 추정세
- 505 세금 원천징수 및 추정세
- 519 체류자를 위한 미국 세금 안내서
- 575 은퇴 연금 및 연금 소득
- 590-A 개인 퇴직 계정 (IRA) 기여
- 915 사회 보장 및 동등한 철도 은퇴 혜택

### 양식 (및 설명서)

- 1040-ES 개인에 대한 추정세
- SSA-1099 사회 보장 혜택 내역서
- RRB-1099 철도 은퇴 계획 위원회에 의한 지불
- W-4V 자발적 원천징수 요청

본 항목 및 기타 유용한 항목은 [IRS.gov/Forms\(영어\)](#)에서 확인하십시오.

## 혜택의 과세 대상 여부

귀하가 수령하는 혜택의 과세 대상 여부를 알아보려면 다음 총액과 귀하의 납세자 구분에 해당하는 [기본금액](#) (나중에 설명됨)을 비교해주세요. 귀하가 수령하는 혜택의

1. 절반액에
2. 면세 이자를 포함한 귀하의 모든 기타 소득을 합한 금액.

**제외 사항.** 이와 같은 비교를 할 때 기타 소득에서 다음과 같은 부분을 제외하여 소득을 낮추지 마십시오.

- 적격 미국 저축 채권 이자,
- 고용주 제공 입양 혜택,
- 학자금대출 이자,
- 해외 근로 소득 또는 해외 주택, 또는
- 아메리칸사모아 또는 푸에르토리코 실거주자에게 발생한 소득.

**자녀 혜택.** 이 장의 규칙들은 자녀가 수령한 혜택에 관해서도 적용됩니다. 뒤에서 언급될 [과세 대상자](#)를 참조하십시오.

**총 소득 산정.** 귀하가 수령하는 혜택의 절반액에 기타 소득을 합산한 총액을 산정하기 위해, 뒷부분에서 논의될 [워크시트 7-1](#)을 활용해주세요. 합산 총액이 귀하의 기본 금액을 초과할 경우, 혜택의 일부가 과세 대상에 해당될 수 있습니다.

기훈이며 2021년에 대하여 부부 공동 제출을 할 경우, 귀하와 배우자의 혜택을 결합한 금액이 과세 대상에 해당하는지 여부를 판단하기 위해 귀하와 배우자의 소득 및 혜택을 합산하여야 합니다. 배우자가 수령한 혜택이 없더라도 귀하와 배우자의 소득을 합산하여 귀하가 수령한 혜택이 과세 대상에 해당하는지 여부를 알아봐야 합니다.

**TIP** 2021년에 얻은 소득이 오직 사회 보장 또는 계층 1 철도 은퇴 혜택의 SSEB 부분에 해당할 경우, 귀하의 혜택은 일반적으로 과세 대상에 해당하지 않으며 세금 신고서를 제출하지 않아도 될 가능성이 높습니다. 혜택에 더하여 소득이 있을 경우, 과세 대상에 해당하는 혜택을 수령하지 않더라도 세금 신고서를 제출해야 할 수 있습니다. 앞서 소개된 1장의 [세금 신고서 제출 여부](#), 간행물 501, 부양 가족, 표준 공제 및 제출에 관한 정보, 또는 귀하의 세금 신고서 작성 설명서를 참조하여 세금 신고서 제출 여부를 알아보십시오.

**기본 금액.** 귀하의 기본 금액은 다음과 같습니다.

- 미혼, 세대주, 또는 적격 미망인일 경우 \$25,000,
- 부부 별도 제출을 하며 2021년 내내 배우자와 따로 살았을 경우 \$25,000,
- 부부 공동 제출을 할 경우 \$32,000,
- 또는 부부 별도 제출을 하며 2021년 중에 배우자와 함께 살았던 적이 있을 경우 \$0.

**워크시트 7-1.** 귀하의 기본 금액과 비교할 소득액을 산정하기 위해 워크시트 7-1을 사용할 수 있습니다. 이를 통해 귀하의 혜택 일부가 과세 대상에 해당하는지 여부를 간편하게 알아볼 수 있습니다.

**워크시트 7-1. 귀하의 혜택이 과세 대상에 해당하는지 여부를 간편하게 알아볼 수 있는 방법**

**참고.** 공동 소득세 신고서를 제출할 계획인 경우, 배우자에게 해당하는 금액을 A, C, D줄에 포함하십시오.

### A. 귀하의 모든 양식 SSA-1099

및 RRB-1099의 박스 5에 표시된 총 금액을 입력하십시오. 2021년 및 그 이전에 대하여, 2021년에 수령한 총 혜택 일시 지급 금액을 포함시키십시오. (양식을 여러 부 수령하였을 경우, 박스 5의 금액을 합산하여 그 총액을 입력하십시오.)

A. \_\_\_\_\_

**참고.** A줄의 금액이 0 또는 그 이하일 경우, 여기에서 멈춰십시오. 올해 과세 대상에 해당하는 혜택이 없습니다.

### B. A줄의 금액에 50% (0.50)를 곱하십시오 . . . . .

B. \_\_\_\_\_

C. (A줄의 금액을 제외한) 연금, 임금, 이자, 보통 배당 수익 및 자본이득 분배와 같은 귀하의 과세 대상 총 소득을 입력하십시오. 공제, (앞서 명시된) 제외, 또는 면제를 적용하여 소득을 낮추지 마십시오 . . . . .

C. \_\_\_\_\_

D. 지방 채권 이자와 같은 면세 이자 소득이 있다면 입력하십시오 . . . . .

D. \_\_\_\_\_

E. B, C, D줄의 금액을 합산하십시오 . . . . .

E. \_\_\_\_\_

**참고.** E줄의 금액을 귀하의 납세자 구분에 따른 기본 금액과 비교해십시오. E줄의 금액이 귀하의 납세자 구분에 따른 기본 금액 이하일 경우, 올해 과세 대상에 해당되는 혜택이 없습니다. E줄의 금액이 귀하의 기본 금액을 초과할 경우, 혜택 중 일부가 과세 대상에 해당될 수 있으며 간행물 915의 워크시트 1 (또는 귀하의 세무 양식 설명서에 포함된 사회 보장 혜택 워크시트)을 작성해주세요. 과세 대상 혜택이 없음에도 세금 신고서를 제출해야 하는 경우, 뒤에 소개될 혜택 신고 방법 아래에 소개된 [과세 대상이 아닌 혜택](#)을 참고하십시오.

**예시.** (부부 모두 만 65세 이상인) 귀하와 배우자는 2021년 공동 신고서를 제출하며 두명 모두 2021년에 사회 보장 혜택을 수령하였습니다. 2022년 1월에 귀하는 박스 5에 순혜택 \$5,100이 표시된 양식 SSA-1099를 수령하였습니다. 귀하의 배우자는 박스 5에 순혜택 \$2,500 이 표시된 양식 SSA-1099를 수령하였습니다. 또한 귀하는 과세 대상 연금 \$27,200과 이자 소득 \$700를 수령하였습니다. 면세 이자 소득은 발생하지 않았습니다. 워크시트 7-1에서 산정된 바와 같이 귀하의 소득은 부부 공동 제출을 하는 데 따른 기본 금액 (\$32,000)을

초과하지 않기 때문에 2021년에 대해 과세 대상 혜택에 해당되지 않습니다.

귀하의 혜택은 과세 대상에 해당되지 않지만, 과세 대상 총소득 (\$27,900)이 귀하의 납세자 구분에 따른 신고 대상 최저 금액을 초과하기 때문에 2021년에 대하여 세금 신고서를 제출해야 합니다.

#### 작성 완료한 워크시트 7-1. 귀하의 혜택이 과세 대상에 해당하는지 여부를 간편하게 알아볼 수 있는 방법

**참고.** 부부 공동 소득세 신고서를 제출할 계획인 경우, 배우자에게 해당하는 금액을 A, C, D줄에 포함하십시오.

##### A. 귀하의 모든 양식 SSA-1099

및 RRB-1099의 박스 5에 표시된 총 금액을 입력하십시오.

2021년 및 그 이전에 대하여,

2021년에 수령한 총 혜택 일

시 지급 금액을 포함시키십시오.

(양식을 여러 부수령하였을 경우, 박스 5의 금액을 합산하여 그 총액을 입력하십시오.)

A. \$7,600

**참고.** A줄의 금액이 0 또는 그 이하일 경우, 여기에서 멈추십시오. 올해 과세 대상에 해당하는 혜택이 없습니다.

B. A줄의 금액에 50% (0.50)를 곱하십시오 . . . . .

B. 3,800

C. (A줄의 금액을 제외한) 연금, 임금, 이자, 보통 배당 수익 및 자본이득 분배와 같은 귀하의 과세 대상 총 소득을 입력하십시오. 공제, (앞서 명시된) 제외, 또는 면제를 적용하여 소득을 낮추지 마십시오 . . . . .

C. 27,900

D. 지방 채권 이자와 같은 면제 이자 소득이 있다면 입력하십시오 . . . . .

D. -0-

E. B, C, D줄의 금액을 합산하십시오 . . . . .

E. \$31,700

**참고.** E줄의 금액을 귀하의 납세자 구분에 따른 기본 금액과 비교하십시오. E줄의 금액이 귀하의 납세자 구분에 따른 기본 기본 금액이 이하일 경우, 올해 과세 대상에 해당되는 혜택이 없습니다. E줄의 금액이 귀하의 기본 금액을 초과할 경우, 혜택 중 일부가 과세 대상에 해당될 수 있습니다. 간행물 915의 워크시트 1 (또는 귀하의 세무 양식 설명서에 포함된 사회 보장 혜택 워크시트)를 작성해주세요. 과세 대상 혜택이 없음에도 세금 신고서를 제출해야 하는 경우, 뒤에 소개될 혜택 신고 방법 아래에 소개된 과세 대상이 아닌 혜택을 참고하십시오.

**과세 대상자.** 혜택은 해당 혜택을 수령할 법적 권리가 있는 자의 과세 대상 소득 (과세 대상에 해당하는 경우에 한하여)에 포함됩니다. 예를 들어, 귀하와 귀하의 자녀가 혜택을 수령하는데 귀하의 명의로 자녀의 수표가 지급될 경우, 귀하에게 과세되는 혜택이 있는지 여부를 알아보기 위해서는 귀하의 혜택만을 고려해야 합니다. 자녀에게 해당하는 혜택의 절반액은 자녀의 기타 소득에 합산하여 자녀에게 과세되는 혜택이 있는지 알아보아야 합니다.

**혜택 상환.** 2021년 중에 상환한 혜택은 2021년에 수령한 총 혜택에서 차감해야 합니다. 이는 해당 상황이 2021년 또는 그 이전에 수령한 혜택에 관해 이루어진 여부와는 무관합니다. 2021년에 수령한 총 혜택보다 많은 금액을 상환하였다면, 나중에 소개될 총 혜택보다 많은 상환금을 참조하십시오.

귀하의 총 혜택은 양식 SSA-1099 또는 RRB-1099의 박스 3에 표시되어 있습니다. 귀하의 상환금은 박스 4에 표시되어 있습니다. 박스 5에 표시된 금액은 2021년에 대한 귀하의 순 혜택을 나타냅니다 (박스 3에서 박스 4를 뺀 금액). 박스 5에 표시된 금액을 이용하여 귀하의 혜택이 과세 대상에 해당하는지 알아보십시오.

합니다 (박스 3에서 박스 4를 뺀 금액). 박스 5에 표시된 금액을 이용하여 귀하의 혜택이 과세 대상에 해당하는지 알아보십시오.

**세금 원천징수 및 추정세.** 귀하는 사회 보장 혜택 및/또는 계층 1 철도 은퇴 혜택의 SSEB 부분에서 연방 소득세를 원천징수하도록 선택할 수 있습니다. 이를 선택할 경우, 양식 W-4V, 자가 원천징수 신청서를 작성해야 합니다.

소득세를 원천징수하지 않을 경우, 다른 소득으로부터 추가 원천징수를 하거나 해당 연도 종에 추정세를 납부해야 할 수 있습니다. 자세한 사항은 이전의 4장; 간행물 505 세금 원천징수 및 추정세 또는 양식 1040-ES, 개인의 추정세 설명서를 참조하십시오.

## 혜택 신고 방법

귀하가 수령하는 혜택의 일부가 과세 대상에 해당할 경우, 양식 1040 또는 1040-SR을 사용하여야 합니다.

**양식 1040 또는 1040-SR을 이용한 신고.** 귀하의 순 혜택 (귀하가 수령한 모든 양식 SSA-1099 및 양식 RRB-1099의 박스 5에 표시된 총액)을 6a줄에 입력하고 과세 대상 부분을 6b줄에 입력하십시오. 부부 별도 제출을 하며 2021년 내내 배우자와 따로 살았을 경우, 6a줄에 표시된 “benefits” (혜택)이란 단어의 오른쪽에 “D”를 입력하십시오.

**과세 대상이 아닌 혜택.** 귀하의 순 혜택 (귀하가 수령한 모든 양식 SSA-1099 및 양식 RRB-1099의 박스 5에 표시된 총액)을 양식 1040 또는 1040-SR의 5a줄에 입력하십시오. 양식 1040 또는 1040-SR의 5b줄에 -0-를 입력하십시오. 부부 별도 제출을 하며 2021년 내내 배우자와 따로 살았을 경우, 양식 1040 또는 1040-SR의 5a줄에 표시된 “benefits” (혜택)이란 단어의 오른쪽에 “D”를 입력하십시오.

## 과세 대상 금액

귀하의 혜택이 일부 과세 대상에 해당할 경우, 과세 대상 금액은 귀하의 혜택 및 그 외의 소득 총액에 따라 결정됩니다. 일반적으로 총액이 클수록 혜택의 과세 대상 부분도 커집니다.

**최대 과세 대상 금액.** 일반적으로 혜택의 50%까지 과세 대상에 해당됩니다. 단, 다음 중 하나의 조건에 해당할 경우 혜택의 85% 까지 과세 대상에 해당될 수 있습니다.

- 혜택과 그 외의 모든 소득을 합산한 금액의 절반액이 \$34,000 (부부 공동 제출을 할 경우 \$44,000)가 넘을 경우.
- 부부 별도 제출을 하며 2021년 중에 배우자와 함께 살았던 적이 있을 경우.

**사용할 워크시트.** 귀하의 과세 혜택을 산정하기 위해 사용할 수 있는 워크시트에는 양식 1040의 설명서에 있습니다. 또는 간행물 915의 워크시트 1을 사용할 수 있습니다. 단, 다음과 같은 경우에 해당되는 사항이 없어야 합니다.

1. 전통적 개인 퇴직 계정 (IRA)에 기부하였으며, 귀하 또는 배우자가 직장에서 은퇴 연금 계획에 의해 보장을 받는 경우. 이러한 경우, 간행물 590-A의 부록 B에 실린 특별 워크시트를 사용하여 IRA 공제 및 과세 혜택을 알아보아야 합니다.
2. 상황 1에 해당하지 않으며 적격 미국 저축 채권 이자 (양식 8815), 입양 혜택 (양식 8839), 해외 근로 소득 또는 주택 (양식 2555), 또는 아메리칸사모아 (양식 4563) 또는 푸에르토리코 실거주자에게 발생한 소득에 대해 제외

를 적용하는 경우. 이러한 경우, 간행물 915의 워크시트 1을 사용하여 과세 혜택을 산정해야 합니다.

3. 이전 연도들에 대해 일시 지불 금액을 수령한 경우. 이러한 경우에도 간행물 915의 워크시트 2 또는 3 및 워크시트 4를 작성하십시오. 이어질 일시 지불 선택 부분을 참조하십시오.

**일시 지불 선택.** 일시 지불 금액에 이전 연도들에 대한 혜택이 포함되더라도 과세 대상에 해당하는, 2021년에 수령한 혜택의 (소급한) 일시 지불 금액을 2021년 소득에 포함시켜야 합니다.

**TIP** 이러한 혜택 일시 지불을 SSA 및 RRB 가 많은 수혜자에게 지급하는 사망 혜택 일시 지불과 혼동하여는 안됩니다. 사망 혜택 일시 지불은 과세 대상이 아닙니다.

일반적으로 2021년에 수령한 총 혜택의 과세 대상 부분은 2021년 소득을 사용하여 산정합니다. 하지만 이전 연도들의 소득을 이용하여 이전 연도들에 대한 일시 지불 금액의 과세 대상 부분을 따로 산정하는 방법도 있습니다. 과세 혜택이 감소할 경우, 이러한 방식을 선택할 수도 있습니다.

**일시 지불 선택하기.** 2021년에 이전 연도들에 대한 혜택이 포함된 혜택 일시지를 수령하였다면, 일시 지불 선택 아래에 소개된 간행물 915의 설명서를 따라 일시 지불 선택이 과세 혜택을 줄여주는지 알아보십시오. 이 부분의 논의는 일시 지불 선택 방법에 관해서도 다루고 있습니다.

**주의** 이전 연도의 과세 혜택이 2021년 소득에 포함되었기 때문에 이전 연도의 환급액은 조정되지 않습니다. 이전 연도에 대하여 수정보고서를 제출하지 마십시오.

## 예시

다음 몇 가지 예시는 혜택의 과세 대상 부분을 알아보는 데 이용될 수 있습니다.

**예시 1.** 조지 와이트는 미혼이며 2021년에 대해 양식 1040을 제출합니다. 그는 2021년에 다음과 같은 소득을 얻었습니다.

전체 과세 대상 연금 . . . . .	\$18,600
시간제 근로에 대한 임금 . . . . .	9,400
과세 대상 이자 소득 . . . . .	990
총 . . . . .	\$28,990

또한 조지는 2021년 중에 사회 보장 혜택을 수령했습니다. 2022년 1월에 수령한 양식 SSA-1099 박스 5에는 \$5,980이 기입되어 있습니다. 과세 대상 혜택을 산정하기 위해 여기 나와있는 워크시트를 조작하는 작성합니다.

**TIP** 항목공제 여부를 결정할 때 양식 1040 또는 1040-SR 12b 줄에 있는 자선 기부금에 대한 소득 조정을 고려해 보십시오. 이 소득 조정은 기본공제를 선택했으때만 청구가 가능합니다. 더 자세한 내용은 양식 1040의 설명서를 참조하십시오.

## 작성 완료한 워크시트 1. 과세 혜택 산정하기

1. 귀하의 모든양식 SSA-1099 및 RRB-1099의 박스 5에 표시된 총금액을 입력하십시오. 또한 이 금액을 양식 1040 또는 1040-SR의 6a줄에 입력하십시오 . . . . .	\$5,980
1줄의 금액에 50% (0.50)를 곱하십시오	
2. 오 . . . . .	2,990
3. 양식 1040 또는 1040-SR의 1, 2b, 3b, 4b, 5b, 7, 및 8줄에 표시된 금액을 합산하십시오 . . . . .	28,990
4. 양식 1040 또는 1040-SR의 2a줄에 표시된 금액이 있다면 입력하십시오 . . . . .	-0-
5. 다음과 같은 제외/조정 사항에 해당하는 총액을 입력하십시오.	
• 입양 혜택 (양식 8839의 28줄),	
• 해외 근로 소득 또는 주택 (양식 2555의 45, 50줄), 및	
• 아메리칸사모아 (양식 4563의 15줄) 또는 푸에리토리코 실거주자에게 발행한 특정 소득 . . . . .	-0-
6. 2, 3, 4, 5줄의 금액을 합산하십시오 . . . . .	31,980
7. 스케줄 1 (양식 1040)의 11~20줄, 23줄 그리고 25줄에 표시된 총 금액을 더하여 입력하십시오 . . . . .	-0-
8. 7줄의 금액이 6줄의 금액보다 적습니까?	
아니오. <span style="color: red;">STOP</span> 과세 대상에 해당하는 사회보장 혜택이 없습니다. 양식 1040 또는 1040-SR의 6b줄에 -0-을 입력하십시오.	
예. 7줄의 금액에서 6줄의 금액을 빼십시오 . . . . .	31,980
9. 다음과 같이 입력하십시오.	
• 부부 공동 제출을 할 경우, \$32,000를 입력	
• 미혼, 세대주, 적격 미망인, 또는 부부별도 제출을 하며 2021년 내내 배우자와 떨어져 살았을 경우, \$25,000을 입력하십시오 . . . . .	25,000

**참고.** 부부 별도 제출을 하며 2021년에 배우자와 함께 살았던 적이 있을 경우, 9줄에서 16줄을 건너뛰고 8줄의 금액에 85% (0.85)를 곱한 금액을 17줄에 입력하십시오. 그런 다음, 18줄로 이동하십시오.

10. 9줄의 금액이 8줄의 금액보다 적습니까?

     아니오. STOP 과세 대상에 해당하는 혜택이 없습니다. 양식 1040 또는 1040-SR의 6b줄에 -0-을 입력하십시오. 부부 별도 제출을 하며 2021년 내내 배우자와 **따로 살았을 경우**, 양식 1040 또는 1040-SR의 6a줄에 표시된 “benefits” (혜택)이란 단어의 오른쪽에 “D”를 반드시 입력하십시오.

    예. 9줄의 금액에서 8줄의 금액을 빼십시오 . . . . .

6,980

11. 부부 공동 제출을 할 경우 \$12,000를 입력하십시오; 또는 미혼, 세대주, 적격 미망인, 또는 부부 별도 제출을 하며 2021년 내내 배우자와 **떨어져 살았을** 경우 \$9,000를 입력하십시오 . . . . .
- 9,000
12. 11줄의 금액에서 10줄의 금액을 빼십시오. 0 이하일 경우, -0-을 입력하십시오 . . . . .
- 0-
13. 10줄과 11줄의 금액 중 더 적은 금액을 입력하십시오 . . . . .
- 6,980
14. 13줄의 금액에 50% (0.50)를 곱하십시오 . . . . .
- 3,490
15. 2줄과 14줄의 금액 중 더 적은 금액을 입력하십시오 . . . . .
- 2,990
16. 12줄의 금액에 85% (0.85)를 곱하십시오. 12줄에 해당하는 금액이 0일 경우, -0-을 입력하십시오 . . . . .
- 0-
17. 15, 16줄의 금액을 합산하십시오 . . . . .
- 2,990
18. 1줄의 금액에 85% (0.85)를 곱하십시오 . . . . .
- 5,083
19. 과세 혜택. 17줄과 18줄의 금액 중 더 적은 금액을 입력하십시오. 또한 이 금액을 양식 1040 또는 1040-SR의 6b줄에 입력하십시오 . . . . .
- \$2,990

    조지의 워크시트 19줄에 표시된 바에 따르면 그의 사회 보장 혜택 중 \$2,990가 과세 대상에 해당합니다. 양식 1040의 6a줄에 George는 그의 순 혜택 \$5,980를 입력합니다. 6b 줄에 그는 과세 혜택 \$2,990를 입력합니다.

**예시 2.** 레이와 앤리스 흉킨즈는 2021년에 대한 양식 1040을 이용하여 부부 공동 제출을 합니다. 레이는 은퇴했으며 전체 과세 대상 연금 \$15,500를 수령하였습니다. 또한 그는 사회 보장 혜택을 수령하였으며, 2021년 양식 SSA-1099의 박스 5에 표시된 순 혜택은 \$5,600입니다. 앤리스는 연중 근로를 하였고 \$14,000의 임금을 받았습니다. 그녀는 IRA 계좌에 \$1,000의 공제 지불액을 기부하였으며 직장에서 은퇴 연금 계획에 의해 보장을 받지 않습니다. 레이와 앤리스는 과세 대상 이자 소득이 총 \$250 발생하는 저축 계좌를 두 개 보유하고 있습니다. 그들은 3 줄에 \$29,750 (\$15,500 + \$14,000 + \$250)를 입력하여 밑에 있는 워크시트 1 작성에 마쳤습니다. 레이의 사회 보장 혜택 중 과세 대상인 것은 없습니다. 그들은 양식 1040의 6a 줄에 \$5,600를 입력하였고 6b줄에는 -0-을 입력하였습니다.

## 작성 완료한 워크시트 1. 과세 혜택 산정하기

1. 귀하의 모든양식 SSA-1099 및 RRB-1099의 박스 5에 표시된 총금액을 입력하십시오. 또한 이 금액을 양식 1040 또는 1040-SR의 6a줄에 입력하십시오 . . . . .	\$5,600
2. 시오 . . . . .	2,800
3. 양식 1040 또는 1040-SR의 1, 2b, 3b, 4b, 5b, 7 및 8줄에 표시된 금액을 합산하십시오 . . . . .	29,750
4. 양식 1040 또는 1040-SR의 2a줄에 표시된 금액이 있다면 입력하십시오 . . . . .	-0-

5. 다음과 같은 제외/조정 사항에 해당하는 총액을 입력하십시오.

- 입양 혜택 (양식 8839의 28줄),
- 해외 근로 소득 또는 주택 (양식 2555의 45, 50줄), 및
- 아메리칸사모아 (양식 4563의 15줄) 또는 푸에리토리코 실거주자에게 발행한 특정 소득 . . . . .

6. 2, 3, 4, 5줄의 금액을 합산하십시오 . . . . .

32,550

7. 스케줄 1 (양식 1040)의 11~20줄, 23줄 그리고 25줄에 표시된 총 금액을 더하여 입력하십시오 . . . . .

1,000

8. 7줄의 금액이 6줄의 금액보다 적습니까?

     아니오. STOP 과세 대상에 해당하는 사회보장 혜택이 없습니다. 양식 1040 또는 1040-SR의 6b줄에 -0-을 입력하십시오.

    예. 7줄의 금액에서 6줄의 금액을 빼십시오 . . . . .

31,550

9. 다음과 같이 입력하십시오.

- 부부 공동 제출을 할 경우, \$32,000를 입력하십시오.
- 미혼, 세대주, 적격 미망인, 또는 부부별도 제출을 하며 2021년 내내 배우자와 **따로 살았을** 경우, \$25,000를 입력하십시오 . . . . .

32,000

**참고.** 부부 별도 제출을 하며 2021년에 배우자와 함께 살았던 적이 있을 경우, 9-16줄을 건너뛰고 8줄의 금액에 85% (0.85)를 곱한 금액을 17줄에 입력하십시오. 그런 다음 18줄로 이동하십시오.

10. 9줄의 금액이 8줄의 금액보다 적습니까?

     아니오. STOP 과세 대상에 해당하는 혜택이 없습니다. 양식 1040 또는 1040-SR의 6b줄에 -0-을 입력하십시오. 부부 별도 제출을 하며 2021년 내내 배우자와 **따로 살았을** 경우, 양식 1040 또는 1040-SR의 6a줄에 표시된 “benefits” (혜택)이란 단어의 오른쪽에 “D”를 반드시 입력하십시오.

    예. 9줄의 금액에서 8줄의 금액을 빼십시오 . . . . .

11. 부부 공동 제출을 할 경우 \$12,000를 입력; 또는 미혼, 세대주, 적격 미망인, 또는 부부 별도 제출을 하며 2021년 내내 배우자와 떨어져 살았을 경우 \$9,000를 입력하십시오 오 . . . . .
12. 11줄의 금액에서 10줄의 금액을 빼십시오. 0 이하일 경우, -0-를 입력하십시오 . . . . .
13. 10줄과 11줄의 금액 중 더 적은 금액을 입력하십시오 . . . . .
14. 13줄의 금액에 50% (0.50)를 곱하십시오 오 . . . . .
15. 2줄과 14줄의 금액 중 더 적은 금액을 입력하십시오 . . . . .
16. 12줄의 금액에 85% (0.85)를 곱하십시오. 12줄에 해당하는 금액이 0일 경우, -0-를 입력하십시오 . . . . .
17. 15, 16줄의 금액을 합산하십시오 . . . . .
18. 1줄의 금액에 85% (0.85)를 곱하십시오 오 . . . . .
19. 과세 혜택. 17줄과 18줄의 금액 중 더 적은 금액을 입력하십시오. 또한 이 금액을 양식 1040 또는 1040-SR의 6b줄에 입력하십시오 오 . . . . .

**예시 3.** 조와 베티 존슨은 2021년 양식 1040을 이용하여 공동 신고서 제출을 합니다. 조는 은퇴한 철도 직원이며 2021년에 1단계 철도 은퇴 혜택의 SSEB 부분을 수령하였습니다. 조의 양식 RRB-1099의 박스 5에는 \$10,000가 표시되어 있습니다. 베티는 은퇴한 공무원이며 전체 과세 대상 연금 \$38,000를 수령하였습니다. 그들은 과세 대상 이자 소득 \$2,300 및 적격 미국 저축 채권 이자 \$200를 수령하였습니다. 저축 채권 이자는 제외 사항에 해당하였습니다. 그들은 밑에 나와있는 워크시트 1을 작성하여 과세 혜택을 알아보고자 합니다. 이들은 적격 미국 저축 채권 이자를 수령했기 때문에 워크시트 앞부분의 참고 사항에 따라 양식 1040의 2b 줄에 표시된 금액이 아닌 스케줄 B (양식 1040)의 2줄에 표시된 금액을 워크시트 3줄에 사용합니다. 워크시트 3줄에 그들은 \$40,500 (\$38,000 + \$2,500)를 입력합니다.

## 작성 완료한 워크시트 1. 과세 혜택 산정하기

### 시작하기 전에

- 부부 별도 제출을 하며 2021년 내내 배우자와 따로 살았을 경우, 양식 1040 또는 1040-SR의 6a줄에 표시된 “benefits” (혜택) 이란 단어의 오른쪽에 “D”를 입력하십시오.
- 2021년에 혜택을 상환하였으며 총상환금 (양식 SSA-1099 및 RRB-1099의 박스 4)이 2021년 총 혜택 (양식 SSA-1099 및 RRB-1099의 박스 3)보다 많을 경우, 이 워크시트를 사용하지 마십시오. 2021년에 대하여 과세 대상에 해당하는 혜택이 없습니다. 자세한 정보는 뒤에서 다룰 **총 혜택보다 많은 상환금** 부분에서 확인하십시오.
- 양식 8815, 1989년 이후 발행된 시리즈 EE 및 I 미국 저축 채권 이자의 제외를 작성하는 경우, 양식 1040 또는 1040-SR의 2b줄에 표시된 금액을 이 워크시트의 3줄에 포함시키지 마십시오. 대신 스케줄 B (양식 1040)의 2줄에 표시된 금액을 포함시키십시오.

### 1. 귀하의 모든 양식 SSA-1099 및 RRB-1099의 박스 5에 표시된 총금액을 입력하십시오. 또한 이 금액을 양식 1040 또는 1040-SR의 6a줄에 입력하십시오 . . . . .

- 1줄의 금액에 50% (0.50)를 곱하십시오  
\$10,000
- 2. 오 . . . . . 5,000
- 3. 양식 1040 또는 1040-SR의 1, 2b, 3b, 4b, 5b, 7, 및 8줄에 표시된 금액을 합산하십시오 . . . . . 40,500
- 4. 양식 1040 또는 1040-SR의 2a줄에 표시된 금액이 있다면 입력하십시오 . . . . . -0-

### 5. 다음과 같은 제외/조정 사항에 해당하는 총액을 입력하십시오.

- 입양 혜택 (양식 8839의 28줄),
- 해외 근로 소득 또는 주택 (양식 2555의 45, 50줄), 및
- 아메리칸사모아 (양식 4563의 15줄) 또는 푸에리토리코 실거주자에게 발행한 특정 소득 . . . . . -0-

### 6. 2, 3, 4, 5줄의 금액을 합산하십시오 . . . . . 45,500

### 7. 스케줄 1 (양식 1040)의 11~20줄, 23줄 그리고 25줄에 표시된 총 금액을 더하여 입력하십시오 . . . . . -0-

### 8. 7줄의 금액이 6줄의 금액보다 적습니까?

- 아니오.** 과세 대상에 해당하는 사회 보장 혜택이 없습니다. 양식 1040 또는 1040-SR의 6b줄에 -0-를 입력하십시오.  
예. 7줄의 금액에서 6줄의 금액을 빼십시오 . . . . . 45,500

### 9. 다음과 같이 입력하십시오.

- 부부 공동 제출을 할 경우, \$32,000를 입력
- 미혼, 세대주, 적격 미망인, 또는 부부 별도 제출을 하며 2021년 내내 배우자와 떨어져 살았을 경우, \$25,000를 입력하십시오 . . . . . 32,000

**참고.** 부부 별도 제출을 하며 2021년에 배우자와 함께 살았던 적이 있을 경우, 9~16줄을 건너뛰고 8줄의 금액에 85% (0.85)를 곱한 금액을 17줄에 입력하십시오. 그런 다음 18줄로 이동하십시오.

### 10. 9줄의 금액이 8줄의 금액보다 적습니까?

- 아니오.** 과세 대상에 해당하는 혜택이 없습니다. 양식 1040 또는 1040-SR의 6b줄에 -0-를 입력하십시오. 부부 별도 제출을 하며 2021년 내내 배우자와 **따로 살았을 경우**, 양식 1040 또는 1040-SR의 6a줄에 표시된 “benefits” (혜택) 이란 단어의 오른쪽에 “D”를 반드시 입력하십시오.  
예. 9줄의 금액에서 8줄의 금액을 빼십시오 . . . . . 13,500

11. 부부 공동 제출을 할 경우 \$12,000를 입력; 또는 미혼, 세대주, 적격 미망인, 또는 부부 별도 제출을 하며 2020년 내내 배우자와 떨어져 살았을 경우 \$9,000를 입력하십시오 오 . . . . .
12. 11줄의 금액에서 10줄의 금액을 빼십시오. 0 이하일 경우, -0-를 입력하십시오 . . . . . 1,500
13. 10줄과 11줄의 금액 중 더 적은 금액을 입력하십시오 . . . . . 12,000
14. 13줄의 금액에 50% (0.50)를 곱하십시오 오 . . . . . 6,000
15. 2줄과 14줄의 금액 중 더 적은 금액을 입력하십시오 . . . . . 5,000
16. 12줄의 금액에 85% (0.85)를 곱하십시오. 12줄에 해당하는 금액이 0일 경우, -0-를 입력하십시오 . . . . . 1,275
17. 15, 16줄의 금액을 합산하십시오 . . . . . 6,275
18. 1줄의 금액에 85% (0.85)를 곱하십시오 오 . . . . . 8,500
19. 과세 혜택. 17줄과 18줄의 금액 중 더 적은 금액을 입력하십시오. 또한 이 금액을 양식 1040 또는 1040-SR의 6b줄에 입력하십시오 . . . . . \$6,275

워크시트 8줄에 표시된 조의 소득 (\$45,500)이 \$44,000보다 많기 때문에 그의 혜택은 50%를 초과하여 과세될 수 있습니다. 이전에 소개된 과세 대상 아래에 있는 **최대 과세 대상 금액**을 보십시오. 조와 베티는 양식 1040의 6a줄에 \$10,000를 입력하고 양식 1040의 6b줄에 \$6,275를 입력합니다.

## 혜택과 관련된 공제

귀하가 수령하는 혜택과 관련된 특정 금액을 공제받을 수도 있습니다.

**장애 연금.** 귀하는 이전 연도 세금 신고서에 소득으로 포함시킨 장애 연금을 고용주 또는 보험 회사로부터 일시 지불 금액을 수령하였는데, 고용주 또는 보험 회사에 장애 연금을 상환해야 할 경우, 이전 연도에 총소득으로 포함시킨 상환금에 대하여 항목별 공제를 받을 수 있습니다. 상환금이 \$3,000를 초과할 경우, 항목별 공제 대신 세금 공제를 받을 수도 있습니다. 이어질 내용인 **총 혜택보다 많은 상환금 절차**에 있는 **이전 연도에 수령한 혜택 상환**에서 설명하는 동일한 방식에 따라 공제를 신청하면 됩니다.

## 총 혜택보다 많은 상환금

때로는 양식 SSA-1099 또는 양식 RRB-1099에 표시된 총상환금 (박스 4)이 수령한 총 혜택 (박스 3)보다 많을 수 있습니다. 이러한 경우, 박스 5에 표시된 순 혜택이 음수 값 (괄호 안의 값)일 것이며 과세 대상 혜택이 존재하지 않을 것입니다. 이러한 경우 워크시트를 사용하지 마십시오. 양식을 여러 부수령한 경우, 첫 번째 양식의 박스 5에 표시된 음수 값을 동일 연도에 대하여 다른 양식의 박스 5에 표시된 양수 값으로 상쇄시킬 수 있습니다.

음수 값에 대해 문의 사항이 있을 경우, 지역 **SSA 사무소(영어)** 또는 지역 **RRB 현장 사무소(영어)**에 연락을 취하십시오.

**공동 신고서.** 귀하와 귀하의 배우자가 공동 신고서 제출을 할 경우, 귀하의 양식 SSA-1099 또는 RRB-1099의 박스 5에는 음수 값이 표시되어 있고 배우자는 그렇지 않을 시에는, 배우자가 수령한 양식의 박스 5에 표시된 금액에서 귀하가 수령한 양식의 박스 5에 표시된 금액을 빼주십시오. 부부 합산 혜택이 과세 대상에 해당하는지 알아보기 위해 순 혜택을 구하는 과정입니다.

**예시.** 존과 메리는 2021년에 공동 신고서를 제출합니다. 존이 수령한 양식 SSA-1099의 박스 5에는 \$3,000가 표시되어 있습니다. 메리 또한 양식

SSA-1099를 수령하였으며 박스 5에 표시된 금액은 (\$500)입니다. 존과 메리는 \$2,500 (\$3,000에서 \$500를 뺀 값)를 순 혜택으로 사용하여 부부 합산 혜택이 과세 대상에 해당하는지 여부를 알아볼 것입니다.

**이전 연도에 수령한 혜택 상환.** 귀하의 모든 양식 SSA-1099 및 RRB-1099의 박스 5에 표시된 총금액이 음수 값일 경우, 이전 연도 총소득에 포함시킨 혜택을 나타내는 이 음수 값의 일부를 공제받을 수 있습니다. 단, \$3,000를 초과한 값에 한합니다. \$3,000 이하일 경우, 기타 항목별 공제에 해당하여 더 이상 공제받을 수 없습니다.

**\$3,000를 초과하는 공제.** 공제액이 \$3,000를 초과할 경우, 두 가지 방식으로 세금을 산정하여야 합니다.

1. 스케줄 A (양식 1040)의 16줄에 포함된 항목별 공제를 사용하여 2021년에 대한 세금을 산정하십시오.
2. 다음과 같은 방식으로 2021년에 대한 세금을 산정하십시오.
  - a. 스케줄 A (양식 1040)의 16줄에 포함된 항목별 공제를 배제하여 세금을 산정하십시오.
  - b. 1983년 이후의 각 연도에 해당하는 혜택 상환을 나타내는 음수 값의 일부에 대하여 그 해의 총 혜택이 해당 음수 값의 일부만큼 감소한 것으로 간주하여 과세 혜택을 산정합니다. 그런 다음 그 해에 대하여 세금을 산정합니다.
  - c. 귀하의 실제 총세액에서 새롭게 산정된 (b)의 총세액을 빼줍니다.
  - d. (a)값에서 (c)의 값을 빼줍니다.

1과 2 방식으로 산정된 세액을 비교합니다. 2021년에 대한 귀하의 세액은 두 값 중 더 적은 값에 해당합니다. 방식 1에 의한 세액이 더 적게 산정되었다면 스케줄 A (양식 1040)의 16줄에 표시된 항목별 공제를 취하십시오. 방식 2에 의한 세액이 더 적게 산정되었다면 스케줄 3 (양식 1040)의 13줄 위의 단계 2c에서의 금액을 공제액으로 청구하십시오. 박스에 “I.R.C. 1341” (내국세법 1341)을 입력하십시오. 두 가지 방식에 의해 같은 세액이 산정되었다면 스케줄 A (양식 1040)의 16줄의 상환금을 공제받으십시오.

## 8.

# 기타 소득

## 새로운 소식

**사업 식대.** 2020년 납세자 확실성 및 재난 세금 구제 법안의 섹션 210은 2020년 12월 31일 이후부터 2023년 1월 1일전까지 지불 또는 발생한 레스토랑

에서 제공된 음식 또는 음료 비용에 대해 100% 사업 식대 공제의 일시적 허용을 제공합니다.

## 알림

**실업 수당.** 실업 수당을 수령하였으나 양식 1099-G, 특정 정부 지불금을 우송받지 않았을 경우, 주정부 웹사이트를 통해서 본인 정보에 접속하여 전자 양식 1099-G를 받아야 할 수도 있습니다.

## 소개

세법에서 포함하지 않도록 명시한 경우를 제외하고, 현금, 부동산 및 서비스 형태로 지급 받은 모든 소득 항목을 반드시 포함시켜야 합니다. 하지만 일부 항목은 소득에서 부분적으로 제외될 수 있습니다. 이 장에서는 다양한 소득 종류를 기술하고 과세 대상 여부를 설명합니다.

- 과세 소득은 귀하의 세금 신고서에 반드시 신고해야 하며 과세 대상입니다.
- 비과세 소득은 귀하의 세금 신고서에 기재해야 할 수 있지만 과세 대상은 아닙니다.

다음 소득 항목을 다루는 것으로 이번장을 시작합니다.

- 물물교환.
- 탕감 부채.
- 본인이 주최한 판매 파티.
- 생명보험 지급금.
- 파트너쉽 소득.
- S 법인 소득.
- 회수 (주 소득세 환급 포함).
- 개인 재산 임대료.
- 상환금.
- 로열티.
- 실업 수당.
- 복지 및 기타 공공 지원 혜택.

다음으로 기타 소득 항목의 간략한 설명이 이어집니다.

### 유용한 항목

다음을 보십시오.

#### 간행물

- 502 의료 및 치과 비용
- 504 이혼 또는 별거 중인 개인
- 523 주택 판매
- 525 과세 및 비과세 소득
- 544 판매 및 기타 자산 처분
- 547 재해, 재난 및 도난
- 550 투자 소득 및 비용
- 4681 탕감 부채, 압류, 차압, 권리 포기

본 항목 및 기타 유용한 항목은 [IRS.gov/Forms\(영어\)](#)에서 확인하십시오.

## 물물교환

물물교환은 재산이나 서비스를 교환하는 것입니다. 귀하는 물물교환으로 재산이나 서비스를 받은 시점의 공정 시장 가격을 소득에 반드시 포함시켜야 합니다. 다른 사람과 서비스를 교환하고 양 당사자가

해당 서비스의 가치를 사전에 합의했다면, 해당 가치를 다른 방식으로 표시할 수 있는 경우를 제외하고 해당 가치가 공정 시장 가격으로 받아 들어집니다.

일반적으로 해당 소득을 스케줄 C (양식 1040), 사업 이익 또는 손실에 신고합니다. 하지만 아래 예시 3에서 같이 물물교환에 서비스 외 다른 내용이 포함된 경우, 다른 양식이나 스케줄을 사용해야 합니다.

**예시 1.** 귀하는 소규모 법인 클라이언트를 대상으로 법률 서비스를 수행하는 자영업 변호사입니다. 해당 법인이 귀하게 서비스 지급금으로 증권 주식을 제공합니다. 귀하는 해당 주식을 받은 해에 스케줄 C (양식 1040)에 해당 주식의 공정 시장 가격을 반드시 기재해야 합니다.

**예시 2.** 귀하는 자영업자이며 물물교환 클럽 회원입니다. 해당 클럽에서는 교환 수단으로 “크레딧”을 사용합니다. 클럽에서는 회원에게 제공한 재화나 서비스의 대가로 귀하의 계정에 크레딧을 추가하며, 귀하는 물물교환 클럽의 다른 회원이 제공하는 재화나 서비스를 해당 크레딧을 사용하여 구매할 수 있습니다. 귀하가 다른 회원으로부터 재화나 서비스를 받은 경우 클럽은 귀하의 계정에서 크레딧을 차감합니다. 추후 세무 연도까지 다른 회원에게서 재화나 서비스를 실제로 받지 않을지라도 귀하는 계정에 추가된 크레딧 가치를 소득에 반드시 포함시켜야 합니다.

**예시 3.** 귀하는 작은 아파트 건물을 소유하고 있습니다. 아파트를 6개월 간 임대료 없이 사용하는 대가로 어떤 예술가가 귀하게 창작한 예술품을 제공합니다. 귀하는 해당 예술품의 공정 시장 가격을 스케줄 E (양식 1040), 추가 소득 및 손실에 임대 소득으로 신고해야 하며, 해당 예술가는 스케줄 C (양식 1040)에 아파트의 공정 임대 가격을 소득으로 반드시 신고해야 합니다.

**물물교환에 따른 양식 1099-B.** 물물교환을 통해 재산이나 서비스를 교환했다면, 양식 1099-B, 중개인 및 물물교환 거래로 인한 수익 또는 해당 물물교환에 따른 유사한 내역서가 2022년 2월 15일까지 귀하게 발송되어야 합니다. 해당 양식 또는 내역서는 2021년에 진행한 물물교환에서 귀하가 받은 현금, 재산, 서비스, 크레딧, 또는 가증권의 가치를 표시해야 합니다. IRS도 양식 1099-B 사본을 수령할 것입니다.

## 탕감된 부채

증여 또는 유증 외에 귀하의 부채가 탕감 또는 면제되었다면, 대부분의 탕감된 금액을 귀하의 소득에 반드시 포함시켜야 합니다. 부채 탕감이 증여의 목적으로 이루어진 것이라면 탕감된 부채는 소득에 해당하지 않습니다. 부채는 귀하게 법적 책임이 있거나 귀하가 보유한 재산에 적용되는 모든 채무를 포함합니다.

비사업 부채에 해당하는 경우, 탕감된 금액을 스케줄 1 (양식 1040), 8c줄에 기재하십시오. 사업 부채인 경우, 스케줄 C (양식 1040) (또는 농업 부채이며, 귀하가 농업 종사자인 경우, 스케줄 F (양식 1040), 농업 이익 또는 손실)에 해당 금액을 신고하십시오.

**양식 1099-C.** 미국 연방 정부 기관, 금융 기관, 또는 신용 조합으로부터 \$600 이상의 채무를 탕감 또는 면제 받은 경우, 귀하는 양식 1099-C, 부채 탕감을 받게 될 것입니다. 탕감 부채 금액은 빙칸 2에 표시됩니다.

**포함된 이자는 탕감된 부채에 포함됩니다.** 이자를 면제 받아 빙칸 2의 탕감 부채 금액에 포함되는 경우 해당 이자 금액은 빙칸 3에도 표시됩니다. 탕

감 부채 중 이자를 소득에 포함시켜야 하는지는 귀하가 채무를 상환했을 경우 이자가 공제 대상인지에 따라 달라집니다. 뒤에서 다를 예외 아래에 소개된 **공제 가능한 부채**를 참조하십시오.

이자가 공제 대상이 아니라면 (개인 대출 이자 등) 양식 1099-C의 빙간 2에 표시된 금액을 소득에 포함시키십시오. 이자가 공제 대상인 경우 (사업 대출 이자 등) 탕감 부채의 순 금액 (빙간 2에 표시된 금액에서 빙간 3의 이자를 제한 금액)을 소득에 포함시키십시오.

**담보 대출 할인.** 금융 기관에서 담보 대출 조기 상환에 대해 할인을 제공하는 경우, 할인 금액이 탕감 부채입니다. 탕감된 금액을 소득에 포함시켜야 합니다.

**매각 또는 기타 처분에 따른 담보 구제.** 귀하에게 개인적으로 담보 상환 의무가 있고 (소구 부채) 재산을 처분하면 담보 구제를 받는 경우, 이득이나 손실은 재산의 공정 시장 가격까지 실현될 것입니다. 또한 담보 면제가 해당 재산의 공정 시장 가격을 초과한다면, 뒤에서 다를 **제외되는 부채** 자격을 갖추지 않은 경우 채무 면제에 따른 소득에 해당하게 됩니다. 비사업 부채로서 제외를 위한 자격을 갖추지 않은 채무 면제에 따른 소득은 스케줄 1 (양식 1040), 8c줄에 기타 소득으로 신고하십시오.

귀하에게 개인적으로 담보 상환 의무가 없고 (비 소구 부채), 차압 등의 방식으로 재산을 처분하여 담보 면제를 받은 경우, 해당 구제는 귀하가 실현한 금액에 포함됩니다. 귀하가 실현한 금액이 재산의 조정 기준을 초과하는 경우 과세 대상 이득이 발생할 수 있습니다. 비사업 재산에 대한 이득은 자본이득으로 신고하십시오.

자세한 정보는 간행물 4681을 참조하십시오.

**주주 부채.** 법인의 주주이며 해당 법인이 귀하의 부채를 탕감하거나 면제한 경우, 탕감 부채는 의해 배당으로서 일반적으로 귀하의 배당금 수익이 됩니다. 자세한 정보는 간행물 542, 법인을 참조하십시오.

귀하가 어떤 법인의 주주로서 해당 법인의 채무를 탕감한 경우, 일반적으로 귀하의 소득 실현에 해당하지 않습니다. 귀하가 탕감한 원금만큼 해당 탕감 부채가 법인의 자본에 기여한 것으로 간주되기 때문입니다.

**탕감 부채 상환.** 귀하가 탕감된 금액을 소득에 포함한 후 나중에 부채를 상환한 경우, 해당 연도 소득에 포함된 탕감 금액에 대한 환급을 청구할 수 있습니다. 해당 청구 제출의 출소 기한이 남아 있는 경우 양식 1040-X, 수정된 미국 소득세 신고서에서 청구를 제출할 수 있습니다. 출소 기한은 일반적으로 원래 신고서 제출 기한 이후 3년 간 종료되지 않습니다.

## 예외

탕감 부채를 소득에 포함시킬 때 몇 가지 예외가 있습니다. 해당 예외는 다음 부분에서 설명합니다.

**학자금 대출.** 특정 학자금 대출에는, 귀하가 광범위한 유형의 고용주를 위해 특정 직업에서 특정 기간 동안 근로한 경우 적격 교육 기관에 출석하기 위해 발생한 부채 전액 또는 일부를 탕감한다는 조항이 있습니다.

귀하가 해당 조항에 합의하고 필요한 서비스를 수행한 이후에 학자금 대출을 탕감 받았다면 해당 탕감 부채는 귀하의 소득에 해당하지 않습니다. 자격을 갖추려면 해당 대출은 다음 기관에서 지급해야 합니다.

- 미국 연방 정부, 주 또는 지방 정부, 또는 해당 정부의 대행 기구, 대행기관, 또는 하위 부서
- 주, 카운티 또는 지방의 병원 지휘를 담당하는 면세 공공 이익 법인 및 주 법에 따라 직원이 공공 부문 근로자로 간주되는 법인, 또는

### 3. 교육 기관:

- (1) 또는 (2)에 기술한 법인과의 합의에 따라 해당 기관이 대출을 지급하기 위한 자금을 제공한 기관, 또는
- 미충족 수요가 있는 직업이나 분야에 학생이 종사하도록 해당 기관에서 만든 프로그램의 일환으로서 그 프로그램에 따라 학생 또는 졸업생이 제공하는 서비스가 섹션 501(c)(3)에서 기술한 정부 기관 또는 면세 기관의 방향에 따르거나 이를 위해 수행되는 경우.

적격 학자금 대출을 재융자하기 위한 대출은 위의 3b 항목에서 기술한 것과 같이 고안된 프로그램에 따라 교육 기관이나 적격 면세 기관에서 지급하였다면 자격을 갖추게 됩니다.

**교육 대출 상환 지원.** 공중 보건 서비스 법률에 따라 자금 지원을 받을 자격을 갖춘 국가 교육 대출 상환 프로그램인 국가 보건 서비스 기업 대출 상환 프로그램 (NHSC, 대출 상환 프로그램) 또는 충분한 서비스를 받지 못하거나 의료 종사자가 부족한 지역의 보건 서비스 이용 가능성을 높이기 위해 제공되는 기타 국가 대출 상환 또는 대출 면제 프로그램에 따라 교육 대출 상환을 받은 경우 과세 대상이 아닙니다.

**공제 가능한 부채.** 귀하의 부채 상환이 공제 가능한 경우 귀하의 부채 탕감은 소득에 해당하지 않습니다. 이러한 예외는 귀하가 현금주의 회계처리 방법을 사용하는 경우에만 적용됩니다. 자세한 정보는 간행물 334, 소기업을 위한 세금 안내서의 5장을 참조하십시오.

**구매 후 가격 하락.** 대부분의 경우, 귀하가 구매한 재산에 대한 채무 금액을 줄였다면 줄어든 채무는 귀하의 소득에 해당하지 않습니다. 이러한 부채 하락은 구매 가격 조정으로 간주하여 귀하의 재산 취득가액이 감소합니다.

**제외되는 부채.** 다음 상황에서는 귀하의 총소득에 탕감 부채를 포함시키지 않습니다.

- 해당 부채가 미국 법전 11편의 파산 사례에 따라 탕감된 경우. 간행물 908, 파산 세금 안내서를 참조하십시오.
- 귀하가 지금 불능인 경우 부채가 탕감됩니다. 하지만 귀하의 지금 불능 금액을 초과한 탕감 부채는 소득에서 제외할 수 없습니다. 간행물 908을 참조하십시오.
- 부채가 적격 농업 부채이며 자격을 갖춘 사람이 탕감한 경우. 간행물 225, 농업 종사자 세금 안내서의 3장을 참조하십시오.
- 적격 부동산 사업 부채인 경우. 간행물 334의 5장을 참조하십시오.
- 증여 목적으로 부채를 탕감한 경우.
- 부채가 적격 주거주지 채무인 경우.

## 주최자

귀하가 판매가 이루어지는 파티나 행사를 주최하는 경우, 해당 행사를 주최하고 받은 선물이나 봉사료는 직접 판매자가 판매를 하는 행위를 돋기 위한 지급금입니다. 귀하는 해당 항목의 공정 시장 가격을 소득으로 신고해야 합니다.

귀하의 파티 기타 비용은 식비일 경우 50% 한도에 해당합니다. 세무 연도 2018년을 시작으로 유흥, 오락, 또는 레크리에이션이라고 간주되는 활동 관련 비용의 공제는 일반적으로 허용되지 않습니다. 납세자 또는 그 고용주가 해당 행사에 참석하고 제공된 음식이나 음료가 사치스럽거나 낭비로 간주되지 않는 경우 업무상 식사 비용은 계속하여 50% 공제될 것입니다. 이러한 식사는 현재 또는 잠재적인

사업 고객, 클라이언트, 컨설턴트 또는 유사한 사업 관계에 제공할 수 있습니다. 유흥 행사 중 제공되는 음료는 행사와 별개로 구매한 경우 유흥으로 간주되지 않습니다.

2020년 납세자 확실성 및 재난 세금 구제 법안의 섹션 210은 2020년 12월 31일 이후부터 2023년 1월 1일전 사이 레스토랑에서 제공된 음식 또는 음료에 대해 지불 또는 발생한 비용에 대해 100% 사업 식대 공제를 일시적 허용합니다.

식대 비용의 공제 한도에 관한 자세한 정보는 간행물 463, 출장, 선물 및 차량 비용을 참조하십시오.

## 생명보험 지급금

귀하가 높은 가격을 지불하고 해당 보험 증권의 보유자가 된 경우를 제외하고 피보험자의 사망으로 인해 귀하에게 지급된 생명보험 지급금은 과세 대상이 아닙니다. 지급금이 사고나 의료 보험 계약증서 또는 기여 계약에 따라 지급된 경우도 마찬가지입니다. 하지만 생명보험 지급금의 결과로 받은 이자 소득은 과세 대상이 될 수 있습니다.

**할부로 수령하지 않은 지급금.** 사망 보험금이 전액 지급되었거나 일정한 간격을 두고 지급되지 않은 경우, 피보험자의 사망 시기에 귀하에게 지급되어야 할 금액을 초과한 보험금만 소득에 포함시키십시오. 사망 시 지급되어야 하는 보험금이 명시되지 않은 경우, 사망 시점의 지급금의 현재 가치를 초과하는 보험금만 소득에 포함시키십시오.

**할부로 수령한 지급금.** 생명보험 지급금을 할부로 수령하는 경우 소득에서 각 할부금의 일부를 제외할 수 있습니다.

제외할 부분을 결정하기 위해 보험사가 보유한 금액(일반적으로 피보험자 사망 시 지급되어야 하는 전액)을 지급할 할부 횟수로 나눕니다. 이러한 제외 부분을 초과한 금액을 귀하의 소득에 이자로 포함시킵니다.

**생존한 배우자.** 배우자가 1986년 10월 23일 이전에 사망하고, 이에 따라 귀하에게 지급된 보험 지급금을 할부로 수령한 경우, 귀하는 할부에 포함된 이자율 연 \$1,000까지 제외할 수 있습니다. 재혼한 경우에도 계속하여 이자를 제외할 수 있습니다.

**환급금을 위한 보험 해약.** 환급금을 위해 생명 보험 계약 증서를 해약한 경우, 생명 보험 계약 증서 비용을 초과하는 지급금을 소득에 포함시켜야 합니다. 대부분의 경우 귀하의 비용 또는 계약 내 투자는 생명 보험 계약 증서에 납부한 보험료 전액에서 환급된 보험료, 리베이트, 배당금, 소득에 포함되지 않은 미상환 대출을 제한 금액입니다.

전체 지급금과 과세 대상 부분을 표시한 양식 1099-R를 수령해야 합니다. 해당 금액을 양식 1040 또는 1040-SR의 5a줄과 5b줄에 신고하십시오.

**추가 정보.** 자세한 정보는 간행물 525의 생명보험 지급금을 참조하십시오.

## 양로보험 계약 지급금

양로보험 계약은 사망하지 않은 한 특정 날짜까지 지정된 금액을 납부하고, 사망한 경우 해당 금액이 지정된 수익자에게 지급되는 보험 증서입니다. 만기 시 귀하에게 전액 지급된 양로보험 지급금은 보험 증서의 비용을 초과한 경우에만 과세 대상입니다. 귀하의 비용을 구하려면 해당 계약에 납부한 총 보험료 (또는 다른 대가)에서 해당 계약에 따라 이전에 수령한 금액과 소득에서 제외되는 금액을 제합니다. 전액 지급금 중 비용을 초과하는 금액을 소득에 포함시킵니다.

## 사망 보험금 조기 혜택

생명보험 계약에 따른 사망 보험금 조기 혜택 금액 또는 피보험자 사망 이전에 지급된 말기 환급금은 피보험자에게 불치병 또는 만성 질환이 있는 경우 소득에서 제외됩니다.

**말기 환급.** 생명보험 계약에 따라 사망 보험금의 일부를 말기 환급 제공자에게 매도 또는 양도하는 것입니다. 말기 환급 제공자는 일반적으로 불치병이나 만성 질환이 있는 피보험자에 대한 생명보험 계약을 매수하거나 양도 받는 사업에 종사하며 내국세법의 섹션 101(g)(2)(B) 요건에 부합하는 사람입니다.

**불치병 제외.** 피보험자가 불치병 환자인 경우 사망 보험금 조기 지급금을 전액 제외 가능합니다. 이는 증명일로부터 24개월 이내에 사망할 것으로 합리적인 예상이 가능한 질환 또는 물리적 상태가 있다고 의사에게 증명 받은 사람을 의미합니다.

**만성 질환 제외.** 피보험자가 불치병은 아니더라도 만성 질환 환자일 경우, 적격 장기 요양 서비스에 발생한 비용을 기준으로 지급된 사망 보험금 조기 지불은 전액 제외 가능합니다. 일일 수당 또는 기타 주기 기준 사망 보험금 조기 지불은 한도까지 제외 가능합니다. 2021년 현재 한도는 \$400입니다. 이는 사망 보험금 조기 지불 전체 금액 및 장기치료 의료 보험계약에서 수령한 주기적 지불금에 적용됩니다. 한도 및 만성 질환 환자, 적격 장기 요양 서비스 및 장기치료 의료보험계약의 정의에 관한 정보는 간행물 525. 예외에서 질병 및 상해 혜택 아래에 소개된 장기치료 의료보험계약을 참조하십시오.

**예외.** 해당 제외는 피보험자가 아래에 해당하여 피보험자의 생애에 피보험 이익을 보유한 피보험자 외 사람에게 지급된 금액에는 적용되지 않습니다.

- 피보험자가 해당 사람의 이사, 임원, 또는 직원인 경우
- 또는 피보험자가 해당인의 사업에 재정적 이권을 보유한 경우.

**양식 8853.** 일일 수당 또는 기타 주기적 기준을 적용한 사망 보험금 조기 지불 제외를 청구하려면 양식 8853, 아처 의료 저축 계정 (MSA)과 장기치료 의료보험계약을 신고서와 함께 제출해야 합니다. 발생한 실제 비용을 기준으로 제공된 사망 보험금 조기 지불을 제외하려면 양식 8853을 제출하지 않아도 됩니다.

## 공공 안전 담당관의 직무 수행 중 사망 또는 상해

직무 수행 중 사망한 공공 안전 담당관의 배우자, 전 배우자, 자녀는 해당 담당관의 직무 수행에 따라 정부 섹션 401(a) 플랜에 의거하여 받은 생존자 수당을 총소득에서 제외할 수 있습니다. 섹션 101(h)를 참조하십시오.

직무 수행 중 영구적 완전 장애를 입거나 사망한 공공 안전 담당자 및 생존한 배우자 또는 자녀는 미국 연방 법령 지원국에서 수령한 사망 또는 장애자 혜택 또는 주 프로그램에서 지급하는 사망 보험금을 소득에서 제외할 수 있습니다. 섹션 104(a)(6)을 참조하십시오.

이러한 목적에서 “공공 안전 담당관”은 법 집행관, 소방대원, 군목, 구조 대원 및 구급 인력을 포함합니다. 자세한 정보는 간행물 559, 생존자, 집행인 및 관리자를 참조하십시오.

## 파트너쉽 소득

파트너쉽은 일반적으로 과세 대상이 아닌 법인입니다. 파트너쉽의 소득, 이득, 손실, 공제 및 세액 공제는 해당 항목에 대한 각 동업자의 배분 비율에 따라 동업자에게 귀속됩니다.

**스케줄 K-1 (양식 1065).** 파트너쉽은 일반적으로 세금을 납부하지 않지만, 양식 1065, 미국 파트너쉽 소득 신고서에 대한 정보 신고서를 제출하고 스케줄 K-1 (양식 1065)를 각 동업자에게 발송해야 합니다. 또한 파트너쉽은 각 동업자에게 스케줄 K-1 (양식 1065)에 대한 동업자 안내서 사본을 발송하여 각 동업자가 각자의 파트너쉽 소득, 공제, 세액 공제, 세금 특혜 항목 지분을 신고할 수 있도록 합니다.



귀하의 기록을 위하여 스케줄 K-1 (양식 1065)를 보관하십시오. 특별한 요구가 없는 한 해당 문서를 양식 1040 또는 1040-SR에 첨부하지 마십시오.

파트너쉽에 관한 자세한 정보는 간행물 541, 파트너쉽을 참조하십시오.

**적격 조인트벤처.** 공동으로 소유하고 운영하는 사업에 귀하 및 배우자가 유일한 구성원으로 참여하고 해당 세무 연도에 공동 신고서 제출을 할 경우, 파트너쉽 대신 적격 조인트벤처로 간주되도록 상호 합의할 수 있습니다. 이를 위해서는 귀하와 배우자가 진행하는 사업에 따른 모든 소득, 이득, 손실, 공제 및 세액 공제 항목을 해당 파트너쉽에 대한 각자의 이권에 따라 나누어야 합니다. 상호 합의 방법과 제출할 스케줄 문서에 관한 자세한 정보는 귀하의 개인 세금 신고서 안내서를 참조하십시오.

## S 법인 소득

대부분의 경우 S 법인은 소득에 대한 세금을 납부하지 않습니다. 대신 해당 법인의 소득, 손실, 공제 및 세액 공제는 각 주주의 지분비율에 따라 주주에게 귀속됩니다.

**스케줄 K-1 (양식 1120-S).** S 법인은 양식 1120-S, S 법인용 미국 소득세 신고서에 대한 신고서를 제출하고 각 주주에게 스케줄 K-1 (양식 1120-S)을 발송해야 합니다. 또한 S 법인은 각 주주에게 스케줄 K-1 (양식 1120-S)에 대한 주주 안내서 사본을 발송하여 각 주주가 각자의 S 법인 소득, 손실, 세액 공제, 공제 지분을 신고할 수 있도록 합니다.



귀하의 기록을 위하여 스케줄 K-1 (양식 1120-S)를 보관하십시오. 특별한 요구가 없는 한 해당 문서를 양식 1040 또는 1040-SR에 첨부하지 마십시오.

S 법인 및 주주에 관한 자세한 정보는 양식 1120-S 안내서를 참조하십시오.

## 회수

회수는 이전 연도에 공제 또는 세액 공제를 받았던 금액을 반환하는 것입니다. 가장 일반적인 회수 방식은 환급, 변제 및 스케줄 A (양식 1040)에 항목별로 기재된 공제의 환급, 변제 및 환불입니다. 또한 항목별로 기재되지 않은 공제 (이전에 공제된 대손상각 등) 및 이전에 청구한 세금 공제 회수를 발생할 수 있습니다.

**세금 혜택 규정.** 회수된 금액에 대한 공제 또는 세액 공제에 따라 줄어든 전년도 세금 금액을 회수 받은 해의 소득에 반드시 포함시켜야 합니다. 이러한 목적에서 해당 공제나 세액 공제에 따라 현재 연도로 이월된 금액의 증가는 전년도 세금을 감소시킬 것으로 간주됩니다. 자세한 정보는 간행물 525를 참조하십시오.

**연방 소득세 환급.** 연방 소득세는 소득에서 공제할 수 없으므로 소득세 환급은 소득에 포함되지 않습니다.

**주 정부 세금 환급.** 2021년 주 또는 지방 정부 소득세 환급 (또는 크레딧 또는 상계)을 받은 경우, 전년

도에 세금이 공제되었다면 일반적으로 해당 금액을 소득에 포함시켜야 합니다. 지금은 2022년 1월 31일까지 귀하에게 양식 1099-G, 특정한 정부 보조금을 발송해야 합니다. IRS도 양식 1099-G 사본을 수령할 것입니다. 양식 1040 또는 1040-SR을 제출하는 경우 2021년 스케줄 1 (양식 1040) 설명서에 있는 주 및 지방 소득세 환급 워크시트를 사용하여 귀하의 소득에 포함될 금액을 계산하십시오. 간행물 525에서 다른 워크시트를 사용해야 하는 경우를 참조하십시오.

어떤 세무 연도에 대하여

- 주 및 지방 소득세 또는
- 주 및 지방 일반 판매세

공제를 선택할 수 있었다면 소득에 포함해야 하는 최대 환급금은 해당 연도에 공제하기로 선택한 세금이 해당 연도에 공제를 선택하지 않은 세금을 초과한 금액으로 한정됩니다. 예시는 간행물 525를 참조하십시오.

**담보대출 이자 환급금.** 귀하가 전년도에 납부한 융자 이자를 2021년에 환급 받거나 크레딧을 받은 경우, 해당 금액은 양식 1098, 융자 이자 내역서의 빙간 4에 표시되어야 합니다. 2021년에 납부한 이자에서 환급 금액을 제하지 마십시오. 아래에서 설명한 규정에 따라 귀하의 소득에 해당 금액을 포함시켜야 합니다.

**회수에 대한 이자.** 귀하가 회수한 금액에 대한 이자는 수령한 연도에 이자 소득으로 신고해야 합니다. 예를 들어, 주 또는 지방 정부 소득세 환급금에 대한 이자가 있다면 양식 1040 또는 1040-SR, 2b 줄에 신고하십시오.

**같은 해 회수 및 비용.** 환급이나 기타 회수 및 비용이 같은 해에 발생한 경우, 해당 회수에 따라 공제 또는 세액 공제가 감소하며 소득으로 신고되지 않습니다.

**2년 이상의 기간 동안의 회수.** 귀하가 2년 또는 그 이상의 기간 내에 납부한 금액을 환급 또는 다른 방식으로 회수할 경우, 귀하가 납부한 기간 사이에 회수한 금액을 비율에 따라 분배해야 합니다. 이전 연도에서 회수한 금액을 구하고, 해당 항목에 대해 현재 연도에 허용되는 공제 금액을 결정하기 위해 이러한 분배가 필요합니다. 분배를 계산하는 방법에 관한 정보는 간행물 525의 회수를 참조하십시오.

## 항목별 공제 회수

전년도에 스케줄 A (양식 1040)에서 공제한 금액을 회수한 경우, 일반적으로 회수한 금액 전체를 회수 받은 연도의 소득에 포함시켜야 합니다.

**신고 위치.** 귀하의 주 또는 지방 정부 소득세 환급을 스케줄 1 (양식 1040), 1줄에 기입하고 기타 회수한 금액 전체를 기타 소득으로 스케줄 1 (양식 1040), 8z 줄에 입력하십시오.

**표준 공제 한도.** 공제를 항목별로 입력하지 않은 경우 귀하는 일반적으로 표준 공제를 청구할 수 있습니다. 공제를 항목별로 입력하도록 요구되지 않은 한 표준 공제를 초과하는 항목별 공제만 회수 규정에 해당합니다. 전년도 신고서의 공제 총액이 해당 연도의 소득을 초과하지 않은 경우,

- 회수한 금액
- 또는 표준 공제를 초과하는 항목별 공제 금액 중 더 적은 금액을 소득에 포함시키십시오.

**예시.** 귀하는 2020년에 공동 신고서 제출을 했습니다. 귀하의 과세 대상 소득은 \$60,000였고, 세금 공제에 해당하지 않았습니다. 귀하의 표준 공제는 \$24,800였고, 항목별 공제 \$26,600를 적용했습니다. 귀하는 2021년에 2020년 신고서에서 공제된 금액을 다음과 같이 회수했습니다.



처리에 해당합니다. 섹션 1231 재산 매도에 관한 자세한 정보는 간행물 544의 3장을 참조하십시오.

재산 수명 동안 광업권 로열티, 최우선 로열티 또는 순이익을 보유한 경우 임대 또는 재임대 계약을 한 것이며 해당 재산의 다른 이권을 양도하기 위해 받은 현금은 감모 공제에 해당하는 경상 소득입니다.

**매도된 향후 생산량 일부.** 귀하가 광업권을 소유하였으나 향후 생산량 일부를 매도한 경우, 대부분의 경우 매도 시점에 매수자에게서 받은 금액을 해당 매수자가 제공한 대출로 처리합니다. 해당 금액을 소득에 포함시키거나 이를 기준으로 감모상각을 적용하지 마십시오.

생산이 시작되면 모든 수익금을 소득에 포함시키고 생산 비용을 공제하며, 해당 광업권의 과세 소득에 적용되는 금액에서 감모상각을 공제합니다.

## 실업 수당

귀하가 수령한 실업 수당의 세금 처리는 수당을 지급하는 프로그램 유형에 따라 달라집니다.

**실업 수당.** 귀하는 수령한 실업 수당 전체를 소득에 포함시켜야 합니다. 귀하에게 지급된 실업 수당 전액이 빙칸 1에 표시된 양식 1099-G를 수령해야 합니다. 대부분의 경우 스케줄 1 (양식 1040 또는 1040-SR), 7줄에 실업 수당을 입력합니다.

 실업 수당을 수령하였으나 양식 1099-G를 우송받지 않았을 경우, 주정부 웹사이트를 통해서 본인 정보에 접속하여 전자 양식 1099-G를 받아야 할 수도 있습니다.

**실업 수당 유형.** 실업 수당에는 일반적으로 미국 연방 정부 또는 주 정부의 실업 수당법에 따라 받은 금액이 포함됩니다. 여기에는 다음 혜택이 포함됩니다.

- 연방 실업 신탁 기금에 따라 주 정부 또는 컬럼비아 특별 지구에서 지급한 혜택.
- 주 정부 실업 보험 혜택.
- 철도 실업 수당 혜택.
- 실업 수당을 대체하기 위해 정부 프로그램에서 지급한 장애 연금. (근로자의 상해 보상 또는 질병 보상으로 수령한 금액은 실업 수당이 아닙니다. 자세한 정보는 [5장을](#) 참조하십시오.)
- Trade Act of 1974 (1974 미국 무역법)에 따른 무역 조정 수당.
- Disaster Relief and Emergency Assistance Act (재해 구호 및 긴급 지원법)에 따른 실업 지원.
- Airline Deregulation Act of 1978 Program (1978 항공운송산업 규제 완화법 프로그램)에 따른 실업 지원.

**정부 프로그램.** 귀하가 정부의 실업 수당 프로그램에 기여하고 있고 귀하의 기여금을 공제할 수 없는 경우, 해당 프로그램에서 받은 금액은 귀하가 기여금을 회수할 때까지 실업 수당에 포함되지 않습니다. 해당 프로그램 기여금을 모두 공제한 경우, 귀하가 해당 프로그램에서 받은 전체 금액이 소득에 포함됩니다.

**실업 수당 상환.** 귀하가 2021년에 받은 실업 수당을 2021년에 상환하신 경우, 전체 수령 금액에서 상환한 금액을 제하고 차액을 스케줄 1 (양식 1040) 7줄에 입력하십시오. 항목 옆에 있는 점선에 “Repaid” (상환됨)와 상환 금액을 입력하십시오. 전년도 소득에 포함된 실업 수당을 2021년에 상환하신 경우, 항목별 공제를 적용하고 해당 금액이 \$3,000를 초과한다면 스케줄 A (양식 1040), 16줄

에서 공제할 수 있습니다. 앞서 다른 [상환](#)을 참조하십시오.

**세금 원천징수.** 귀하는 실업 수당에서 연방 소득 세가 원천징수되도록 선택할 수 있습니다. 이를 선택하면 양식 W-4V, 자발적 원천징수 요청서를 작성하고 이를 지금 사무소에 전달하십시오. 귀하의 지금 금액 중 10%가 세금으로 원천징수됩니다.

 귀하의 실업 수당에서 세금을 원천징수하도록 선택하지 않은 경우, 추정세를 납부해야 할 수 있습니다. 원천징수나 추정세 또는 두 가지 방법을 조합하여 충분한 세금을 납부하지 않은 경우, 과태료가 부과될 수 있습니다. 추정세에 관한 자세한 정보는 [4장을](#) 참조하십시오.

**추가 실업 수당.** 직원이 기여하지 않고 고용주가 조달한 기금에서 받은 혜택은 실업 수당이 아닙니다. 이는 임금으로서 과세 대상입니다. 자세한 정보는 간행물 15-A, 고용주의 보충 세금 안내서의 섹션 5에서 추가 실업 수당을 참조하십시오. 해당 지급금을 양식 1040 또는 1040-SR의 1줄에 신고하십시오.

**혜택 상환.** 1974 미국 무역법에 따른 무역 조정 수당 자격을 갖추려면 추가 실업 수당을 일부 상환해야 할 수 있습니다. 추가 실업 수당을 수령한 해에 상환하는 경우, 상환한 금액만큼 전체 수당을 줄입니다. 다음 해에 수당을 상환하는 경우 수당을 받은 해의 소득에 전체 수당 금액을 포함시켜야 합니다.

다음 해에 총소득 조정 사항으로서 양식 1040 또는 1040-SR에서 상환 금액을 공제합니다. 스케줄 1 (양식 1040), 24e줄에 상환 금액을 포함시키고 해당 부분의 안내문을 참조하십시오. 다음 연도에 상환하는 금액이 \$3,000를 초과하는 경우, 상환한 연도에 상환 금액을 공제하는 대신 세액 공제를 받을 수 있습니다. 이에 관한 자세한 정보는 앞서 다른 [상환](#)을 참조하십시오.

**민간 실업 기금.** 귀하가 자발적으로 기여한 노동 조합 외 민간 기금에서 지급하는 실업 수당 지급금은 수령한 금액이 해당 기금에 지불한 총 금액을 초과한 경우에만 과세 대상입니다. 과세 대상 금액을 스케줄 1 (양식 1040)의 8z줄에 신고하십시오.

**노동 조합 지급금.** 노동 조합의 실업 회원으로서 정기 노동조합비에서 지급 받은 혜택은 스케줄 1 (양식 1040), 8z줄을 이용하여 소득에 포함됩니다. 하지만 귀하가 특별 노동 조합 기금에 기여하거나 기금 지급금을 공제할 수 없는 경우, 해당 기금에서 받은 실업 수당은 귀하의 기여액을 초과하는 금액만 소득에 포함될 수 있습니다.

**연간 보장 임금.** 해당 연도 동안 임금을 전액 지급하기로 보장하는 노동 조합 합의에 따라 실업 기간 동안 고용주에게서 받은 지급금은 임금으로서 과세 대상입니다. 해당 지급금을 양식 1040 또는 1040-SR의 1줄에 포함시키십시오.

**주 정부 직원.** 주 정부의 실업 수당법 적용을 받지 않는 직원을 대상으로 주 정부가 실업 수당과 유사한 지급금을 제공할 수 있습니다. 해당 지급금은 전부 과세 대상이지만 실업 수당으로 신고하지 마십시오. 해당 지급금을 스케줄 1 (양식 1040)의 8z줄에 신고하십시오.

## 복지 및 기타 공공 지원 혜택

주 정부 공공 지원법에 따른 시각 장애인 지급금 등 필요를 기초로 조성된 공공 복지 기금에서 제공한 정부 혜택 지급금을 소득에 포함시키지 마십시오. 범죄 피해자를 대상으로 한 주 정부 기금의 지급금이 복지 지급금의 속성을 띤 경우 피해자의 소득에 포함시킬 수 없습니다. 이러한 기금에서 상환한 의료 비용은 공제하지 마십시오. 귀하는 서비스에 대

한 보상 또는 부정하게 획득한 복지 지급금을 모두 소득에 포함시켜야 합니다.

**고령자 재고용 지원 (RTAA) 지급금.** 주 정부에서 받은 RTAA 지급금은 반드시 소득에 포함되어야 합니다. 주 정부에서 귀하에게 양식 1099-G를 발송하여 소득에 포함되어야 하는 금액을 설명할 것입니다. 해당 금액을 스케줄 1 (양식 1040)의 8z줄에 신고하십시오.

**장애인 있는 사람.** 장애가 있는 경우, 보상이 다른 방식으로 제외되지 않는 한 귀하가 서비스를 수행하여 받은 보상을 소득에 포함시키십시오. 그러나 귀하가 수행한 서비스의 대가는 아닌 장애로 인한 교육과 재활을 위해 받은 재화와 서비스 및 현금의 가치를 소득에 포함시키지 마십시오. 제외 가능한 금액으로는 교통 및 청각 장애인을 위한 수화 통역 서비스, 시각 장애인을 위한 낭독 서비스 및 지적 장애인의 업무 수행을 돋기 위한 서비스 등 간병을 위한 지급금이 포함됩니다.

**재해 구호 보조금.** Robert T. Stafford 재해 구호 및 긴급 지원법에 따른 재난 후 보조금 지불이 필요한 비용 또는 의료, 치과 진료, 주거, 개인 재산, 운송, 자녀양육, 또는 장례비를 충당하거나 중대한 필요에 부합하기 위해 이루어진 경우 해당 보조금을 소득에 포함시키지 마십시오. 이러한 재해 구호 보조금에서 특별히 상환한 피해 손실이나 의료 비용을 공제하지 마십시오. 개인 주거지 상실로 인한 피해 손실을 공제한 후 같은 주거지 상실에 대해 재해 구호 보조금을 받은 경우, 과세 대상 소득에 해당 보조금의 일부나 전체를 포함시켜야 할 수 있습니다. 앞서 다른 [회수](#)를 참조하십시오. 해당 법률에 따른 실업 지원 지급금은 과세 대상 실업 수당입니다. 앞서 다른 실업 수당 아래에 소개된 [실업 수당](#)을 참조하십시오.

**재난 구호 지급금.** 적격 재난 구호 지급금을 소득에서 제외할 수 있습니다. 적격 재난 구호 지급금은 아래와 같이 지급된 금액을 의미합니다.

- 적격 재난에 따라 발생한 합리적이고 필요한 개인, 가족, 생활 또는 장례 비용을 상환 또는 지불하기 위해
- 적격 재난에 따라 발생한 범위에서 귀하의 집을 수리 또는 재건하거나 그 내용물을 수리 또는 교체하기 위해 합리적으로 발생하는 필요한 비용을 상환 또는 지불하기 위해
- 일반 운송 회사로서 운송 공급 또는 판매에 종사하는 사람이 적격 재난의 결과로 발생한 사망 또는 개인의 신체 상해로 인해 지급하거나
- 적격 재난과 관련하여 일반 복지를 증진하기 위해 연방 정부, 주 정부, 또는 지방 정부, 대행기관 또는 대행기구에서 지급.

귀하는 보험 또는 기타 방식으로 납부되지 않은 비용만 소득에서 제외할 수 있습니다. 귀하가 테러 행위 참여자 또는 공모자이거나 대표자였다면 이러한 제외가 적용되지 않습니다.

적격 재난은 다음과 같습니다.

- 테러 또는 군사 행위에 따른 재난,
- 연방 정부에서 선포한 재난,
- 일반 운송 회사가 연관되었거나 미국 재무부장관 또는 그 위임인이 재해로 결정한 기타 모든 사건에 따른 재난.

위의 항목 (4)에 따라 지급된 금액의 경우, 연방 정부, 주 정부, 지방 정부, 대행기관, 또는 대행기구에서 원조 지원을 보장하기 위해 적용 가능한 연방 정부, 주 정부 또는 지방 정부 당국에서 결정된 경우 재난 자격에 해당됩니다.

**재난 완화 지급금.** 적격 재난 완화 지급금을 소득에서 제외할 수 있습니다. 적격 재난 완화 지급금은 천재 지변의 결과로 재산 피해를 입은 직후의 기간 동

안 귀하에게 가장 일반적으로 지불된 금액입니다. 하지만 재난 완화 지급금은 향후 천재 자연적 피해를 완화(심각성을 경감)하기 위해 사용됩니다. 이러한 금액은 Robert T. Stafford 재해 구호 및 긴급 지원법 또는 국가홍수보험법의 조항에 기초하여 주 정부 및 지방 정부에서 지급됩니다.

귀하는 비과세 대상인 재난 완화 지급금으로 진행되는 개선을 위해 재산의 기준 또는 조정 기준을 높일 수 없습니다.

**주택 융자 조정 프로그램 (HAMP).** 귀하가 HAMP에 따라 성과 보상 지급금 혜택을 받고 있다면 해당 지급금은 과세 대상이 아닙니다.

**국민주택법 섹션 235에 따른 주택 융자 지원 지불금.** 국민주택법 섹션 235에 따라 주택 융자 지원을 위해 제공된 지급금은 주택 소유자의 소득에 포함되지 않습니다. 주택 융자 지원 프로그램에 따라 주택 소유자에게 지급된 이자는 공제할 수 없습니다.

**메디케어.** 사회 보장법 18편에 따라 지급된 메디케어 혜택은 해당 개인의 총소득에 포함되지 않습니다. 여기에는 기본(파트 A (노령자를 위한 의료보험 혜택)) 및 보충(파트 B (노령자를 위한 보충 의료보험 혜택))이 포함됩니다.

**사회 보장 혜택 (전년도에 기인하는 일시 지급금), 보충적 보장 소득 (SSI) 혜택 및 사망 보험금 일시 지불.** 사회 보장국 (SSA)은 노령 혜택, 신체 장애인 근로자 혜택, 배우자 및 부양 가족 혜택을 제공합니다. 이러한 혜택은 귀하의 납세자 구분 및 기타 소득에 따라 연방 소득세에 해당할 수 있습니다. 자세한 정보는 본 간행물 [7장](#)과 간행물 915, 사회 보장 및 이에 상응하는 철도 은퇴 계획 혜택에서 확인하십시오. 기준에 혜택이 거부되었으나 이후 승인된 사람은 혜택이 거부된 기간 (이전 연도로 예상됨)에 대해 일시 지급금을 받을 수 있습니다. 간행물 915에서 일시 지불 선택을 통해 채납 세금을 줄일 수 있는 방법에 관한 정보를 참조하십시오. SSA에서 지급하는 기타 혜택 종류도 있습니다. 하지만 SSI 혜택 및 사망 보험금 일시 지불 (사망자의 배우자 및 자녀에게 일시 지불)은 연방 소득세에 해당하지 않습니다. 이러한 혜택에 대한 자세한 정보는 [SSA.gov](http://SSA.gov)(영어)에서 확인하십시오.

**고령자 영양 프로그램.** 고령자 영양 프로그램에 따라 받는 식량 혜택은 과세 대상이 아닙니다. 프로그램을 위해 무료 식사를 준비하여 제공하는 경우, 식량 혜택 자격에 해당하더라도 귀하가 받는 현금 여리를 임금으로 소득에 포함시키십시오.

**동절기 에너지 비용 경감을 위한 지급금.** 주 정부에서 적격 대상자의 동절기 에너지 사용 비용을 경감하기 위해 제공하는 지급금은 과세 대상이 아닙니다.

## 기타 소득

다음 간략한 설명은 알파벳 순서로 정리되어 있습니다. 아래에서 간단히 다루는 기타 소득 항목은 더욱 자세한 정보를 제공하는 간행물을 참조하고 있습니다.

**비영리 목적 활동.** 이익을 낼 것이라고 예상하지 않은 활동에서 얻은 소득을 신고서에 포함시켜야 합니다. 이러한 활동 유형의 예시로는 취미 또는 대부분 여가와 즐거움을 위해 운영하는 농장이 있습니다. 해당 소득을 스케줄 1 (양식 1040)의 8z줄에 기입하십시오. 이러한 활동과 관련된 비용 공제는 제한적입니다. 비용의 총액은 귀하가 신고한 소득을 초과할 수 없으며 스케줄 A (양식 1040)에서 항목별 공제를 적용했을 때만 공제를 신청할 수 있습니다. 간행물 535의 1장, 비영리 활동에서 이익을 위한 활동 진행 판단에 관한 정보를 참조하십시오.

**알라스카 영구 기금 배당금.** 알라스카의 광물 소득 기금에서 지불을 받은 경우 (알라스카 영구 기금 배

당금) 이를 스케줄 1 (양식 1040), 8f줄에 소득으로 신고하십시오. 알라스카 주는 각 수혜자에게 수표와 함께 지불 금액이 표시된 문서를 전송합니다. 이 금액은 IRS에도 보고됩니다.

**위자료.** 귀하가 받은 과세 대상 위자료 지불을 스케줄 1 (양식 1040), 2a줄에 소득으로 포함시키십시오. 자녀양육 보조비로 받은 금액은 소득에 해당하지 않습니다. 위자료 및 자녀양육 보조비 지불은 간행물 504에서 다룹니다.

 (1) 2018년 이후 또는 (2) 2019년 이전에 이혼 또는 별거 합의서를 체결하였지만 이후 수정하여 위자료 지불 공제 폐지가 수정 내용에 적용된다고 명시적으로 전술하는 경우, 이혼 또는 별거 합의서에 따른 위자료를 포함시키지 마십시오.

**뇌물.** 뇌물을 받은 경우 소득에 포함시키십시오.

**캠페인 기부금.** 이러한 기부금은 후보자 개인 용도로 전환되지 않은 한 후보자의 소득에 해당하지 않습니다. 비과세 대상이 되려면, 기부금은 캠페인 목적으로 소비하거나 향후 캠페인에 사용하도록 기금에 보관해야 합니다. 하지만 은행 예치에서 발생한 이자, 기부 받은 유가증권에 대해 받은 배당금 및 기부 받은 유가증권의 매도로 실현한 순 이득은 과세 대상이며 양식 1120-POL, 특정 정치 단체에 대한 미국 소득세 신고서를 통해 신고해야 합니다. 사무실 계정으로 이전된 임여 캠페인 기금은 이전된 연도에 스케줄 1 (양식 1040), 8z줄을 통해 사무실 총무의 소득에 포함되어야 합니다.

**카풀.** 출퇴근 카풀에서 차량을 운전한 대가로 승객에게 받은 금액을 소득에 포함시키지 마십시오. 이러한 금액은 비용 상황으로 간주됩니다. 그러나 고용되어 근로자를 운송하는 영리 사업으로 카풀 합의를 개발한 경우 이 규정이 적용되지 않습니다.

**현금 리베이트.** 귀하가 구매하는 항목의 중개인 또는 제조사에게서 받은 현금 리베이트는 소득이 아닙니다. 다만 리베이트 금액만큼 귀하의 취득가액이 감소되어야 합니다.

**예시.** 귀하는 \$24,000를 현금으로 지불하고 신차를 구매한 후 제조사에서 \$2,000 리베이트 수표를 받았습니다. 해당 \$2,000는 귀하의 소득에 해당하지 않습니다. 해당 차량의 취득가액은 \$22,000입니다. 이는 귀하가 차량을 판매하는 경우 이득이나 손실 및 사업에 사용하는 경우 감가상각을 계산하는 기준이 됩니다.

**상해보험 및 기타 상환.** 상해나 질병으로 인한 이득이나 손실을 계산하는 것이 아니라면 일반적으로 이러한 상환을 신고하지 않습니다. 자세한 정보는 간행물 547을 참조하십시오.

**자녀양육 보조비 지급금.** 이러한 지급금을 신고서에 포함시키지 마십시오. 자세한 정보는 간행물 504를 참조하십시오.

**법정 보상금 및 배상금.** 합의나 판결에 의해 받은 합의금의 소득 포함 여부를 결정하려면 합의가 대신하는 항목을 고려해야 합니다. 경상 소득 또는 자본 이득으로서의 소득 속성은 기저에 있는 청구의 성격에 따라 달라집니다. 다음 내용을 경상 소득으로 포함시키십시오.

1. 보상금에 대한 이자.
2. 대부분의 경우 상실한 임금 또는 이익에 대한 보상.
3. 대부분의 경우 장벌적 손해 배상금. 신체 상해 또는 질병과의 관련 여부는 관계 없습니다.
4. 연금 수급권 합의에 따라 받은 금액 (귀하가 해당 연금 플랜에 기여하지 않은 경우).
5. 배상금:

a. 특허 또는 저작권 침해,

b. 계약 위반 또는

c. 영업 방해.

6. 1964년 민권법 7편에 따른 청구 요건을 충족 하기 위해 수령한 소급 임금 지불 및 정신적 피해에 대한 배상금.

7. 잠재적인 회수가 총소득에 포함되는 경우 변호사 수수료 및 비용 (성공보수 포함).

8. 잠재적인 회수가 총소득에 포함되는 경우 내부고발자 보상과 관련된 변호사 수수료 및 비용.

일시 지불 또는 할부로 받은 개인의 신체 상해 또는 질병에 대한 보상적 손해배상을 소득에 포함시키지 마십시오.

**정신적 피해.** 정신적 피해 자체는 신체 상해 또는 질병에 해당하지 않지만, 신체 상해 또는 질병으로 발생한 정신적 피해로 인해 받은 배상금은 신체 상해 또는 질병으로 받은 배상금으로 처리됩니다. 해당 금액을 소득에 포함시키지 마십시오.

정신적 피해가 신체 상해 또는 질병이 아닌 개인 상해에 따른 것이라면 (예컨대, 고용 차별 또는 평판에 대한 손상), 배상금이 정신적 피해로 인해 지급된 의료 비용 금액을 초과하지 않는 경우를 제외하고 해당 배상금을 소득에 포함시켜야 합니다. 정신적 피해에는 두통, 불면증 및 위장 장애 등 정신적 피해로 인한 신체 증상이 포함됩니다.

**신용 카드 보험.** 대부분의 경우, 신용 카드 장애 또는 실업 보험 플랜에 따라 혜택을 받는 경우 해당 혜택은 과세 대상입니다. 이러한 플랜은 귀하가 상해, 질병, 장애 또는 실업으로 인해 납부할 수 없는 경우, 귀하의 신용 카드 계좌에 최소 월부금을 지불합니다. 해당 연도 중 귀하가 납부한 보험료를 초과하여 받은 혜택 금액을 스케줄 1 (양식 1040), 8z줄에 신고하십시오.

**초기 계약금 지원.** 주택을 구매하고 비영리 법인에서 초기 계약금을 지불하기 위한 지원을 받는 경우 해당 지원은 소득에 포함되지 않습니다. 해당 법인이 면세 자선기관으로서의 자격을 갖춘 경우, 해당 지원은 증여로 처리되며 주택 취득가액에 포함됩니다. 해당 법인이 자격을 갖추지 못한 경우 해당 지원은 리베이트 또는 구매 가격 인하로 처리되며, 취득 가액에 포함되지 않습니다.

**직업소개소 알선비.** 직업소개소를 통해 직업을 얻고 고용주가 수수료를 지불한 경우, 귀하가 수수료에 책임을 부담하지 않는 한 해당 수수료는 귀하의 소득에 포함되지 않습니다. 하지만 귀하가 해당 수수료를 지불하고 고용주가 이를 상환하는 경우 귀하의 소득에 포함됩니다.

**에너지 절감 보조금.** 귀하는 주거 단위의 에너지 절감 조치를 구매하거나 설치하기 위해 공익사업 비용을 이용하여 직, 간접적으로 제공된 보조금을 총소득에서 제외할 수 있습니다.

**에너지 절감 조치.** 주로 전기나 천연가스 소비를 절감하거나 에너지 수요 관리를 개선하기 위한 설치나 변경이 포함됩니다.

**주거 단위.** 주택, 아파트, 콘도미니엄, 이동식 주택, 선박 또는 유사 부동산. 건물이나 구조에 주거와 다른 단위가 함께 포함되어 있는 경우 적절하게 보조금을 배분해야 합니다.

**상속 재산 및 신탁 소득.** 파트너쉽과 달리, 상속 재산 또는 신탁은 연방 소득세를 납부해야 합니다. 귀하가 상속 재산 수혜자 또는 신탁 수익자라면 귀하에게 분배되었거나 분배되어야 할 소득 지분에 세금이 부과될 수 있습니다. 그러나 이중 과세는 아닙니다. 상속 재산 및 신탁은 양식 1041, 상속 및 신탁에 대한 미국 소득세 신고서를 통해 제출하고, 귀하의

소득 지분은 스케줄 K-1 (양식 1041)을 통해 귀하에게 보고됩니다.

**분배되어야 할 현재 소득.** 귀하가 상속 재산 수혜자 또는 신탁 수익자로서 현재 소득 전체를 분배해야 하는 경우 귀하는 실제 수령 여부와 관계 없이 분배 가능한 순소득 지분을 신고해야 합니다.

**분배하지 않아도 되는 현재 소득.** 상속 재산 수혜자 또는 신탁 수익자이며 수탁자가 현재 소득의 전체 또는 일부를 분배하기로 결정하는 경우 귀하는

- 실제 분배 여부와 관계 없이 귀하에게 분배되어야 하는 전체 소득과
- 귀하에게 실제로 자금되거나 세액 공제가 적용되는 기타 모든 금액을,

분배 가능한 순소득 중 귀하의 지분까지만 신고해야 합니다.

**신고 방법.** 각 소득 항목을 상속 재산 또는 신탁에서 처리하는 것과 같은 방식으로 처리하십시오. 예를 들어, 신탁의 배당금 소득이 귀하에게 분배되는 경우 해당 분배를 신고서에 배당금 소득으로 신고합니다. 면세 이자 및 자본이득 분배에도 같은 규칙이 적용됩니다.

상속 재산이나 신탁 수탁자는 귀하의 상속 재산이나 신탁 소득을 구성하는 항목 유형과 귀하의 개인 소득세 신고서에 허용된 세액 공제를 반드시 알아야 합니다.

**손실.** 상속 재산 및 신탁의 손실을 일반적으로 수혜자 및 수익자가 공제할 수 없습니다.

**위임자 신탁.** 위임자 신탁으로 발생한 소득은 위임자가 일정 수준으로 신탁을 계속 관리하는 경우 수익자가 아닌 위임자가 과세 대상입니다. (위임자는 신탁에 재산을 양도한 사람입니다.) 재산 (또는 재산에 따른 소득)이 신탁 유언장에 포함되거나 위임자 또는 그 배우자에게 귀속 (반환)될 수 있는 경우에 이 규칙이 적용됩니다.

일반적으로, 위임자가 양도일 기준 양도 재산 가치의 5%를 초과하는 가치의 반환 이익을 보유하는 경우 위임자 신탁이라고 합니다.

**타인이 지불한 비용.** 귀하의 개인적인 경비를 법인 등 타인이 지불했다면 해당 지급금은 해당 사람과의 관계 및 지불의 성격에 따라 귀하에게 과세 대상이 될 수 있습니다. 하지만 해당 사람이 유발한 손실을 보전하고 손실 이전의 위치를 회복하기 위해 지불한 것이라면, 해당 지급금은 소득에 포함되지 않습니다.

**서비스 수수료.** 귀하의 서비스에 대한 모든 수수료를 소득에 포함시키십시오. 귀하가 서비스를 수행하고 받는 수수료의 예시는 다음과 같습니다.

- 법인 임원,
- 집행인, 행정 담당자, 또는 부동산의 개인 대표자,
- 11장 파산을 선언하기 전까지 귀하가 운영한 사업 또는 비즈니스 관리자
- 공증인, 또는
- 선거 지역구 담당자로서 서비스를 수행하고 받은 금액.

**비직원 보수.** 귀하가 직원이 아니고 단일 지급인의 사업 또는 비즈니스 과정에서 귀하가 해당 연도에 제공한 서비스 수수료의 총액이 \$600를 초과하는 경우, 지급인은 귀하에게 양식 1099-NEC를 전송해야 합니다. 귀하는 수수료를 자영업 소득으로 신고해야 할 수 있습니다. 자영업으로 간주되는 경우에 대한 내용은 1장, [자영업자](#)를 참조하십시오.

**법인 이사.** 이사 보수는 자영업 소득입니다. 해당 지급금을 스케줄 C (양식 1040)에 신고하십시오.

**개인 대리인.** 모든 개인 대리인은 상속 재산에 따라 지급된 수수료를 총소득에 포함시켜야 합니다. 집행인으로서 사업 또는 비즈니스를 진행하고 있는 것이 아니라면 (예컨대 친구나 친척 상속 재산 집행인인 경우), 이러한 수수료를 스케줄 1 (양식 1040), 82줄에 신고하십시오. 집행인 사업 또는 비즈니스를 진행하는 경우, 스케줄 C (양식 1040)에 이 수수료를 자영업 소득으로 신고하십시오. 수수료가 면제된 경우 소득에 포함되지 않습니다.

**파산 재산에 대한 사업 또는 비즈니스 관리자.** 파산을 신청하기 전에 운영하던 사업 또는 비즈니스 관리 또는 운영을 위해 파산 재산에서 받은 모든 지급금을 소득에 포함시키십시오. 해당 소득을 스케줄 1 (양식 1040), 82줄에 신고하십시오.

**공증인.** 해당 서비스에 대한 지급금을 스케줄 C (양식 1040)에 신고하십시오. 이러한 지급금은 자영업세에 해당하지 않습니다. 스케줄 SE (양식 1040)에 대한 별도 안내문에서 자세한 내용을 참조하십시오.

**선거 지역구 담당자.** 선거 담당자 또는 선거 운동원으로 수행한 서비스의 대가로 받은 지급금이 표시된 양식 W-2를 받을 것입니다. 해당 지급금을 양식 1040 또는 1040-SR의 1줄에 신고하십시오.

**가정 위탁 서비스 제공자.** 주 정부, 행정구역 또는 귀하의 가정에서 적격 가정 위탁 대상자를 돌보기 위해 자격을 갖춘 가정 위탁 서비스 소개소에서 받은 지급금은 일반적으로 소득에서 제외됩니다. 하지만 자격을 갖춘 만 19세 이상 성인 다섯 명을 초과하는 인원에게 위탁 서비스를 제공하기 위해 받은 지급금은 소득에 포함시켜야 합니다.

적격 가정 위탁 대상자는 다음과 같습니다.

1. 위탁 가정에서 생활하고 있으며
2. 주 정부 또는 행정 구역, 혹은:
  - a. 적격 가정 위탁 서비스 소개소에서
  - b. 배정 받은 사람을 의미합니다.

**증환자 간호서비스 지급금.** 신체, 정신, 또는 정서 장애가 있는 적격 가정 위탁 대상자에게 필요한 추가 의료 서비스를 제공하기 위해 지급인이 보상으로 지정한 지급금입니다. 주 정부에서 해당 보상이 필요하다고 결정해야 하며, 보상이 지불된 서비스는 적격 가정 위탁 서비스 대상자가 배정된 가정 위탁 서비스 제공자의 가정에서 제공되어야 합니다.

특정 Medicaid 포기 지급액은 서비스 제공자의 가정에서 생활하는 적격 대상자의 의료 서비스를 위해 개인 의료 서비스 제공자가 수령한 경우 증환자 간호서비스 지급금으로 처리됩니다. [IRS.gov/irb/2014-04\\_IRB#NOT-2014-7](#)(영어)에서 확인 가능한 안내문 2014-7 및 [IRS.gov/Individuals/Certain-Medicaid-Waiver-Payments-May-Be-Excludable-From-Income](#)(영어)에서 확인 가능한 관련 질문과 답변을 통해 자세한 정보를 알아 보십시오.

증환자 간호서비스 지급금이 다음일 경우 소득에 포함시켜야 합니다.

- 만 19세 미만 적격 위탁 대상자 10명 또는
- 만 19세 이상 적격 위탁 대상자 5명을 초과한 인원에게 위탁 서비스를 제공하고 받은 금액.

**주택 공간 유지.** 응급 위탁 서비스를 위해 주택 내에 공간을 유지하는 대가를 지불 받는 경우, 해당 지급금을 소득에 포함시켜야 합니다.

**과세 대상 지급금 신고.** 소득에 반드시 포함해야 하는 지급금을 받고 가정 위탁 서비스 제공자로서 사업을 운영하고 있다면, 해당 지급금을 스케줄 C (양식 1040)에 신고하십시오. 간행물 587, 사업 목적으로 주택 이용을 확인하면 주택 이용으로 공제할 수 있는 금액을 구할 수 있습니다.

**발견한 재산.** 귀하가 본인의 소유가 아닌 사라졌거나 버려진 재산 (매장물)을 찾아 보관하고 있다면, 해당 재산이 다툼의 여지 없이 귀하의 소유가 된 첫 해의 공정 시장 가격으로 과세 대상이 됩니다.

**무료 여행.** 여행객 모집을 대가로 여행사에서 무료 여행을 얻었다면 이 가치를 소득에 포함시키셔야 합니다. 귀하가 여행객을 모집하는 사업 또는 비즈니스를 운영하지 않는 한 해당 여행의 공정 시장 가격을 스케줄 1 (양식 1040), 82줄에 신고하십시오. 여행 그룹의 요청에 따라 자발적으로 해당 그룹의 인솔자 역할을 한 비용은 공제되지 않습니다. 사업 또는 비즈니스로 여행객을 모집하는 경우 해당 여행의 가격을 스케줄 C (양식 1040)에 신고하십시오.

**도박 수익.** 귀하는 도박 수익을 스케줄 1 (양식 1040), 8b줄을 이용해 소득에 포함시켜야 합니다. 판타지 스포츠 리그 상금은 도박 소득입니다. 스케줄 A (양식 1040)에 항목별 공제를 적용한 경우, 해당 연도의 도박 손실을 공제할 수 있지만 그 금액은 도박 수익의 금액까지도 제한됩니다. 도박 사업 또는 비즈니스를 운영하고 있다면, 스케줄 C (양식 1040)를 이용하십시오.

**복권 및 추첨.** 복권 및 추첨 당첨은 도박 수익입니다. 현금 당첨에 더불어, 채권, 차량, 주택 및 기타 비현금 상품의 공정 시장 가격을 소득에 포함시켜야 합니다.

**TIP** 할부로 지급되는 주 정부 복권에 당첨되었으면 간행물 525에서 자세한 정보를 참조하십시오.

**양식 W-2G.** 귀하는 도박 수익 및 부과된 세금 금액이 표시된 양식 W-2G, 특정 도박 수익을 수령 하실 수 있습니다. 빈칸 1의 금액을 스케줄 1 (양식 1040), 8b줄에 포함시키십시오. 빈칸 4의 금액을 양식 1040 또는 1040-SR, 17줄에 연방 소득세 원천징수액으로 포함시키십시오.

**수익 신고 및 기록물 보관.** 도박 수익 신고 및 기록물 보관에 관한 자세한 내용은 12장의 [도박 수익 금액까지의 도박 손실](#)을 참고하십시오.

**증여 및 유산.** 대부분의 경우, 증여, 유증, 유산으로 받은 재산은 소득에 포함되지 않습니다. 하지만 이러한 방식으로 받은 재산에서 이후에 이자, 배당금, 임대료가 발생하는 경우 해당 소득은 과세 대상입니다. 재산이 신탁에 제공되었고, 재산에서 발생한 소득이 귀하에게 지불, 편입 또는 분배된 경우 해당 소득은 과세 대상입니다. 증여, 유증, 또는 유산이 재산에서 발생하는 소득인 경우 해당 소득은 과세 대상입니다.

**유산으로 받은 은퇴 연금 또는 개인 퇴직 계정 (IRA).** 귀하가 은퇴 연금이나 IRA를 유산으로 받은 경우 유산으로 받은 금액의 일부를 소득에 포함시켜야 할 수 있습니다. 은퇴 연금을 유산으로 받은 경우 간행물 575의 생존자 및 수혜자를 참조하십시오. IRA를 유산으로 받은 경우 간행물 590-A 및 590-B의 IRA를 유산으로 받은 경우를 참조하십시오.

**취미활동으로 인한 손실.** 취미활동으로 인한 손실은 기타 소득에서 공제할 수 없습니다. 취미는 이익을 낼 것이라고 예상하지 않은 활동입니다. 앞서 다른 [비영리 목적 활동](#)을 참고하십시오.

**귀하가 우표나 동전 또는 기타 항목을 오락 및 즐거움을 위해 취미로 수집하고 이를 판매하는 경우.** 귀하의 이득은 자본이득으로 과세 대상입니다. (간행물 550을 참조하십시오.) 하지만 귀하의 수집품을 판매하여 손실이 발생했다면 해당 손실을 공제할 수 없습니다.

**불법 활동.** 불법 약물 거래로 받은 금전 등 불법 활동에 따른 소득은 스케줄 1 (양식 1040), 82줄이나 자영업 활동에서 비롯된 경우 스케줄 C (양식 1040)에서 소득에 포함시켜야 합니다.

**원주민 (미국 인디언)어업권.** 조약, 행정 명령 또는 1988년 3월 17일자 미국 의회법에 따라 보호되는 어업권을 보유한 적격 원주민 부족 구성원인 경우, 이러한 어업권과 관련된 활동으로 받은 금액을 소득에 포함시키지 마십시오. 해당 소득은 소득세, 자영업세, 고용세에 해당하지 않습니다.

**동결된 예금 이자.** 일반적으로, 동결된 예금에서 발생한 이자 금액은 소득에서 제외됩니다. 6장의 [동결된 예금 이자 소득](#)을 참고하십시오.

**적격 저축 채권 이자.** 같은 해에 적격 교육비를 더 높은 금액으로 지불한 경우 귀하가 상환하는 적격 미국 저축 채권 이자를 소득에서 제외할 수 있습니다. 이러한 제외에 관한 자세한 내용은 6장 미국 저축 채권 아래에 소개된 [교육 저축 채권 프로그램](#)을 참고하십시오.

**취업 면접 비용.** 예비 고용주가 면접 출석을 요구하고 귀하게 수당을 지급하거나 교통 및 기타 여행 비용을 변제한 경우 귀하가 받은 금액은 일반적으로 과세 대상이 아닙니다. 실제 비용보다 더 많은 금액을 받은 경우에만 소득에 포함시킵니다.

**배심원의 의무.** 귀하가 받은 배심원의 의무 보수는 스케줄 1 (양식 1040), 8g줄에서 귀하의 소득에 포함되어야 합니다. 귀하가 배심원의 의무를 수행하는 동안 고용주가 계속하여 급여를 지급하여 귀하의 배심원의 의무 보수를 고용주에게 전달한 경우, 귀하가 고용주에게 전달한 금액을 스케줄 1 (양식 1040), 24a줄에서 소득 조정사항으로 포함시키고 해당 부분의 안내문을 참조하십시오.

**뒷돈.** 귀하는 수령한 뒷돈, 사이드 커미션, 판촉 지원금 또는 유사한 지급금을 스케줄 1 (양식 1040), 8z줄 또는 자영업 활동에서 발생한 경우 스케줄 C (양식 1040)에서 소득에 포함시켜야 합니다.

**예시.** 귀하는 차량을 판매하고 구매자의 자동차보험 마련을 도왔습니다. 보험 중개인이 고객을 추천한 대가로 본인이 받은 커미션 일부를 귀하게 지급했습니다. 이러한 경우 귀하는 소득에 해당 뒷돈을 포함시켜야 합니다.

**의료 저축 계정 (아처 MSA 및 메디케어 어드밴티지 MSA).** 대부분의 경우, 아처 MSA나 메디케어 어드밴티지 MSA에서 인출한 금액을 적격 의료 비용 납부에 사용한 경우 해당 금액을 소득에 포함시키지 않습니다. 일반적으로, 적격 의료 비용은 스케줄 A (양식 1040)에서 공제할 수 있는 비용입니다. 적격 의료 비용에 관한 자세한 정보는 간행물 502를 참조하십시오. 아처 MSA 또는 메디케어 어드밴티지 MSA에 관한 자세한 정보는 간행물 969, 의료 저축 계좌 및 기타 세제 혜택이 있는 의료 계획을 참조하십시오.

**상 및 보상.** 행운 번호 추첨, 텔레비전 또는 라디오 퀴즈 프로그램, 미인 대회 등의 행사에서 상금을 받은 경우, 소득에 해당 금액을 포함시켜야 합니다. 예를 들어, 사진 대회에서 상금으로 \$50를 받은 경우 이 소득을 스케줄 1 (양식 1040), 8h줄에 신고해야 합니다. 상금 수령을 거부한 경우 이 금액을 소득에 포함시키지 마십시오.

제화나 서비스로 제공되는 상 및 보상은 공정 시장 가격으로 소득에 포함되어야 합니다.

**직원 상 또는 보너스.** 고용주가 귀하의 우수한 업무 또는 제안에 대해 제공한 현금 보상 또는 보너스는 일반적으로 소득에 임금으로 포함되어야 합니다. 하지만 특정 비현금성 직원 공로상은 소득에서 제외될 수 있습니다. 5장의 [보너스 및 보상](#)을 참고하십시오.

**풀리처, 노벨 및 이와 유사한 상** 종교, 자선, 과학, 예술, 교육, 문학, 시민 분야에서 성취를 인정 받아 상을 받은 경우, 일반적으로 해당 상의 가치를 소득에 포함시켜야 합니다. 하지만 다음 요건을 모두

충족하는 경우 소득에 상을 포함시키지 않아도 됩니다.

- 해당 경연이나 절차에 참가하기 위해 스스로 행동을 취하지 않고 선정된 경우.
- 해당 상이나 보상을 받기 위한 조건으로 향후 실질적인 서비스를 수행할 필요가 없는 경우.
- 귀하가 지정한 정부 기관 또는 면세 자선기관으로 지급인이 상이나 보상을 직접 양도한 경우.

간행물 525에서 양도에 적용되는 조건에 관한 정보를 참조하십시오.

**적격 기회 기금 (QOF).** 2017년 12월 22일에 효력이 발생한 세법 섹션 1400Z-2는 QOF에 투자한 일본인의 총소득 포함을 일시적으로 이연하고 10년 이상 투자를 유지한 경우 QOF 투자의 판매 또는 교환에 따른 자본이득을 영구 제외하도록 규정합니다. QOF에 투자한 적격 이득의 이연 선택을 신고하는 방법에 관한 내용을 양식 8949 안내서에서 참조하십시오. 양식 8997, 적격 기회 기금 (QOF) 투자 최초 및 연차신고서 안내문에서 정보 신고에 관한 내용을 참조하십시오. 추가 정보는 [IRS.gov/Newsroom/Opportunity-Zones-Frequently-Asked-Questions\(영어\)](http://IRS.gov/Newsroom/Opportunity-Zones-Frequently-Asked-Questions(영어))에서 기회 특구 자주 묻는 질문을 참고하십시오.

**적격 수입료 프로그램 (QTP).** 529 프로그램이라고도 하는 QTP는 적격 교육 기관에서 학생의 적격 고등 교육 비용을 지불하기 위해 개설한 계좌에 사전 지급 또는 기여할 수 있도록 설정된 프로그램입니다. 주 정부나 주 정부의 대행기관 또는 대행기구 혹은 적격 교육 기관에서 프로그램을 설립 및 유지할 수 있습니다.

QTP에 납부하거나 기여하는 금액을 나타내는 분배 부분은 소득에 포함되지 않습니다. 이는 프로그램 투자에 대한 수익입니다.

QTP에서 분배 받은 소득 전체가 조정된 적격 고등 교육 비용 이하일 경우 해당 소득을 소득에 포함시키지 않습니다. 자세한 정보는 간행물 970을 참조하십시오.

**철도 은퇴 계획 연금.** 다음 지급금 유형은 은퇴 연금 또는 연금 소득으로 처리되며 간행물 575, 은퇴 연금 및 연금 소득에서 설명한 규칙에 따라 과세 대상입니다.

- 사회 보장에 상응하는 혜택을 초과하는 계층 1 철도 은퇴 계획 혜택.
- 계층 2 혜택.
- 확정적 이중 혜택.

**현상금.** 정보 제공의 대가로 현상금을 받은 경우 소득에 포함시키십시오.

**주택 매매.** 주요 주거 주택 판매 또는 교환에서 얻은 이득 전체 또는 일부를 소득에서 제외시킬 수 있습니다. 간행물 523을 참조하십시오.

**개인 물품 판매.** 차량, 냉장고, 가구, 음향 장치, 귀금속, 음식기 등 개인 용도로 소유한 물품을 판매한 경우 자본이득으로 과세 대상입니다. 해당 이득을 스케줄 D (양식 1040) 안내문에서 설명한대로 신고하십시오. 손실은 공제할 수 없습니다.

하지만 금괴나 은괴, 동전, 보석 등 투자 목적으로 보유한 물품을 판매한 경우 이득은 자본이득으로서 과세 대상이며, 손실을 자본 손실로서 공제 가능합니다.

**예시.** 온라인 경매 웹사이트에서 \$100에 그림을 판매했습니다. 귀하는 몇 년 전 창고 판매에서 \$20에 해당 그림을 구매했습니다. 귀하의 이득을 스케줄 D (양식 1040) 안내서에서 설명한 바와 같이 자본이득으로 신고하십시오.

**장학금 및 연구비.** 학위 수여 예정자는 적격 장학금 또는 연구비로 받은 금액을 제외할 수 있습니다. 적격 장학금 또는 연구비는 다음을 위해 받은 금액입니다.

- 교육 기관에 등록 또는 출석하기 위한 수업료 및 수수료 또는
- 교육 기관에서 진행하는 수업에 필요한 수수료, 도서, 소모품 및 장비,

숙식을 위한 비용은 제외 자격에 해당하지 않습니다. 간행물 970에서 적격 장학금 및 연구비 보조금에 관한 자세한 정보를 참조하십시오.

**서비스 지급금.** 대부분의 경우 과거, 현재 또는 미래의 강의, 연구 또는 기타 서비스에 대한 지급금을 나타내는 장학금 또는 연구비의 일부를 소득에 포함시켜야 합니다. 학위 수여 예정자가 학위를 취득하기 위해 해당 서비스를 반드시 수행해야 하는 경우에도 적용됩니다.

교육 기관에서 직원과 그 가족에게 제공하는 적격 면세 수업료 감면에 적용되는 규칙에 관한 정보는 간행물 970에서 확인할 수 있습니다.

**재향군인부 (VA) 지급금.** VA에서 지급한 수당은 소득에 포함되지 않습니다. 이러한 수당은 장학금이나 연구비로 간주되지 않습니다.

**상.** 경연에서 받은 장학금 포상은 해당 상금을 교육 목적으로 사용하지 않아도 되는 경우 장학금이나 연구비에 해당하지 않습니다. 해당 상금을 교육 목적으로 사용하는지 여부와 관계 없이 스케줄 1 (양식 1040), 8h줄에서 해당 금액을 소득에 포함시키십시오.

**공유/독립형 일자리.** 일반적으로 독립형 일자리 경제에 종사하거나 과거에 종사한 경우, 양식 1099-K, 지불 카드 및 제 삼자 네트워크 거래 수령 여부와 관계 없이 모든 직업에서 받은 금액을 소득에 포함시켜야 합니다. 스케줄 C (양식 1040) 안내문 및 스케줄 SE (양식 1040) 안내문을 참조하십시오.

**절도한 재산.** 재산을 절도한 경우, 같은 해에 적법한 소유자에게 반환하지 않은 한 해당 연도의 소득에 절도한 재산의 공정 시장 가격을 신고해야 합니다.

**학생 운송.** 귀하가 학교에 아동을 운송하는 사업에 종사하지 않는 한 교육 위원회에서 제공하는 차량 운행 보조금을 소득에 포함시키지 마십시오. 이러한 운송을 제공한 비용을 공제할 수 없습니다.

**노동 조합 혜택 및 노동조합비.** 귀하의 급여에서 노동조합비, 평가, 기여 또는 기타 노동 조합 지급금을 위해 차감된 금액은 소득에서 제외할 수 없습니다.

**파업 및 폐쇄 혜택.** 노동 조합에서 파업 또는 폐쇄 혜택으로 지급한 혜택은 현금 및 기타 재산의 공정 시장 가격을 모두 포함하여 보통 귀하의 소득에 보상으로 포함됩니다. 노동 조합에서 귀하에게 선물로서 해당 혜택을 제공한 사실이 명확한 경우에만 이러한 혜택을 소득에서 제외할 수 있습니다.

**공익사업 비용 리베이트.** 전력 사업 회사의 고객으로서 해당 사업의 에너지 절감 프로그램에 참여하는 경우 월별 전기세에서 다음을 받을 것입니다.

- 귀하에게 제공된 전력 가격 인하 (요금 인하)
- 또는 전력 가격에 대한 환급 불가 세액 공제.

요금 인하 또는 환급 불가 세액 공제 금액은 소득에 포함되지 않습니다.

## 9.

# 개인 퇴직 계정 (IRA)

## 새로운 소식

전통적 개인 퇴직 계정 (IRA) 기여에 적용되는 수정된 조정총소득 (AGI) 한도. 2021년에 직장 은퇴 연금 플랜의 적용을 받고 있는 경우, 수정된 AGI가 다음과 같다면 전통적 IRA에 대한 기여 공제가 삐감 (단계적 삐감)됩니다.

- 부부 공동 신고서 제출 또는 적격 미망인의 경우 \$105,000 초과 \$125,000 미만,
- 미혼 또는 세대주인 경우 \$66,000 초과 \$76,000 미만,
- 부부 별도 신고서 제출을 할 경우 \$10,000 미만 일 때.

배우자와 함께 살거나 부부 공동 제출을 하며, 배우자는 직장 은퇴 연금 플랜 적용을 받고 귀하는 그렇지 않은 경우, 수정된 AGI 가 \$198,000 초과 \$208,000 미만일 때 귀하의 공제가 단계적으로 삐감됩니다. 귀하의 수정된 AGI가 \$208,000 이상이면 전통적 IRA 기여를 공제할 수 없습니다. 뒤에서 다를 [공제 가능 금액](#)을 참고하십시오.

Roth IRA 기여에 적용되는 수정된 AGI 한도. 다음 상황에서 2021년 Roth 개인 퇴직 계정 (IRA) 기여 한도가 삐감 (단계적 삐감)됩니다.

- 귀하의 납세자 구분이 부부 공동 제출이거나 적격 미망인이고 수정된 AGI가 \$198,000 이상인 경우. 수정된 AGI가 \$208,000 이상이면 Roth IRA 기여금을 납부할 수 없습니다.
- 귀하의 납세자 구분이 미혼, 세대주, 또는 부부 별도 제출이고 2021년에 배우자와 함께 살지 않았으며, 수정된 AGI가 \$125,000 이상인 경우. 수정된 AGI가 \$140,000 이상이면 Roth IRA 기여금을 납부할 수 없습니다.
- 귀하의 납세자 구분이 부부 별도 제출이고 해당 연도 중에 배우자와 함께 살았던 적이 있으며 수정된 AGI가 0 이상인 경우. 수정된 AGI가 \$10,000 이상이면 Roth IRA 기여금을 납부할 수 없습니다.

뒤에서 다를 [Roth IRA 기여 가능 여부](#)를 참조하십시오.

2022년 수정된 AGI 한도. 2022년 기여 및 AGI 한도에 관한 정보는 간행물 590-A에서 확인할 수 있습니다.

## 알림

**적격 재난 세금 경감.** 적격 재난에 의한 경제적 손실의 피해를 입은 납세자들에게 특정 퇴직 계정에서 세금 우대적 인출 및 상환을 제공하는 특별 규정들이 있습니다. 적격 재난에는 2020년 1월 1일부터 2021년 2월 25일 (도 포함) 사이에 대통령이 선언한 대형 재난이 포함됩니다. 그러나 최신 제정법에 대해 적격이 되려면 해당 대형 재난의 발생기간이 2019년 12월 28일부터 2020년 12월 27일 (도 포함)이어야 합니다. 또한 적격 재난 손실에는 코로나-19를 이유로 선언된 재난이 포함되지 않습니다. 더 많은 정보를 보려면 양식 8915-F, 적격 재난 플랜 분배 및 상환을 참조하십시오.

더 많은 정보를 보려면 간행물 590-B, 개인 퇴직 계정 분배금 (IRAs)을 참조하십시오.

**전통적 IRA에 기여 가능 나이 제한 폐지** 과세연도 2019년을 시작으로, 전통적 IRA에 기여 가능한 나이 제한이 폐지되었습니다. 더 많은 정보는 간행물 590-A를 참조하십시오.

**필수 최소 분배금 (RMD).** 과세연도 2019 이후에 수령해야하는 필수 분배금에 대해서, 2019년 이후 필수적으로 필수 분배금을 받기 시작해야 하는 날짜가 납세자의 70 $\frac{1}{2}$ 째 생일에서 72번째 생일로 변경되었습니다.

**전통적 및 Roth IRA에 모두 기여.** 전통적 및 Roth IRA에 모두 기여할 경우 통합 기여 한도에 관한 정보는 뒤에서 다를 [Roth IRA 및 전통적 IRA](#)를 참조하십시오.

**2018년 또는 이후의 적격 은퇴 연금 대출 상계를 위한 룰오버 기간 연장.** 과세연도 2017년 12월 31일 이후에 인출한 분배금에 대해 상계가 발생하는 과세 연도의 세금 신고서 제출 기한 (기한 연장 포함)까지 적격 은퇴 연금 대출 상계 금액을 룰오버해야 합니다. 자세한 정보는 간행물 590-A를 참조하십시오.

**2018년 또는 이후 변환은 재분류 불가능.** 2017년 12월 31일 이후에 전통적 IRA를 Roth IRA로 변환하고 기타 적격 은퇴 연금 플랜에서 Roth IRA로 룰오버하는 경우 전통적 IRA에 기여한 것으로 재분류할 수 없습니다. 자세한 정보는 간행물 590-A를 참조하십시오.

**필수 최소 분배금 내역서.** IRA에서 최소 분배금이 필요한 경우, 이전 연도 말에 IRA를 보유한 수탁인, 보관인, 또는 발행인은 귀하에게 필수 최소 분배금을 보고하거나 귀하를 위해 해당 금액 계산을 제공해야 합니다. 해당 금액의 보고 또는 제공에는 해당 금액을 반드시 인출해야 하는 기한이 포함되어야 합니다. 신고 기한은 최소 분배금이 필요한 연도의 1월 31일까지입니다. 귀하가 일반적으로 매년 받는 연말 공정 시장 가격 내역서와 함께 제공될 수 있습니다. 사망한 IRA 소유자에게는 보고할 의무가 없습니다.

**IRA 이자.** 귀하의 IRA에서 발생한 이자는 일반적으로 발생 연도에 과세되지 않지만, 면세 이자는 아닙니다. 전통적 IRA에 부과되는 세금은 일반적으로 분배금을 받을 때까지 이연됩니다. 세금 신고서에 이러한 이자를 면세 이자로 신고하지 마십시오.

**순투자 소득세.** 순투자 소득세 (NIIT)의 목적에서, 순 투자 소득에는 IRA 등 적격 은퇴 연금 플랜 (예컨대, 401(a), 403(a), 403(b), 408, 408A, 457(b) 플랜) 분배금이 포함되지 않습니다. 하지만 이러한 분배금은 수정된 AGI 기준을 결정할 때 고려됩니다. 자격을 갖추지 않은 은퇴 연금 플랜 분배금은 순 투자 소득에 포함됩니다. 자세한 정보는 양식 8960, 순투자 소득세 - 개인, 상속 및 신탁과 이에 대한 지침을 참조하십시오.

**양식 8606.** 기여를 공제 불가로 지정하려면 양식 8606을 제출해야 합니다.

**TIP** 이 장에서는 “만 50세 이상”이 여러 번 사용됩니다. 이는 과세 연도 말에 만 50세 이상인 IRA 소유자를 의미합니다.

## 소개

IRA는 개인 저축 플랜으로서 은퇴 자금을 비축하는데 세제 혜택을 제공합니다.

이 장에서는 다음과 같은 주제를 다룹니다.

- 전통적 IRA (Roth 또는 직원을 위한 저축 인센티브 매칭 플랜 개인 은퇴 계정 (SIMPLE IRA)을 제외한 IRA)에 적용되는 규정.
- 공제 불가 기여 및 면세 분배금을 제공하는 Roth IRA.

간소화된 직원 연금 (SEP) 및 직원을 위한 저축 인센티브 매칭 (SIMPLE) 플랜은 이 장에서 다루지

않습니다. 이러한 연금 플랜 및 해당 플랜에 포함되지 않는 직원의 SEP IRA와 SIMPLE IRA에 관한 자세한 정보는 간행물 560, 소기업을 위한 은퇴 연금 플랜을 참조하십시오.

기여, 공제, 인출, 양도, 룰오버, 기타 거래에 관한 정보는 간행물 590-A 및 590-B에서 확인할 수 있습니다.

## 유용한 항목

다음을 보십시오.

### 간행물

- 560 소규모 사업체를 위한 은퇴 연금 플랜
- 575 연금 소득
- 590-A 개인 퇴직 계정 (IRA) 기여
- 590-B 개인 퇴직 계정 (IRA) 분배금

### 양식 (및 설명서)

- 5329 적격 플랜과 기타 세금상 유리한 계정에 대한 추가 세금
- 8606 공제 불가 IRA
- 8915-F 적격 재난 퇴직 플랜 분배금 및 상환

본 항목 및 기타 유용한 항목은 [IRS.gov/Forms](https://www.irs.gov/Forms) ([영어](#))에서 확인하십시오.

## 전통적 개인 퇴직 계정 (IRA)

이 장에서 기존 IRA (통상 또는 일반 IRA라고도 함)는 “전통적 IRA”라고 지칭합니다. 전통적 IRA는 Roth IRA나 SIMPLE IRA를 제외한 모든 IRA입니다. 전통적 IRA의 두 가지 장점은 다음과 같습니다.

- 상황에 따라 기여의 일부 또는 전체를 공제할 수 있고
- 일반적으로 소득과 이득 등 IRA에 포함된 금액은 인출될 때까지 과세되지 않는다는 점.

## 전통적 IRA 개설 대상자

귀하 (공동 신고서 제출의 경우 배우자)가 해당 연도 중 과세 대상 보수를 받았을 경우 전통적 IRA를 개설하여 기여할 수 있습니다.

**TIP** 과세연도 2019년을 시작으로, 전통적 IRA에 기여 가능한 나이 제한이 폐지되었습니다. 더 많은 정보는 간행물 590-A를 참조하십시오.

**보수란 무엇인가?** 일반적으로 보수는 업무 수행으로 얻는 것입니다. 보수에는 임금, 연봉, 팁, 전문 수수료, 보너스 및 개인 서비스를 제공하여 받는 기타 금액이 포함됩니다. IRS는 양식 W-2, 임금 및 세금 명세서의 빙칸 1 (임금, 팁, 기타 보수)에 적절하게 표시된 금액을 보수로 처리하며, 해당 금액이 빙칸 11 (자격을 갖추지 않은 은퇴 플랜)에 적절히 표시된 금액을 제한 것이라는 점을 전제로 합니다.

장학금 및 연구비 지불액은 양식 W-2의 빙칸 1에 표시되는 경우에만 이러한 목적에서 보수에 해당합니다.

보수에는 커미션과 과세 대상 위자료 및 별거 생활 유지비도 포함됩니다.

**자영업 소득.** 귀하가 자영업자 (단독 경영주 또는 동업자)인 경우, 귀하의 사업 또는 비즈니스에서 발생한 순 소득 (귀하의 개인 서비스가 중요한 소득

발생 요인이라는 점을 전제로 함)에서 다음을 제한 금액이 보소득니다.

- 귀하를 대신하여 은퇴 연금 플랜에 기여한 금액 공제와
- 자영업세 중 공제 가능 부분.

귀하의 종교적 신념 때문에 자영업세에 해당하지 않는 자영업 소득도 보수에 포함됩니다.

**비과세 전투 수당.** IRA 목적에서 귀하가 미국 군대의 일원인 경우 귀하의 보수에는 비과세 전투 수당이 포함됩니다.

**보수가 아닌 것은?** 다음 항목은 보수에 포함되지 않습니다.

- 임대 소득, 이자 소득, 배당금 수익 등 재산에서 발생한 소득 및 이익.
- 은퇴 연금 또는 연금 소득.
- 이연 보상 (이전 연도에서 이연된 보상 지불액).
- 귀하가 중요한 소득 창출 요인인 서비스를 제공하지 않는 동업식 합자회사에서 받은 소득.
- 스케줄 SE (양식 1040), 1b줄에 신고한 자원 보전 프로그램 (CRP) 지불액.
- 해외 근로 소득 및 주거 비용 등 전투 수당 외에 소득에서 제외한 금액.

## 전통적 IRA 개설 가능 시점 및 방법

전통적 IRA는 언제든지 개설할 수 있습니다. 하지만 어떤 연도든 기여 시점은 제한되어 있습니다. 뒤에서 다를 [기여 가능 시점](#)을 참고하십시오.

다양한 기관에서 각기 다른 종류의 IRA를 개설할 수 있습니다. 은행이나 다른 금융 기관 또는 뮤추얼 펀드 기금이나 생명보험 회사에서 IRA를 개설할 수 있습니다. 증권매매업자를 통해서도 IRA를 개설할 수 있습니다. IRA는 내국세법 요건에 부합해야 합니다.

**전통적 IRA 종류.** 귀하의 전통적 IRA는 개인 퇴직 계정 또는 연금이 될 수 있습니다. SEP 또는 고용주나 직원 협회 신탁 계정의 일부가 될 수 있습니다.

## 기여 가능 금액

전통적 IRA에 기여할 수 있는 금액에 영향을 주는 한도 및 기타 규정이 있습니다. 이러한 한도 및 기타 규정은 아래에서 설명하고 있습니다.

**공동 재산법.** 뒤에서 다를 [Kay Bailey Hutchison 배우자 IRA 한도](#)에 관한 내용을 제외하고, 각 배우자는 본인의 보수를 이용하여 각자의 한도를 별개로 계산합니다. 공동 재산 법률이 적용되는 주에서도 이 규정이 적용됩니다.

**중개인 커미션.** 귀하의 전통적 IRA와 관련하여 지급한 중개인 커미션은 기여 한도에 해당합니다.

**수탁인 수수료.** 수탁인의 행정 수수료는 기여 한도에 해당하지 않습니다.

**적격 예비군 상환.** 귀하가 예비군의 일원이거나 과거에 그려졌고 2001년 9월 11일 이후에 현역 복무를 명령 받았거나 소집된 경우, 귀하가 받은 적격 예비군 분배금에 상응하는 IRA 금액을 기여 (상환)할 수 있습니다. 이러한 기여로 인해 IRA 기여 총액이 일반적인 기여 한도를 초과할지라도 해당 금액을 기여할 수 있습니다. 이러한 상환 기여 자격을 얻으려면 IRA 또는 섹션 401 (k)나 403 (b) 플랜 또는 유사한 합의에 따라 적격 예비군 분배금을 받은 사실이 있어야 합니다.

자세한 정보는 간행물 590-A의 1장, 기여 가능 금액 아래에서 적격 예비군 상환을 참조하십시오.

**!**  
**CAUTION** 귀하를 대신하여 전통적 IRA에 기여한 사실이 있는 경우 Roth IRA 기여 한도가 삽입됩니다. (뒤에서 다를 [Roth IRA](#)를 참조하십시오.)

**일반 한도.** 2021년에는 아래 금액 중 더 적은 금액이 전통적 IRA에 일반적으로 기여할 수 있는 최대 금액입니다.

- \$6,000 (만 50세 이상인 경우 \$7,000).
- 귀하의 해당 연도 과세 대상 [보수](#)(앞부분에서 정의).

하나 이상의 전통적 IRA 기여 여부 또는 기여 금액의 전부 또는 일부의 공제 불가 여부와 관계 없이 최대로 기여할 수 있는 금액입니다. (뒤에서 다를 [공제 불가 기여](#)를 참고하십시오.) 적격 예비군 상환은 이 한도에 영향을 미치지 않습니다.

**예시 1.** 만 34세 미혼인 베티의 2021년 소득은 \$24,000입니다. Betty의 2021년 IRA 기여는 \$6,000로 제한됩니다.

**예시 2.** 파트타임으로 근무하는 미혼 대학생 존의 2021년 소득은 \$3,500입니다. 존의 2020년 IRA 기여는 보수 금액인 \$3,500입니다.

**Kay Bailey Hutchison 배우자 IRA 한도.** 2021년에 공동 신고서를 제출하고 과세 대상 보수가 배우자의 과세 대상 보수보다 적다면 해당 연도에 IRA에는 다음 중 더 적은 금액을 납부할 수 있습니다.

1. \$6,000 (만 50세 이상인 경우 \$7,000).
2. 본인과 배우자의 해당 연도 총소득에 포함시킬 수 있는 보수 총액에서 다음 두 금액을 제한 액수.
  - a. 해당 연도 중 배우자의 전통적 IRA 기여.
  - b. 해당 연도에 배우자를 대신한 Roth IRA 기여.

해당 연도에 귀하 및 배우자의 IRA에 기여할 수 있는 합산 총액이 최대 \$12,000 (부부 중 한 명이 만 50세 이상일 경우 \$13,000, 부부 모두 만 50세 이상일 경우 \$14,000)라는 의미입니다.

## 기여 가능 시점

전통적 IRA를 개설하는 즉시 선택한 스폰서 (수탁인 또는 기타 행정 담당자)를 통해 기여할 수 있습니다. 금전 (현금, 수표 또는 우편화) 형태로 기여해야 합니다. 재산은 기여할 수 없습니다.

**제출 기한 내에 기여해야 합니다.** 전통적 IRA 기여는 해당 연도 중 어느 때든 또는 기한 연장 없이 해당 연도의 신고서 제출 기한까지 완료할 수 있습니다.

**기여 연도 지정.** 1월 1일과 4월 15일 사이에 전통적 IRA에 일정 금액을 기여한 경우, 해당 기여가 적용하는 연도 (현재 연도 또는 이전 연도)를 스폰서에게 알려야 합니다. 기여가 적용되는 연도를 알리지 않으면, 스폰서는 해당 기여가 현재 연도 (스폰서가 금액을 받은 연도)에 적용된다고 가정하여 IRS에 보고할 수 있습니다.

**기여 전 제출.** 실제로 기여하기 전 전통적 IRA 기여를 주장하는 신고서를 제출할 수 있습니다. 일반적으로 기한 연장 없이 신고서 제출 기한까지 기여해야 합니다.

**요구되지 않은 기여.** 그렇게 할 수 있더라도, 과세 연도마다 전통적 IRA에 기여할 필요는 없습니다.

## 공제 가능 금액

일반적으로 다음 중 더 적은 금액을 공제할 수 있습니다.

- 해당 연도에 전통적 IRA에 기여한 금액 또는
- 일반 한도 (혹은 적용되는 경우 the Kay Bailey Hutchison 배우자 IRA 한도).

하지만 귀하 또는 배우자가 고용주 은퇴 연금 플랜을 적용 받는다면 해당 금액을 공제할 수 없습니다. 뒤에서 다를 [고용주 플랜에 가입되어 있을 경우 한도](#)를 참조하십시오.

**TIP** 귀하의 전통적 IRA 기여에 세액 공제를 청구할 수 있습니다. 자세한 정보는 간행물 590-A의 3장을 참조하십시오.

**수탁인 수수료.** 별도로 청구되어 귀하의 전통적 IRA와 관련하여 지급된 수탁인의 행정 수수료는 IRA 기여로 공제할 수 없습니다. 또한 이러한 수수료를 항목별 공제로 공제할 수 없습니다.

**중개인 커미션.** 중개인 커미션은 IRA 기여의 일부이며 그러므로 한도까지 공제 가능합니다.

**전액 공제.** 귀하 및 배우자가 해당 연도에 고용주 은퇴 연금 플랜에 가입되어 있지 않은 경우 하나 이상의 전통적 IRA 기여 총액을 다음 중 더 적은 금액 까지 공제할 수 있습니다.

- \$6,000 (2021년 귀하의 나이가 만 50세 이상인 경우 \$7,000) 또는
- 보수의 100%.

이러한 한도는 귀하를 대신한 501 (c) (18) 기여가 있을 경우 그 금액만큼 삼감됩니다.

**Kay Bailey Hutchison 배우자 IRA.** 부부 공동 신고서 제출을 하며 보수 금액이 다른 부부의 경우, 보수가 더 적은 배우자의 전통적 IRA 기여 공제는 다음 중 더 적은 금액으로 제한됩니다.

1. \$6,000 (2021년 배우자의 나이가 만 50세 이상인 경우 \$7,000).
2. 본인과 배우자의 해당 연도 총소득에 포함시킬 수 있는 보수 총액에서 다음 세 금액을 제한 액수.
  - a. 보수가 더 높은 배우자의 해당 연도 IRA 공제.
  - b. 보수가 더 높은 배우자 대신 해당 연도에 지정된 공제되지 않는 기여.
  - c. 해당 연도에 보수가 더 높은 배우자를 대신한 Roth IRA 기여.

이러한 한도는 보수가 더 낮은 배우자 대신 501(c) (18) 플랜에 기여한 금액만큼 삼감됩니다.

**참고.** 해당 연도 말 이전에 이혼 또는 법적 별거 상태이며 재혼하지 않은 경우 귀하의 배우자 IRA 기여금을 공제할 수 없습니다. 이혼이나 법적 별거 이후에는 본인 IRA 기여금만 공제할 수 있습니다. 귀하의 공제 액수는 미혼 납세자 규정에 따릅니다.

**고용주 은퇴 연금 플랜 가입.** 귀하나 배우자가 기여한 연도 중 고용주 은퇴 연금 플랜에 가입된 사실이 있는 경우, 공제 금액이 추가로 제한됩니다. 이 내용은 아래 [고용주 플랜을 적용 받을 경우 한도](#)에서 다룹니다. 공제할 수 있는 금액에 대한 한도는 기여할 수 있는 금액에 영향을 주지 않습니다. 뒤에서 다를 [공제 불가 기여](#)를 참고하십시오.

## 고용주 플랜에 가입됨

고용주가 제공한 양식 W-2에는 해당 연도 적용 여부를 표시하는 빙간이 있습니다. 해당 플랜에 가입

## 표 9-1. 직장을 통한 은퇴 플랜에 가입되어 경우 수정된 AGI<sup>1</sup>가 공제에 미치는 영향

귀하가 직장을 통한 은퇴 플랜에 가입되어 있는 경우, 이 표를 사용하여 수정된 AGI가 공제 금액에 미치는 영향을 계산하십시오.

귀하의 납세자 구분	수정된 AGI	공제 금액
미혼 또는 세대주	\$66,000 이하	전액 공제.
	\$66,000 초과 \$76,000 미만	부분 공제.
세대주	\$76,000 이상	공제 없음.
부부 공동 제출 또는 적격 미망인	\$105,000 이하	전액 공제.
	\$105,000 초과 \$125,000 미만	부분 공제.
부부 별도 제출 <sup>2</sup>	\$125,000 이상	공제 없음.
부부 별도 제출 <sup>2</sup>	\$10,000 미만	부분 공제.
	\$10,000 이상	공제 없음.

<sup>1</sup>수정된 AGI (조정총소득). 뒤에서 다를 [수정된 조정총소득 \(AGI\)](#)를 참조하십시오.

<sup>2</sup>해당 연도 중 배우자와 함께 살지 않은 경우, 이러한 목적에서는 귀하의 납세자 구분은 '미혼'으로 간주됩니다 (그러므로 귀하의 IRA 공제 금액은 "미혼" 열에서 계산됩니다).

되어 있는 경우 "Retirement plan" (은퇴 연금 플랜) 빙간에 표시하십시오.

예비군과 의용 소방대원은 뒤에서 다를 [적용을 받지 않는 상황](#)도 참고해야 합니다.

고용주 은퇴 연금 플랜 적용을 받았는지 확신할 수 없는 경우 고용주에게 문의해야 합니다.

**연방 판사.** IRA 공제의 목적에서 연방 판사는 고용주 은퇴 연금 플랜에 가입되어 있습니다.

### 적용 연도

고용주 플랜을 적용 받는 과세 연도를 구하는 데에는 특별 규정이 적용됩니다. 이러한 규정은 플랜이 확정 기여형인지 확정 급여형인지에 따라 달라집니다.

**과세 연도.** 과세 연도는 기록을 보존하고 소득세 신고서에 소득과 비용을 신고하기 위해 사용하는 연차 회계기간입니다. 대부분의 납세자에게 과세 연도는 일반 연도입니다.

**확정 기여형 플랜.** 일반적으로, 해당 과세 연도와 함께 또는 해당 연도 내에 종료되는 플랜 연도에 금액이 기여 또는 할당되는 경우 확정 기여형 플랜에 가입되어 있는 것입니다.

확정 기여형 플랜은 제공자가 플랜의 적용을 받는 각 대상자에게 별도의 계좌를 제공하는 것입니다. 확정 기여형 플랜의 유형에는 이의 분배 플랜, 주식 보너스 플랜, 및 금전 구입 은퇴 연금 플랜이 포함됩니다. 자세한 정보는 간행물 590-A를 참조하십시오.

**확정 급여형 플랜.** 귀하가 과세 연도 내에 플랜 연도가 종료되는 고용주의 확정 급여형 플랜에 참여할 자격이 있는 경우 해당 플랜에 가입되어 있습니다. 이러한 규정은 귀하가 다음과 같은 경우라도 적용됩니다.

- 플랜 참여를 거부하거나,
- 필요한 기여를 하지 않았거나,
- 해당 연도의 급여를 적립하기 위해 필요한 최소한의 서비스를 수행하지 않은 경우.

확정 급여형 플랜은 확정 기여형 플랜이 아닌 모든 플랜을 의미합니다. 확정 급여형 플랜에서는 각 참여자에게 제공될 급여 수준이 해당 플랜에 명시되어 있습니다. 플랜 행정 담당자는 급여 제공에 필요한 금액을 계산하고 해당 금액이 플랜에 기여됩니

다. 확정 급여형 플랜에는 은퇴 연금 플랜과 연금 플랜이 포함됩니다.

**확정 권리 없음.** 플랜 연도에 급여를 적립하는 경우 해당 적립에 대한 법적 권리에 확정 권리가 없더라도 해당 플랜의 적용을 받습니다.

### 가입되어 있지 않은 상황

다른 고용주 플랜에 가입되어 있지 않는 한, 아래에서 설명한 상황에 하나라도 해당한다면 고용주 플랜에 가입되어 있지 않습니다.

**사회 보장 및 철도 은퇴 플랜.** 사회 보장 또는 철도 은퇴 보장 내용은 고용주 은퇴 연금 플랜에 따른 보장이 아닙니다.

**이전 고용주 플랜에서의 혜택.** 이전 고용주 플랜에서부터 퇴직 급여를 받은 경우, 해당 플랜의 가입되어 있지 않습니다.

**예비군.** 미국 군대의 예비군이라는 이유만으로 은퇴 플랜에 참여하는 경우, 해당 플랜의 가입되어 있지 않을 수 있습니다. 다음 조건에 모두 해당하는 경우 해당 플랜에 가입되어 있지 않습니다.

1. 귀하가 참여하는 플랜을 직원을 대상으로 다음과 주체가 수립한 경우:
  - a. 미국 정부,
  - b. 주 정부 또는 주 정부 행정 구역, 또는
  - c. 위에서 기술한 (a) 또는 (b)의 대행기구.
2. 해당 연도 중 현역 복무 기간이 90일을 초과하지 않는 경우 (훈련을 위한 복무는 인정되지 않음).

**의용 소방대원.** 의용 소방대원이라는 이유만으로 은퇴 플랜에 참여하는 경우, 해당 플랜에 가입되어 있지 않을 수 있습니다. 다음 조건에 모두 해당하는 경우 해당 플랜의 가입되어 있지 않습니다.

1. 귀하가 참여하는 플랜을 직원을 대상으로 다음과 주체가 수립한 경우:
  - a. 미국 정부,
  - b. 주 정부 또는 주 정부 행정 구역, 또는
  - c. 위에서 기술한 (a) 또는 (b)의 대행기구.

2. 해당 연도 초에 적립한 은퇴 급여는 은퇴 시 연 \$1,800를 초과하여 지급되지 않을 것입니다.

### 고용주 플랜에 가입되어 있을 경우 한도

귀하 또는 배우자가 고용주 은퇴 플랜에 가입되어 있는 경우, 귀하의 소득과 귀하의 납세자 구분에 따라 부분 (삭감된) 공제를 받거나 공제를 받지 못할 수 있습니다.

특정 금액 이상으로 소득이 증가하면 공제 금액이 감소 (단계적 삭감)되며 시작하며, 소득 금액이 더 높아지면 완전히 삭제됩니다. 금액 기준은 귀하의 납세자 구분에 따라 달라집니다.

공제가 단계적 삭감에 해당하는지 결정하려면 수정된 AGI와 귀하의 납세자 구분을 구해야 합니다. 뒤에서 다를 [납세자 구분과 수정된 조정총소득 \(AGI\)](#)를 참조하십시오. 그 후 [표 9-1](#) 또는 [표 9-2](#)를 사용하여 단계적 삭감 여부를 구하십시오.

**사회 보장 수령자.** [표 9-1](#) 또는 [표 9-2](#) 대신 해당 연도에 다음 내용에 모두 해당하는 경우 간행물 590-A, 부록 B의 워크시트를 사용하십시오.

- 사회 보장 혜택을 받은 경우.
- 과세 대상 보수를 받은 경우.
- 전통적 IRA에 기여한 경우.
- 본인과 배우자가 고용주 은퇴 플랜에 가입되어 있는 경우.

워크시트를 사용하여 IRA 공제 금액과 공제 불가 기여 및 사회 보장 혜택 중 과세 대상 부분을 계산하십시오.

**공제 단계적 삭감.** 귀하에게 고용주 은퇴 플랜에 가입되어 있고 사회 보장 은퇴 혜택을 받지 않은 경우, [표 9-1](#)에 표시된 바와 같이 귀하의 납세자 구분과 수정된 AGI에 따라 귀하의 IRA 공제 금액이 삭감되거나 제거될 수 있습니다.

**귀하의 배우자가 적용 받는 경우.** 귀하에게 고용주 은퇴 연금 플랜이 적용되지 않지만 배우자에게 적용되고, 귀하가 사회 보장 혜택을 받지 않은 경우, [표 9-2](#)에 표시된 바와 같이 귀하의 납세자 구분과 수정된 AGI에 따라 귀하의 IRA 공제 금액이 삭감되거나 제거될 수 있습니다.

**납세자 구분.** 귀하의 납세자 구분은 주로 혼인 관계에 따라 달라집니다. 이러한 목적에서 귀하의 납세자 구분이 미혼 또는 세대주, 부부 공동 제출 또는 적격 미망인, 혹은 부부 별도 제출인지를 알아야 합니다. 납세자 구분에 관한 자세한 정보는 [2장](#)을 참고하십시오.

**배우자와 따로 생활.** 해당 연도에 배우자와 함께 살지 않았으며 부부 별도 제출을 할 경우, 이러한 목적에서 귀하의 납세자 구분은 미혼입니다.

**수정된 조정총소득 (AGI).** 수정된 AGI 계산을 위해 [워크시트 9-1](#)을 사용할 수도 있습니다. 하지만 2021년에 IRA 기여를 납부하고 같은 해에 IRA 분배금을 받은 경우 간행물 590-A를 참조하십시오.

 수정된 AGI가 귀하의 보수와 같다고 가정하지 마십시오. 귀하의 수정된 AGI에는 이자, 배당금, IRA 분배금 소득 등 앞에서 다룬 [보수](#)에 추가되는 소득이 포함될 수 있습니다.

양식 1040 또는 1040-SR을 제출할 때에는 다음 금액을 고려하지 않고 11줄에 AGI 금액을 다시 계산하십시오.

- IRA 공제.
- 학자금 대출 이자 공제.
- 해외 근로 소득 제외.
- 해외 주택 제외 또는 공제.

**표 9-2. 직장에서 은퇴 연금 플랜의 적용을 받지 않는 경우 수정된 AGI<sup>1</sup>가 공제에 미치는 영향**

귀하가 직장에서 은퇴 연금 플랜의 적용을 받지 않는 경우, 이 표를 사용하여 수정된 AGI가 공제 금액에 미치는 영향을 계산하십시오.

귀하의 납세자 구분	수정된 AGI	공제 금액
미혼, 세대주, 또는 적격 미망인	일정 금액	전액 공제.
배우자가 직장 은퇴 연금 플랜의 적용 을 받지 않고 부부 공동 제출 또는 별 도 세금 신고를 하는 경우	일정 금액	전액 공제.
배우자가 직장 은퇴 연금 플랜의 적용 을 받고 부부 공동 제출을 하는 경우	\$198,000 이하	전액 공제.
	\$198,000 초과 \$208,000 미만	부분 공제.
	\$208,000 이상	공제 없음.
배우자가 직장 은퇴 연금 플랜의 적용 을 받고 부부 별도 제출을 하는 경우 <sup>2</sup>	\$10,000 미만	부분 공제.
	\$10,000 이상	공제 없음.

<sup>1</sup> 수정된 AGI (조정총소득). 뒤에서 다룰 [수정된 조정총소득 \(AGI\)](#)를 참조하십시오.

<sup>2</sup> 해당 연도에 배우자와 함께 살지 않은 경우 귀하는 전액 공제를 받을 수 있습니다.

- 양식 8815, 1989년 이후 발행된 시리즈 EE 및 I 미국 저축 채권 이자의 제외에 표시된 적격 저축 채권 이자 제외.
- 양식 8839, 적격 입양 비용에 표시된 고용주 제공 입양 혜택 제외.

**2021년 기여금 및 분배금.** 다음 세 가지 내용에 모두 해당하는 경우, 2021년에 귀하가 받은 IRA 분배금은 부분적으로 면세 및 과세 대상이 될 수 있습니다.

- 하나 이상의 전통적 IRA에서 2021년에 분배금을 받은 경우.
- 2021년에 전통적 IRA에 기여한 경우.

- 이러한 기여 금액 중 일부는 공제 불가 기여에 해당할 수 있습니다.

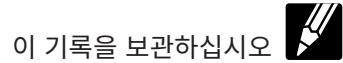
이러한 경우 전통적 IRA 분배금의 과세 대상 부분을 계산한 이후에 수정된 AGI를 구해야 합니다. 이를 위해 간행물 590-B의 워크시트 1-1을 사용할 수 있습니다.

위의 내용 중 하나라도 해당되지 않는다면 [워크시트 9-1](#)을 사용하여 수정된 AGI를 계산하십시오.

**삭감된 IRA 공제 계산 방법.** 양식 1040 또는 1040-SR에 적용되는 삭감된 IRA 공제 금액을 간행물 590-A 1장의 워크시트를 사용하여 계산할 수 있습니다. 또한 양식 1040의 설명서에도 유사한 워크시트가 포함되므로 위의 워크시트 대신 사용할 수 있습니다.

## 워크시트 9-1. 수정된 AGI 산정

이 워크시트를 사용하여 전통적 IRA 목적에 적용하는 수정된 AGI를 산정하십시오.



1. 스케줄 1 (양식 1040), 20줄의 금액을 고려하지 않고 계산하여 양식 1040 또는 1040-SR, 11줄의 조정총소득 (AGI)을 입력하십시오 .....	1. _____
2. 스케줄 1 (양식 1040), 21줄에 표시된 학자금 대출 이자 공제가 있다면 입력하십시오 .....	2. _____
3. 양식 2555, 45줄에 해외 근로 소득 및 해외 주거 제외가 있다면 입력하십시오 .....	3. _____
4. 양식 2555, 50줄에 해외 주택비 공제가 있다면 입력하십시오 .....	4. _____
5. 양식 8815, 14줄에 제외 가능한 저축 채권 이자가 있다면 입력하십시오 .....	5. _____
6. 양식 8839, 28줄에 제외된 고용주 제공 임양 혜택이 있다면 입력하십시오 .....	6. _____
7. 1~6줄의 금액을 합산하십시오. 그 결과가 전통적 IRA 목적의 <b>수정된 AGI</b> 금액입니다 .....	7. _____
	8. _____

## 공제 가능 기여금 신고

양식 1040 또는 1040-SR을 제출할 때에는 스케줄 1 (양식 1040), 20줄에 IRA 공제를 입력하십시오.

## 공제 불가 기여금

IRA 기여 공제가 삭감 또는 제거될 수 있지만, [일반 한도](#) 또는 해당되는 경우 [Kay Bailey Hutchison 배우자 IRA 한도](#)까지는 IRA에 기여할 수 있습니다. 허용된 기여 금액 총액과 IRA 공제 금액의 차액이 공제할 수 없는 기여 금액입니다.

**예시.** 마이크는 만 30 세이며, 미혼입니다. 2021년에 마이크는 직장 은퇴 연금 플랜의 적용을 받았습니다. 마이크의 보수는 \$67,000였습니다. 수정된 AGI는 \$80,000였습니다. 마이크의 2021년 IRA 기여 금액은 \$6,000였습니다. 은퇴 연금 플랜의 적용을 받았고, 수정된 AGI가 \$76,000 이상이었으므로, 마이크는 IRA 기여 금액인 \$6,000를 공제 할 수 없습니다. 본인의 기여를 다음에 설명하는 내용과 같이 양식 8606에서 공제 불가 기여로 지정해야 합니다.

**양식 8606.** 기여를 공제 불가로 지정하려면 양식 8606을 제출해야 합니다.

세금 신고서를 제출할 때까지는 기여를 공제 불가로 지정하지 않아도 됩니다. 제출할 때에는 공제 가능한 기여도 공제되지 않는 것으로 지정할 수 있습니다.

해당 연도에 세금 신고서를 제출할 의무가 없더라도 양식 8606을 제출하여 공제 불가 기여를 신고해야 합니다.

**CAUTION** 적격 은퇴 연금 플랜을 전통적 IRA로 롤오버하고, 해당 롤오버에 비과세 금액이 포함된 경우 롤오버된 연도에 양식 8606을 사용하지 않습니다. 이러한 상황에서는 귀하가 IRA에서 분배금을 받은 연도에 양식 8606을 작성해야 합니다. 뒤에서 다룰 전액 또는 일부 과세 대상 분배금에서 [양식 8606](#)을 참조하십시오.

**공제 불가 기여금 미신고.** 공제 불가 기여금을 신고하지 않은 경우, 전통적 IRA에 기여한 모든 금액은 인출 시 공제 가능 기여금으로 처리될 것입니다. 귀하가 충분한 증거와 함께 공제 불가 기여 금액

이 있음을 표시하지 않는 한 모든 IRA 분배금은 과세 대상입니다.

**과대 신고에 대한 과태료.** 어떤 과세 연도에 양식 8606에서 공제 불가 기여 금액을 과대 신고한 경우, 합리적인 이유가 없다면 과대 신고마다 \$100의 과태료가 부과됩니다.

**양식 8606 미제출 과태료.** 정당한 사유를 제시하지 않는 한 필수 양식 8606을 제출하지 않은 경우 과태료 \$50를 납부해야 합니다.

**공제 불가 기여 소득에 대한 과세.** 기여 한도 내에서 기여 금액을 납부하지 않은 한, 공제 가능 여부와 관계 없이 기여에 관한 소득 또는 이득에는 인출될 때까지 세금이 부과됩니다. 뒤에서 다룰 [IRA 자산 인출 또는 이용 가능 시점](#)을 참고하십시오.

**기준 원가** 공제불가 기여 금액이 포함된 경우 전통적 IRA에 기준 원가가 있을 것입니다. 귀하의 기준원가는 IRA에 납부한 공제불가 기여 합산 금액에서 해당 기여 불가 기여 금액 중 지금 또는 인출된 금액을 제한 것입니다.

## 유산으로 받은 IRA

전통적 IRA를 유산으로 받았다면 귀하는 수혜자로 간주됩니다. 수혜자는 소유자가 사망 후 IRA 급여를 받도록 선택하는 개인 또는 법인입니다. 전통적 IRA 수혜자는 본인이 받는 과세 대상 분배금을 모두 총소득에 포함시켜야 합니다.

**배우자에게 유산으로 받은 IRA.** 전통적 IRA를 배우자에게 유산으로 받았다면 일반적으로 다음 세 가지 중 하나를 선택할 수 있습니다. 귀하는 다음 중 하나의 행동을 취해야 합니다.

1. 본인을 해당 IRA 계좌 소유자로 지정하여 본인 것으로 처리.
2. 해당 IRA를 본인의 IRA로 롤오버하거나 과세 가능한 한도에서 다음으로 롤오버하여 본인 소유로 처리해야 합니다.
  - a. 적격 고용주 플랜,
  - b. 적격 직원 연금 플랜 (섹션 403(a) 플랜),
  - c. 면세 연금 플랜 (섹션 403(b) 플랜), 또는

d. 주 또는 지방 정부의 이연 보상 플랜 (섹션 457 플랜)

3. 해당 IRA를 본인 소유로 처리하지 않고 본인을 수혜자로 처리.

**본인 소유로 취급.** 다음과 같은 상황에서 귀하는 해당 IRA를 본인 소유로 취급하기로 선택했다고 간주됩니다.

- 롤오버 기여 등 유산으로 받은 IRA에 기여금을 납부한 경우 또는
- 해당 연도에 해당 IRA 수혜자로서 필수 최소 분배금을 신청하지 않은 경우.

다음과 같은 상황에서만 귀하는 해당 IRA를 본인 소유로 처리하기로 선택했다고 간주됩니다.

- 해당 IRA의 단독 수혜자이며
- 해당 IRA에서 제한 없이 금액을 인출할 수 있는 권리를 보유한 경우.

하지만 사망한 배우자의 IRA에서 분배금을 받는 경우, 해당 배우자 IRA의 단독 수혜자가 아니더라도 해당 분배금이 필수 분배금이 아니라면 60일 시한 이내에 해당 분배금을 귀하의 IRA로 롤오버할 수 있습니다.

**배우자 외의 사람에게 유산으로 받은 IRA.** 전통적 IRA를 사망한 배우자 외의 다른 사람에게 유산으로 받는 경우, 유산으로 받은 IRA를 귀하의 소유로 처리할 수 없습니다. 즉, 귀하가 해당 IRA에 어떠한 기여 금액도 납부할 수 없다는 의미입니다. 또한 유산으로 받은 IRA에서 어떤 금액도 롤오버할 수 없다는 의미이기도 합니다. 하지만 수혜자인 귀하의 급여를 위해 사망한 IRA 소유자의 이름으로 해당 IRA에서 롤오버되는 금액을 설정 및 유지하고 있다면 수탁인 사이의 양도가 가능합니다.

자세한 정보는 뒤에서 다룰 [다른 IRA로 롤오버 및 유산으로 받은 IRA](#)에 대한 논의를 참조하십시오.

## 은퇴 연금 플랜 자산 이동 가능 여부

귀하는 전통적 IRA 등 다른 은퇴 연금 플랜에서 전통적 IRA로 세금 없이 자산 (현금 또는 재산)을 양

도할 수 있습니다. 다음과 같은 양도 종류를 진행할 수 있습니다.

- 수탁인 사이의 양도.
- 룰오버.
- 이혼에 따른 양도.

**Roth IRA로 이체.** 특정 조건에서 귀하는 자산을 전통적 IRA 또는 지정된 Roth 계좌에서 Roth IRA로 옮길 수 있습니다. 또한 적격 은퇴 연금 플랜에서 Roth IRA로도 자산을 옮길 수 있습니다. 뒤에서 다른 Roth IRA로의 [금액 이동 가능 여부](#)를 참조하십시오.

## 수탁인 간 양도

귀하 또는 수탁인의 요청으로 어떤 수탁인의 전통적 IRA에 있는 자금을 다른 수탁인의 전통적 IRA로 양도하는 사례는 룰오버가 아닙니다. 여기에는 현재 수탁인이 새로운 수탁인에게 수표를 발행하지만, 예금을 위해 귀하에게 해당 수표를 전달하는 상황이 포함됩니다. 귀하에게 제공되는 분배금이 없으므로 해당 양도 사례는 면제입니다. 룰오버가 아니므로 아래 [IRA 간 재투자](#)에서 소개하는 룰오버 사이에 필요한 1년의 대기 기간의 영향을 받지 않습니다. IRA가 아닌 은퇴 연금 플랜에서 IRA로의 직접 양도에 관한 정보는 1장, 은퇴 연금 플랜 자산 이동 가능 여부와 간행물 590-A의 2장, Roth IRA로의 금액 이동 가능 여부를 참조하십시오.

## 룰오버 (재투자)

일반적으로 귀하가 기여한 은퇴 연금 플랜의 현금 또는 기타 자산을 귀하께 면세로 인출하여 다른 은퇴 연금 플랜으로 룰오버하는 것입니다. 두 번째 은퇴 연금 플랜 기여를 “룰오버 기여”라고 합니다.

**참고.** 은퇴 연금 플랜에서 다른 은퇴 연금 플랜으로 면세로 룰오버한 금액은 일반적으로 두 번째 연금 플랜에서 인출되었을 때 소득에 포함될 수 있습니다.

**전통적 IRA로의 룰오버 종류.** 다음 플랜에서 전통적 IRA로 금액을 룰오버할 수 있습니다.

- 전통적 IRA.
- 고용주가 직원에게 제공하는 적격 은퇴 연금 플랜.
- 주 또는 지방 정부의 이연 보상 플랜 (섹션 457 플랜).
- 세금 감면 연금 플랜 (섹션 403(b) 플랜).

**룰오버 처리.** 룰오버 기여는 공제할 수 없지만 문서 뒷부분의 [IRA 룰오버 신고](#) 및 [고용주 플랜 룰오버 신고](#)에서 설명하는 바와 같이 세금 신고서에 룰오버 기여를 신고해야 합니다.

**룰오버 통지서.** 인출하는 IRA 외 은퇴 플랜에서 룰오버 처리에 대한 서면 설명을 귀하에게 전달해야 합니다. 간행물 590-A에서 수혜자에 대한 서면 설명을 참조하십시오.

**전통적 IRA 룰오버 종류.** 전통적 IRA 분배금을 적격 플랜으로 세금 없이 룰오버할 수 있습니다. 이러한 플랜에는 연방 절약형 저축 플랜 (연방 공무원 대상), 주 또는 지방 정부의 이연 보상 플랜 (섹션 457 플랜), 및 세금 감면 연금 플랜 (섹션 403 (b) 플랜)이 포함됩니다. 룰오버할 수 있는 분배금의 일부는 다른 방법으로 과세할 수 있는 부분입니다 (소득에 포함 가능). 적격 플랜은 이러한 룰오버를 수용할 수 있지만, 의무는 아닙니다.

**룰오버 기여 시한.** 귀하는 반드시 일반적으로 전통적 IRA 또는 고용주 플랜에서 분배금을 받은 날로부터

터 60일째 되는 날까지 룰오버 기여를 납부해야 합니다.

IRS는 피해, 재난 또는 합리적으로 통제할 수 없는 다른 사건이 발생하는 등 60일 시한 요건을 면제하지 않는 것이 형평과 양심에 반할 수 있는 경우에는 해당 요건을 면제할 수 있습니다. 자세한 정보는 간행물 590-A의 1장, 은퇴 연금 플랜 자산 이동 가능 여부를 참조하십시오.

**룰오버 기한 연장.** 전통적 IRA 또는 적격 고용주 은퇴 연금 플랜에서 인출된 금액이 룰오버 허용 기간인 60일 중 어느 시점에 동결된 예금인 경우, 특별 규정에 의해 룰오버 기한이 연장됩니다. 자세한 정보는 간행물 590-A의 1장, 은퇴 연금 플랜 자산 이동 가능 여부를 참조하십시오.

## 다른 IRA로 룰오버

60일 이내에 동일한 IRA 또는 다른 전통적 IRA에 룰오버하는 경우 전통적 IRA의 자산 전체 또는 일부를 세금 없이 인출할 수 있습니다. 룰오버에 해당하므로 IRA에 룰오버한 금액은 공제할 수 없습니다.

**룰오버 간 대기 기간.** 일반적으로 전통적 IRA의 분배금 일부를 세금 없이 룰오버하는 경우, 1년 이내에는 동일한 IRA의 최근 분배금을 세금 없이 룰오버 할 수 없습니다. 또한 세금 없이 룰오버한 IRA에서 1년 이내에 인출한 금액은 세금 없이 룰오버할 수 없습니다.

1년 기간은 귀하가 IRA 분배금을 IRA에 룰오버한 날짜가 아닌 해당 분배금을 받은 날짜부터 시작합니다. 전통적 IRA에 수행할 수 있는 룰오버 횟수에 적용되는 규정. 다음에서 소개하는 [룰오버 1회 제한 적용을 참고하십시오.](#)

**룰오버 1회 제한 적용.** 보유하고 있는 IRA 수와 관계 없이 1년 내에 IRA에서 동일하거나 다른 IRA로 한 번만 룰오버할 수 있습니다. SEP 및 SIMPLE IRA 및 전통적 IRA와 Roth IRA 등 개인의 IRA를 종합하여 한도의 목적에서 사실상 하나의 IRA로 처리함으로써 이러한 한도를 적용합니다. 하지만 IRA 간 수탁인 간 양도는 제한되지 않으며, 전통적 IRA에서 Roth IRA로의 룰오버 (변환)도 제한되지 않습니다.

**예시.** 존은 다음 세 개의 IRA를 보유하고 있습니다. IRA-1, IRA-2, IRA-3. 존은 2021년에 이러한 IRA에서 금액을 인출하지 않았습니다. 2022년 1월 1일, 존은 IRA-1에서 금액을 인출하여 같은 날 IRA-2에 룰오버했습니다. 이에 따라서 존은 2022년 동안 IRA-3과 관련된 룰오버 분배금 등 다른 2021년 IRA 분배금을 룰오버할 수 없습니다. 이는 수탁인 간 양도 또는 Roth IRA 변환에는 적용되지 않습니다.

**부분적 룰오버.** 귀하가 전통적 IRA에서 자산을 인출하는 경우, 분배금의 일부를 세금 없이 룰오버하고 나머지를 보관할 수 있습니다. 보관하는 금액은 일반적으로 과세 대상입니다 (공제불가 기여를 반환하는 금액일 경우 제외). 보관 금액은 뒤에 [과태료 또는 추가 세금이 발생하는 행위](#)에서 소개하는 조기 분배금에 대한 10% 추가 세금에 해당할 수 있습니다.

**필수 분배금.** 뒤에서 다룬 [필수 최저 분배금](#) 규정에 따라 특정 연도에 반드시 인출해야 하는 금액은 룰오버 처리 자격에 해당하지 않습니다.

**유산으로 받은 IRA.** 배우자에게서 전통적 IRA를 유산으로 받는 경우, 일반적으로 룰오버하거나 유산으로 받은 IRA를 본인이 소유하기로 선택할 수 있습니다. 앞에서 다룬 [본인 소유로 처리](#)를 참조하십시오.

**배우자 외의 사람에게서 유산으로 받은 IRA.** 배우자 외의 사람에게서 전통적 IRA를 유산으로 받은 경우, 룰오버하거나 룰오버 기여를 받도록 허용할

수 없습니다. 특정 기간 내에 해당 IRA 자산을 반드시 인출해야 합니다. 자세한 정보는 간행물 590-B의 1장, 자산 인출 시기 (필수 최저 분배금)을 참조하십시오.

**IRA 룰오버 신고.** 전통적 IRA에서 동일하거나 다른 전통적 IRA로의 룰오버는 다음과 같이 양식 1040 또는 1040-SR에 신고하십시오.

양식 1040 또는 1040-SR의 4a줄에 분배금 전체 금액을 입력하십시오. 양식 1040 또는 1040-SR, 4a줄의 전체 금액을 룰오버한 경우 양식 1040 또는 1040-SR, 4b 줄에 0을 입력하십시오. 전체 분배금을 룰오버한 것이 아니라면 룰오버하지 않은 금액 중 과세 대상인 금액을 양식 1040 또는 1040-SR, 4b 줄에 입력하십시오. 양식 1040 또는 1040-SR의 4b 줄 옆에 “Rollover”를 기입하십시오. 자세한 정보는 양식 1040의 설명서를 참조하십시오.

분배금을 IRA 외 적격 플랜에 룰오버했거나 2022년에 해당 룰오버를 수행하는 경우, 이러한 내용을 설명하는 내역서를 첨부하십시오.

## 고용주 플랜에서 IRA로 룰오버

본인 또는 사망한 배우자의 다음 플랜에서 받은 적격 룰오버 분배금 전액 또는 일부를 전통적 IRA에 룰오버할 수 있습니다.

- 고용주의 적격 은퇴 연금, 이익 공유 또는 주식 보너스 플랜,
- 연금 플랜,
- 세금 감면 연금 플랜 (섹션 403 (b) 플랜), 또는
- 정부의 이연 보상 플랜 (섹션 457 플랜).

적격 플랜은 내국세법 요건에 부합하는 플랜입니다.

**적격 룰오버 분배금.** 일반적으로, 적격 룰오버 분배금은 다음을 제외하고 잔고 전액 또는 일부를 적격 은퇴 연금 플랜의 적립금으로 변환하는 것입니다.

1. 필수 최저 분배금 (뒷부분 IRA 자산 인출 시점 ([필수 최저 분배금](#))).
2. 긴급 인출.
3. 다음 기간 동안 한 번 이상 대체로 동일한 주기로 연쇄 인출한 바 있음:
  - a. 전 생애 또는 기대 수명,
  - b. 귀하와 수혜자의 생애 또는 기대 수명, 혹은
- c. 10년 이상.
4. 과잉 기여금액 또는 과잉 이연에 대한 교정적 분배금 및 과잉에 할당 가능한 소득 또는 과잉 연간 증가액의 교정적 분배금 및 할당 가능 득.
5. 참여자의 적립 급여가 해당 대출을 상환하기 위해 감소 (상계)되거나 한 대출 시점 또는 이후에 특정 요건을 충족하지 못하여 (불이행 등) 분배금으로 처리된 대출, 자세한 정보는 간행물 590-A, 룰오버 기여 시한의 플랜 대출 상계를 참조하십시오.
6. 고용주 유가증권 배당금.
7. 생명보험 보장 비용.

전통적 IRA로의 룰오버에는 룰오버가 아닌 인출 시 과세 대상 금액과 그렇지 않은 금액이 모두 포함될 수 있습니다. 해당 분배금이 전통적 IRA로 룰오버되었다면 귀하의 소득에 포함되지 않습니다.



귀하의 전통적 IRA로 룰오버한 비과세 금액은 IRA 기준 원가의 일부가 됩니다. IRA를 인출했을 때 기준 원가를 회수하려면 인출하는 연도에 대한 양식 8606을 작성해야 합니다. 뒤에서 다룰 전액 또는 일부 과세 대상 분배금에 서 [양식 8606](#)을 참조하십시오.

**배우자 외 수혜자에 의한 롤오버.** 귀하를 대신하여 분배금을 받기 위해 사망한 직원의 적격 연금, 이익 공유, 또는 주식 보너스 플랜, 연금 플랜, 세금 감면 연금 (섹션 403(b)) 플랜, 또는 정부의 이연 보상 (섹션 457) 플랜에서 IRA로 직접 양도하는 경우 귀하가 해당 플랜의 지정된 수혜자이며 해당 직원의 배우자가 아니라면 적격 르로버 분배금으로 처리될 수 있습니다. IRA는 유산으로 받은 IRA로 처리됩니다. 유산으로 받은 IRA에 관한 자세한 정보는 앞서 소개한 [유산으로 받은 IRA](#)를 참고하십시오.

**고용주 플랜 르로버 신고.** 양식 1040 또는 1040-SR, 4a 줄에 전체 분배금 금액 (소득세 또는 기타 공제 원천징수 전)을 입력하십시오. 이 금액은 양식 1099-R 빙칸 1에 표시되어야 합니다. 이 금액에서 인출 시 과세 대상이었던 금액 (일반적으로 양식 1099-R 빙칸 5에 표시)을 제합니다. 계산 결과에서 직접 또는 분배금 수령일로부터 60일 이내에 르로버한 금액을 제합니다. 결과가 0이더라도 나머지 금액을 양식 1040 또는 1040-SR의 4b 줄에 입력하십시오. 또한 양식 1040 또는 1040-SR의 4b 줄 옆에 “Rollover”(르로버)를 기입하십시오.

## 이혼에 따른 양도

이혼 또는 별거 생활 유지 판결이나 이러한 판결에 관한 서면 문서에 의해 귀하의 배우자 또는 전 배우자에게서 전통적 IRA 권리가 양도되는 경우, 양도일로부터 시작되는 IRA 권리는 귀하의 IRA로 간주됩니다. 이러한 양도는 면세입니다. 자세한 정보는 간행물 590-A, 고용주 플랜에서 IRA로 르로버의 이혼이나 유사한 절차 (대체 수취인)에 따른 분배금을 참조하십시오.

## 전통적 IRA에서 Roth IRA로 변환

**허용 가능 변환.** 60일 이내에 Roth IRA에 르로버하는 경우 전통적 IRA의 자산 전체 또는 일부를 세금 없이 인출할 수 있습니다. 귀하가 인출하여 기한 내에 Roth IRA에 기여 (변환)한 금액은 변환 기여라고 합니다. 기한 내에 적절하게 르로버된 경우 조기 분배금에 대한 10% 추가 세금은 적용되지 않습니다. 하지만 귀하의 전통적 IRA의 변환 기여 전액 또는 일부가 총소득에 포함됩니다.

**필수 분배금.** 뒤에서 다룰 [필수 최저 분배금](#) 규정에 따라 특정 연도 (귀하의 나이가 만 72세가 되는 일 반 연도 포함)에 전통적 IRA에서 반드시 인출해야 하는 금액은 변환할 수 없습니다.

**소득.** 귀하의 소득에 포함되어야 하는 전통적 IRA 분배금을 Roth IRA로 변환하지 않은 경우 총소득에 포함시켜야 합니다. 이러한 금액은 일반적으로 전통적 IRA를 Roth IRA로 변환한 연도의 신고서에 소득으로 포함됩니다.

뒤에서 설명하는 내용과 같이 전통적 IRA 분배금 중 [기준 원가를 반환](#)하는 금액은 총소득에 포함되지 않습니다.

2021년에 전통적 IRA, SEP, SIMPLE IRA를 Roth IRA로 변환했음을 신고하고 (전체 금액을 재분류한 경우는 제외) 소득에 포함시킬 금액을 계산하기 위해 양식 8606을 제출해야 합니다.

총소득에 포함시킬 금액이 있는 경우, 원천징수 금액을 높이거나 추정세를 지불해야 합니다. [4장](#)을 참조하십시오.

## 재분류

하나의 IRA 유형에 납부한 기여를 다른 IRA 유형에 납부한 것으로 처리할 수도 있습니다. 이를 기여 재분류라고 합니다. 간행물 590-A의 1장, 은퇴 연금 플랜 자산 이동 가능 여부에서 상세한 정보를 참조하십시오.

**기여 재분류 방법.** 기여를 재분류하려면, 일반적으로 수탁인 간 양도를 통해 첫 번째 IRA (기준에 기여를 납부한 IRA) 기여를 두 번째 IRA로 양도해야 합니다. 기여를 납부한 연도의 세금 신고서 제출 기한 (기한 연장 포함) 내에 양도가 이루어진 경우, 해당 기여가 원래부터 첫 번째 IRA가 아닌 두 번째 IRA에 납부된 것으로 처리하도록 선택할 수 있습니다. 기여를 재분류한 경우, 다음 세 가지 조치를 모두 취해야 합니다.

- 해당 기여에 할당 가능한 순소득을 양도에 포함시킵니다. 손실이 존재하는 경우, 반드시 양도해야 할 순소득은 음수 금액일 것입니다.
- 기여를 납부한 연도에 대한 세금 신고서에 재분류를 신고하십시오.
- 실제로는 첫 번째 IRA에 기여한 날짜에 해당 기여금이 원래부터 두 번째 IRA에 납부된 것으로 처리합니다.

**2018년 또는 이후 변환 재분류.** 2017년 과세 연도 이후에 시작되는 과세 연도에 전통적 IRA를 Roth IRA로 변환하고 기타 적격 은퇴 연금 플랜에서 Roth IRA로 르로버하는 경우, 전통적 IRA에 기여한 것으로 재분류할 수 없습니다. 2017년 과세 연도에 변환한 경우, 해당 과세 연도의 신고서 제출 기한 (연장 포함)까지 이를 재분류해야 합니다.

**공제 허용 불가.** 첫 번째 IRA에 기여한 금액을 공제할 수 없습니다. 재분류된 기여를 포함하여 양도한 순소득은 두 번째 IRA에서 발생한 것으로 처리합니다.

**기여 재분류 방법** 기여를 재분류하려면, 첫 번째 IRA (실제로 기여를 납부한 IRA)의 수탁인과 두 번째 IRA (기여 금액을 이동할 IRA)의 수탁인 모두에게 해당 기여 금액이 첫 번째 IRA가 아닌 두 번째 IRA에 납부된 것으로 처리하기로 선택했다는 사실을 통지해야 합니다. 양도일까지 통지를 완료해야 합니다. 같은 수탁인이 두 가지 IRA를 모두 관리하는 경우 통지를 한 번만 해도 됩니다. 통지에는 다음 정보가 모두 포함되어야 합니다.

- 재분류할 첫 번째 IRA 기여의 유형과 금액.
- 첫 번째 IRA 기여 날짜와 연도.
- 수탁인 간 양도에서 기여 금액과 기여에 할당 가능한 순소득 (또는 손실)을 첫 번째 IRA 수탁인이 두 번째 IRA 수탁인에게 양도하기 위한 지침.
- 첫 번째 IRA 수탁인과 두 번째 IRA 수탁인 이름.
- 양도를 위해 필요한 추가 정보.

**재분류 신고.** IRA 기여를 다른 IRA 기여로 재분류하기로 한 경우, 양식 8606과 그 설명서에서 지시하는 바와 같이 세금 신고서에 재분류를 신고해야 합니다. 해당 기여가 두 번째 IRA에 납부한 것으로 처리해야 합니다.

## IRA 자산 인출 또는 이용 가능 시점

IRA 자산 및 분배금 이용을 제한하는 규정이 있습니다. 이러한 규정을 위반하면 일반적으로 위반한 연도에 추가 세금이 부과됩니다. 뒤에서 다룰 [과태료 또는 추가 세금이 발생하는 행위](#)를 참조하십시오.

**신고서 제출 기한 전 반환된 기여.** 귀하가 2021년 IRA 기여를 한 경우 신고서 제출 기한까지 세금 없이 인출할 수 있습니다. 신고서 제출 기한이 연장된 경우, 연장된 기한까지 세금 없이 인출할 수 있습니다. 매번 인출한 기여 금액이 다음 조건에 모두 해당할 경우에 위와 같이 할 수 있습니다.

- 기여 금액을 공제하지 않음.
- 기여에서 발생한 이자나 기타 소득을 인출함. 반드시 인출해야 하는 금액을 계산할 때에는 기여 금액이 IRA에 존재한 동안 발생한 손실을 고려할 수 있습니다. 손실이 존재하는 경우, 기여에서 발생한 순소득은 음수 금액일 것입니다.

**참고.** 반드시 인출할 금액을 계산하려면 간행물 590-A의 1장, 자산 인출 또는 이용 가능 시점의 워크시트 1-4를 참조하십시오.

**소득에 포함될 수 있는 소득.** 인출하는 기여에 발생한 소득을 소득에 포함시켜야 합니다. 기여를 인출한 연도가 아닌 기여를 납부한 연도의 소득에 해당 소득을 포함시키십시오.

일반적으로, 공제불가 기여 (기준 원가)를 반환하는 인출 금액의 일부를 제외하면 신고서 제출 기한 (또는 연장 기한) 이후에 기여를 인출하면 과세 대상 분배금으로 처리됩니다. 과잉 기여금액은 뒤에서 다룰 [과태료 또는 추가 세금이 발생하는 행위](#)에서 설명하는 바와 같이 세금 없이 회수할 수 있습니다.

**조기 인출 세금.** 만 59세 1/2 이전에 납부한 기여에 부과되는 10% 추가 세금은 위와 같이 세금 없이 기여를 인출하는 경우에는 적용되지 않습니다. 하지만 이자 또는 기타 소득 분배금은 양식 5329에 반드시 신고해야 하며, 만 59세 1/2 규정에서 [예외](#) 자격에 해당하는 분배금이 아니라면 위의 세금에 해당합니다. 간행물 590-B, 과태료 또는 추가 세금이 발생하는 행위에서 조기 분배금을 참조하십시오.

## IRA 자산 의무 인출 시점 (필수 최저 분배금)

귀하는 전통적 IRA에 자금을 무기한 보관할 수 없습니다. 결국 해당 금액을 인출해야 합니다. 인출하지 않거나 충분한 금액을 인출하지 않은 경우, 의무적으로 인출하지 않은 금액에 50% 특별세를 납부해야 합니다. 뒤에서 다룰 [과잉 누적\(불충분한 분배금\)](#)을 참조하십시오. IRA 기금 인출 요건은 귀하가 IRA의 소유자인지 사망자의 부양 가족이 소유한 IRA의 수혜자인지에 따라 달라집니다.

**필수 최저 분배금.** 매년 반드시 인출해야 하는 금액을 “필수 최저 분배금”이라고 합니다.

**롤오버 자격에 해당하지 않는 분배금.** 특정 연도 종에 반드시 인출해야 하는 금액 (필수 최저 분배금)은 르로버 처리 자격에 해당하지 않습니다.

**IRA 소유자.** 귀하가 전통적 IRA 소유자라면 일반적으로 만 72세가 되는 연도의 다음 해 4월 1일까지 IRA에서 분배금을 받기 시작해야 합니다. 귀하가 만 72세가 되는 연도의 다음 해 4월 1일을 “필수 개시일”이라고 합니다.

**필수 개시일까지의 분배금.** 귀하는 만 72세가 되는 연도 다음년 4월 1일부터 시작하여 매년 최저 금액 이상을 수령해야 합니다. 72 번째 생일이 돌아오는 해에 최저 금액을 받지 않은 경우 다음 해 4월 1일까지 72세가 된 해에 해당하는 분배금을 반드시 받아야 합니다.

IRA 소유자가 만 72세 생일 이후 다음 해 4월 1일 이전에 사망한 경우, 필수 개시일 이전에 사망하였으므로 최저 분배금이 요구되지 않습니다.



**만 72세가 되기 이전에 분배금을 받기 시작하더라도 필수 개시일까지 필수 최저 분배금을 계산하여 수령하기 시작해야 합니다.**

**필수 개시일 이후의 분배금.** 만 72세가 된 연도가 지나서 필수 최저 분배금을 받을 경우, 이후 연도의 12월 31일까지 반드시 인출해야 합니다.

**수혜자.** 사망자의 부양 가족이 소유한 전통적 IRA의 수혜자일 경우, 해당 IRA의 인출 요건은 일반적으로 IRA 소유자의 사망 시점이 필수 인출 개시일 이전인지 이후인지에 따라 달라집니다.

**추가 정보.** 연도별 필수 최저 분배금을 계산하는 방법 및 사망자의 부양 가족이 소유한 IRA의 수혜자일 경우 필수 분배금을 계산하는 방법 등 자세한 정보는 간행물 590-B의 1장, 자산 인출 시기 (필수 최저 분배금)을 참조하십시오.

## 분배금은 과세 대상인가?

일반적으로 전통적 IRA 분배금은 수령한 연도에 과세 대상입니다.

**예외.** 수령한 연도에 과세 대상인 전통적 IRA 분배금의 예외는 다음과 같습니다.

- 뒤에서 논의하는 률오버,
- 앞에서 소개한 **적격 자선 분배금 (QCD)**
- 앞서 소개된 **분배금 중 세금 면제 금액**
- 뒷부분 **전액 또는 부분 과세 대상 분배금**에서 소개하는 공제불가 기여 반환.



전통적 IRA 변환이 Roth IRA 목적으로 률오버로 간주되더라도 전통적 IRA 분배금은 수령한 연도에 과세 대상이라는 규정에 대한 예외는 아닙니다. 변환 분배금은 총소득에 포함되며, 이 규정과 간행물 590-A 1장, 은퇴 연금 플랜 자산 이동 가능 여부의 전통적 IRA에서 Roth IRA로 변환에서 설명하는 변환에 대한 특별 규정이 적용됩니다.

**적격 자선 분배금 (QCD).** QCD는 귀하의 IRA 수탁인이 세금 공제 가능한 기여를 받을 자격이 있는 기관으로 직접 인출하는 경우 일반적으로 비과세 분배금입니다. 자세한 정보는 간행물 590-B, 적격 자선 분배금을 참조하십시오.



적격 자선 분배금 인출은 필수 최저 분배금을 인출한 것으로 간주됩니다. 더 자세한 내용은 간행물 590-B 1장에 있는 분배금은 과세 대상인가? 아래에 있는 적격 자선 분배금을 참조하십시오.

**경상 소득.** 소득에 포함되는 전통적 IRA 분배금은 경상 소득으로 과세됩니다.

**특별 처리 비적용.** 세금 계산, 시 적격 은퇴 연금 플랜 일시 분배금에 적용되는 10년 세금 옵션이나 자본이득 처리를 사용할 수 없습니다.

## 전액 또는 부분 과세 대상 분배금

전통적 IRA 분배금은 IRA에 공제불가 기여가 포함되었는지 여부에 따라 전액 또는 부분 과세 대상입니다.

**전액 과세 대상.** 전통적 IRA (하나 이상인 경우 복수 IRA)에 공제 가능한 기여만 납부한 경우, IRA 기준 원가가 존재하지 않습니다. IRA 기준 원가가 없으므로, 수령한 분배금은 전액 과세 대상입니다. 뒤에서 다룰 **과세 대상 분배금 세금 신고**를 참조하십시오.

**부분 과세 대상.** 전통적 IRA로 공제불가 기여를 납부하거나 세후 금액을 률오버한 경우, 기준 원가 (투자 금액)이 해당 기여 금액과 같아집니다. 이러한 공제불가 기여는 인출 시 과세되지 않습니다. 귀하가 IRA에 투자한 금액을 반환하는 것이기 때문입니다.

분배금 중 공제불가 기여 및 세후 금액을 률오버한 금액 (기준 원가)만 면세입니다. 귀하의 IRA에 공제불가 기여를 납부했거나 세후 금액을 률오버한 경우, 분배금의 일부는 공제불가 기여 (기준 원가)로, 나머지는 공제 가능한 기여, 소득 및 이득 (존재하는 경우)으로 구성됩니다. 귀하의 기준 원가 전체가 인출되기 전에는 각 분배금의 일부는 비과세이며 나머지는 과세 대상입니다.

**양식 8606.** 전통적 IRA에서 분배금을 받고 전통적 IRA에 공제불가 기여를 납부했거나 세후 금액을 률오버했다면 양식 8606을 작성하여 신고서에 첨부해야 합니다. 이 양식을 사용하여 2021년 비과세 분배금과 2021년 및 이전 연도의 IRA 기준 원가 전체를 계산할 수 있습니다.

**참고.** 양식 8606을 제출해야 하지만 소득세 신고서를 제출하지 않아도 되는 경우에도 양식 8606을 반드시 제출해야 합니다. 소득세 신고서 제출 기한 및 제출 장소에 따라 해당 양식을 IRS로 송부하십시오.

**양식 1099-R에서 신고하는 분배금.** 전통적 IRA에서 분배금을 받은 경우 양식 1099-R, 퇴직 연금, 연금 분배, 은퇴 또는 이의 분배 플랜, IRA, 보험 계약 등으로부터의 분배금 또는 유사한 내역서를 받을 것입니다. IRA 분배금은 양식 1099-R의 빙간 1과 2a에 표시됩니다. 빙간 7의 숫자나 문자 코드를 통해 IRA에서 수령한 분배금 유형을 알 수 있습니다.

**원천징수.** 귀하가 원천징수를 선택하지 않은 경우가 아니라면, 전통적 IRA 분배금에서 연방 소득세가 원천징수됩니다. [4장을](#) 참조하십시오.

**미국 외 국가로 전달된 IRA 분배금.** 일반적으로 귀하가 미국 시민이거나 거주 외국인이고 주소지가 미국 또는 부속도서 밖에 있는 경우 전통적 IRA 분배금에 대한 세금 원천징수 면제를 선택할 수 없습니다.

**과세 대상 분배금 세금 신고.** 조기 분배금을 포함하여 전체 과세 대상 분배금을 양식 1040 또는 1040-SR, 4b 줄에 신고하십시오 (양식 1040 또는 1040-SR, 4a 줄에는 기입하지 않아도 됩니다). 분배금의 일부만 과세 대상인 경우 전체 금액을 양식 1040 또는 1040-SR, 4a 줄에 기입하고 과세 대상 금액을 양식 1040 또는 1040-SR, 4b 줄에 기입합니다.

## 과태료 또는 추가 세금이 발생하는 행위

은퇴 예금에 전통적 IRA를 사용할 때 세금상 이점은 해당 규정을 준수하지 않는 경우 부과되는 추가 세금 및 과태료로 상쇄될 수 있습니다.

귀하의 IRA 기금을 금지된 거래에 사용할 때 정규 세금에 추가로 부과됩니다. 다음 활동에도 추가 세금이 부과됩니다.

- 수집품 투자.
- 관련 없는 사업 소득 보유. 간행물 590-B를 참조하십시오.
- 과잉 기여금액.
- 조기 인출.
- 허용 가능한 과잉 누적 금액 (필수 인출 미이행 시).

공제불가 기여 금액의 과대 신고 및 필수 제출인 경우 양식 8606 미제출에 대한 과태료가 부과됩니다.

## 금지된 거래

일반적으로 금지된 거래는 귀하나 수혜자 또는 부적격 대상이 귀하의 전통적 IRA를 부적절하게 사용하는 것을 의미합니다.

부적격 대상자에는 귀하의 수탁자와 가족 구성원 (배우자, 직계 존속, 직계 비속 및 직계 비속의 배우자)가 포함됩니다.

다음은 전통적 IRA를 이용한 금지된 거래의 예시입니다.

- 전통적 IRA에서 금전 대출. 간행물 590-B를 참조하십시오.
- IRA에 재산 매도.
- 대출 담보로 사용.
- IRA 기금을 사용하여 현재 또는 미래의 개인 용도로 재산 매수.

**IRA 계좌에 미치는 영향.** 일반적으로 귀하의 수혜자가 해당 연도 중 귀하의 전통적 IRA 계좌와 관련하여 금지된 거래에 연루되었다면, 해당 계정의 IRA 기능이 해당 연도의 첫 날짜를 기준으로 정지됩니다.

**귀하 또는 수혜자에게 미치는 경향.** 귀하나 수혜자가 금지된 거래에 연루되어 계정이 IRA 기능이 정지되는 경우, 해당 계정은 모든 자산을 해당 연도 첫 날짜의 공정 시장 가격으로 귀하에게 인출한 것으로 처리됩니다. 해당 자산의 가격 총액이 IRA 기준 원가를 초과하는 경우 귀하는 소득에 포함 가능한 과세 대상 이득을 보유하게 됩니다. 이득 계산 및 신고에 관한 정보는 앞에 소개된 [분배금 과세 대상 여부](#)를 참조하십시오. 분배금에는 추가 세금이나 과태료가 부과될 수 있습니다.

**금지된 거래에 부과되는 세금.** 전통적 IRA의 소유자 또는 수혜자가 아닌 사람이 금지된 거래에 연루된 경우, 해당 사람에게 특정 세금이 부과될 수 있습니다. 일반적으로 금지된 거래 금액에 15% 세금이 부과되며, 해당 거래를 시정하지 않는 경우 추가 세금 100%가 부과됩니다.

**추가 정보.** 금지된 거래에 관한 자세한 정보는 간행물 590-A의 1장, 과태료 또는 추가 세금이 발생하는 행위를 참조하십시오.

## 수집품 투자

귀하의 전통적 IRA로 수집품에 투자한 경우, 투자 금액은 투자를 실행한 연도에 귀하에게 인출된 것으로 간주됩니다. 뒤에서 다룰 [조기 분배금](#)에 부과되는 추가 세금 10%를 납부해야 할 수 있습니다.

**수집품.** 다음 목록이 수집품에 해당합니다.

- 예술품,
- 양탄자,
- 골동품,
- 금속,
- 보석,
- 우표,
- 동전,
- 주류 및
- 기타 유형 개인 재산.

**예외.** 귀하의 IRA로 미국 재무부에서 주조한 1온스, 0.5 온스, 0.25 온스 또는 0.1 온스 미국 금화 또는 1 온스 은화에 투자할 수 있습니다. 또한 특정 백금 동전 및 특정 금괴, 은괴, 팔라듐과 및 백금괴에 투자할 수 있습니다.



**세금 신고서 제출.** 개인 소득세 신고서를 제출해야 하는 경우 양식 5329를 작성하여 양식 1040 또는 1040-SR에 첨부하십시오. 추가 세금 총액을 스케줄 2 (양식 1040), 8줄에 포함시키십시오.

**세금 신고서 미제출.** 세금 신고서를 제출하지 않아도 되지만 앞서 설명한 추가 세금 중 납부해야 하는 세금이 있다면, 양식 5329를 작성하여 양식 1040 또는 1040-SR의 제출 기한 및 장소에 따라 IRS에 제출하십시오. 주소를 1페이지에, 서명과 날짜를 2페이지에 기입하십시오. 양식 5329에서 표시한 바와 같이 납부할 세금에 대해 “United States Treasury”(미국 재무부)를 수취인으로 한 수표나 우편물을 동봉하되 양식에 붙이지 마십시오. 수표 또는 우편함에 귀하의 사회 보장 번호와 “2021 Form 5239”(2021년 양식 5329)를 기재해주십시오.

**양식 5329 불필요.** 다음 상황 중 하나에 해당한다면 양식 5329를 사용하지 않아도 됩니다.

- 귀하의 전체 양식 1099-R의 빙간 7에 분배금 코드 1 (조기 분배금)이 정확하게 표시된 경우. 분배금에 납부할 기타 추가 세금이 없는 경우, 조기 분배금의 과세 대상 금액에 10% (0.10)를 곱하고 계산 결과를 스케줄 2 (양식 1040), 8줄에 기입하십시오. 귀하가 양식 5329를 제출하지 않아도 된다는 점을 표시하기 위해 줄 왼쪽에 “No”(아니요)를 기입하십시오. 하지만 이 세금 및 분배금에 대한 다른 추가 세금을 납부해야 하는 경우, 양식 1040 또는 1040-SR에 10% 추가 세금을 직접 기입하지 마십시오. 추가 세금을 신고하기 위해 양식 5329를 제출해야 합니다.
- 적격 은퇴 연금 플랜에서 분배금 전액 또는 일부를 롤오버한 경우, 롤오버 금액은 조기 분배금에 부과되는 세금에 해당하지 않습니다.
- 적격 재난 분배금이 있는 경우.

## Roth IRA

나이와 관계 없이 Roth IRA라고 하는 은퇴 연금 플랜을 개설하여 공제불가 기여를 납부할 수 있습니다.

**신고하지 않는 기여.** Roth IRA 기여는 신고서에 기재하지 않습니다.

## Roth IRA의 정의

Roth IRA는 이 장에서 설명된 것 외에 앞서 정의한 **전통적 IRA**에 해당하는 규정이 적용되는 개인 은퇴 연금 플랜입니다. 계정이나 연금의 형태가 될 수 있습니다. 개인 퇴직 계정과 연금은 간행물 590-A 1장, 전통적 IRA 개설 방법아래에서 설명하고 있습니다.

Roth IRA에 해당하려면 계정이나 연금 개설 시 Roth IRA로 지정해야 합니다. 간주 IRA는 Roth IRA가 될 수 있지만 SEP IRA 또는 SIMPLE IRA는 Roth IRA로 지정할 수 없습니다.

전통적 IRA와 달리, Roth IRA 기여금은 공제할 수 없습니다. 하지만 요건을 충족하는 경우 앞서 설명한 **적격 분배금** (나중에 설명됨)은 면제입니다. 귀하가 생존하는 기간 동안 Roth IRA에 금액을 남겨둘 수 있습니다.

## Roth IRA 개설 가능 시점

Roth IRA는 언제든지 개설할 수 있습니다. 하지만 어떤 연도이든 기여 시점은 제한되어 있습니다. 다음 소개될 Roth IRA 기여 가능 여부에서 [기여 가능 시점](#)을 참조하십시오.

## Roth IRA 기여 가능 여부

일반적으로 뒤에서 정의한 [과세 대상 보수](#) 있고 뒤에서 정의한 [수정된 AGI](#)가 다음 금액보다 적은 경우 Roth IRA에 기여할 수 있습니다.

- 부부 공동 제출 또는 적격 미망인의 경우 \$208,000,
- 미혼, 세대주, 또는 부부 별도 제출로서 해당 연도에 배우자와 함께 살지 않은 경우 \$140,000,
- 부부 별도 제출이며 해당 연도 종에 배우자와 함께 살았던 적이 있을 경우 \$10,000.

**TIP** 귀하의 Roth IRA 기여에 세액 공제를 청구할 수 있습니다. 자세한 정보는 간행물 590-A에서 3장을 참조하십시오.

**기여 나이 제한 여부** Roth IRA에는 나이와 관계 없이 기여할 수 있습니다.

**배우자를 위한 Roth IRA 기여 가능 여부** 해당 기여가 전통적 IRA에서 앞서 설명한 [기여 가능 금액](#)에서 소개한 바와 같이 Kay Bailey Hutchison 배우자 IRA 한도를 충족하고, 부부 공동 제출을 하며, 수정된 AGI가 \$208,000 미만인 경우, 배우자를 위해 Roth IRA에 기여할 수 있습니다.

**보수.** 보수에는 임금, 연봉, 팁, 전문 수수료, 보너스 및 개인 서비스를 제공하여 받는 기타 금액이 포함됩니다. 또한 커미션, 자영업 소득, 비과세 전투수당, 군인 특별 수당, 과세 대상 위자료 및 별거 생활 유지비도 포함됩니다.

**수정된 AGI.** Roth IRA 목적에서 수정된 AGI는 귀하의 신고서에 일부 조정 사항을 포함하여 표시되는 조정총소득 (AGI)입니다. [워크시트 9-2](#)를 사용하여 수정된 AGI를 계산하십시오.

## 워크시트 9-2. Roth IRA 목적에 적용하는 수정된 AGI

이 기록을 보관하십시오 

이 워크시트를 사용하여 Roth IRA 목적에 적용하는 수정된 총 조정소득을 계산하십시오.

1. 양식 1040 또는 1040-SR의 11줄에 표시된 AGI를 입력하십시오 .....	1. _____
2. Roth IRA 외 IRA에서 Roth IRA로 변환한 소득 (양식 1040 또는 1040-SR, 4b줄에 포함) 및 적격 은퇴 연금 플랜에서 Roth IRA로 툴오버한 금액 (양식 1040 또는 1040-SR, 5b줄에 포함)을 입력하십시오 .....	2. _____
3. 1줄 금액에서 2줄 금액을 제하십시오 .....	3. _____
4. 스케줄 1 (양식 1040), 20줄에 표시된 전통적 IRA 공제가 있다면 입력하십시오 .....	4. _____
5. 스케줄 1 (양식 1040), 21줄에 표시된 학자금 대출 이자 공제가 있다면 입력하십시오 .....	5a. _____
6. 양식 2555, 45줄에 해외 근로 소득 및 해외 주거 제외가 있다면 입력하십시오 .....	6. _____
7. 양식 2555, 50줄에 해외 주택비 공제가 있다면 입력하십시오 .....	7. _____
8. 양식 8815, 14줄에 제외 가능한 저축 채권 이자가 있다면 입력하십시오 .....	8. _____
9. 양식 8839, 28줄에 제외된 고용주 제공 입양 혜택이 있다면 입력하십시오 .....	9. _____
10. 3줄에서 9줄까지의 금액을 합산하십시오 .....	10. _____
11. 다음을 입력하십시오. • 부부 공동 제출 또는 적격 미망인인 경우 \$208,000, • 부부 별도 제출을 하며 해당 연도 종에 배우자와 함께 살았던 적이 있을 경우 \$10,000 • 기타 모든 경우 \$140,000.	11. _____
10줄의 금액이 11줄의 금액보다 많습니까? 그렇다면 아래 참고를 참조하십시오. 그렇지 않다면, 10줄의 금액이 Roth IRA 목적에 적용하는 수정된 AGI입니다.	

**참고.** 10줄의 금액이 11줄의 금액을 초과하고 사회 보장 소득 또는 피동적 활동의 손실 등 AGI 기준 단계적 삭감에 해당하는 기타 소득이나 손실 항목이 있는 경우, 오로지 Roth IRA에 적용하는 수정된 AGI를 계산하기 위해 AGI를 다시 구해야 합니다. (사회 보장 혜택을 받는 경우 간행물 590-A 부록B의 워크시트 1을 사용하여 AGI를 다시 계산하십시오.) 그 다음 워크시트 9-2 위쪽 3줄로 이동하여 수정된 AGI를 다시 계산하십시오. AGI 기준 단계적 삭감에 해당하는 기타 소득 또는 손실 항목이 없는 경우, Roth IRA에 적용되는 수정된 AGI는 10줄에 표시되는 금액입니다.

### 기여 가능 금액

Roth IRA 기여 한도는 일반적으로 Roth IRA에만 기여했는지 전통적 IRA와 Roth IRA에 모두 기여했는지에 따라 달라집니다.

**Roth IRA에만 기여한 경우.** Roth IRA에만 기여한 경우, 일반적으로 다음 중 더 적은 금액이 기여 한도입니다.

- \$6,000 (2021년에 만 50세 이상인 경우 \$7,000).
- 과세 대상 기여.

하지만 수정된 AGI가 특정 금액을 초과하는 경우, 뒷부분 [기여 한도 삭감](#)에서 설명한대로 기여 한도가 삭감될 수 있습니다.

**Roth IRA 및 전통적 IRA.** 급여를 위해 개설한 Roth IRA와 전통적 IRA에 모두 기여한 경우 Roth IRA 기여 한도는 일반적으로 Roth IRA에만 기여했을 때의 한도와 같지만, 해당 연도에 Roth IRA를 제외한 IRA 전체에 기여한 금액만큼 삭감됩니다. SEP 또는 SIMPLE IRA에 납부한 고용주 기여는 한도에 영향을 미치지 않습니다.

즉, 다음 중 더 적은 금액이 일반적으로 귀하의 기여 한도입니다.

- \$6,000 (2021년에 만 50세 이상인 경우 \$7,000)에서 해당 연도에 Roth IRA를 제외한 모든 IRA에 기여한 모든 금액 (SEP 또는 SIMPLE IRA에서 고용주가 기여한 금액 제외)을 제한 금액.

- 과세 대상 기여에서 해당 연도에 Roth IRA 외 다른 모든 IRA에 기여한 전체 금액 (SEP 또는 SIMPLE IRA에 따라 고용주가 기여한 금액 제외).

하지만 수정된 AGI가 특정 금액을 초과하는 경우, 다음에 기여 한도 삭감에서 설명한대로 기여 한도가 삭감될 수 있습니다.

**기여 한도 삭감.** 수정된 AGI가 특정 금액을 초과하는 경우 기여 한도가 점진적으로 삭감됩니다. 해당 삭감이 적용되는 경우 [표 9-3](#)을 사용하여 계산합니다.

### 표 9-3. 수정된 AGI가 Roth IRA 기여에 미치는 영향

이 표는 수정된 AGI 금액이 Roth IRA 기여에 영향을 미치는지를 표시합니다.

귀하의 과세 대상 기여 및 납세자 구분	수정된 AGI	결과
부부 공동 제출 또는 적격 미망인	\$198,000 미만	최대 \$6,000 (2021년에 만 50세 이상인 경우 \$7,000)까지 기여 가능합니다.
	\$198,000 이상 \$208,000 미만	간행물 590-A 2장, 기여 한도 삽감에서 설명한대로 기여 금액이 삽감됩니다.
	\$208,000 이상	Roth IRA에 기여할 수 없습니다.
부부 별도 제출을 하며 해당 연도 중에 배우자와 함께 살았던 적이 있을 경우	없음 (-0-)	최대 \$6,000 (2021년에 만 50세 이상인 경우 \$7,000)까지 기여 가능합니다.
	0 초과 \$10,000 미만	간행물 590-A 2장, 기여 한도 삽감에서 설명한대로 기여 금액이 삽감됩니다.
	\$10,000 이상	Roth IRA에 기여할 수 없습니다.
미혼, 세대주, 또는 부부 별도 제출을 하며 해당 연도 중에 배우자와 함께 살았던 적이 있을 경우	\$125,000 미만	최대 \$6,000 (2021년에 만 50세 이상인 경우 \$7,000)까지 기여 가능합니다.
	\$125,000 이상 \$140,000 미만	간행물 590-A 2장, 기여 한도 삽감에서 설명한대로 기여 금액이 삽감됩니다.
	\$140,000 이상	Roth IRA에 기여할 수 없습니다.

**삭감 계산.** Roth IRA에 기여할 수 있는 금액이 삽감된 경우 간행물 590-A 2장, Roth IRA 기여 가능 여부 아래의 워크시트 2-2에서 삽감 계산 방법을 알아 보십시오.

#### 기여 가능 시점

Roth IRA 기여는 해당 연도 중 어느 때든 또는 기한 연장 없이 해당 연도의 신고서 제출 기한까지 납부 할 수 있습니다.

**TIP** 2021년 기여는 기한 연장 기한을 제외하고 2021년 세금 신고서 제출 기한까지 납부할 수 있습니다.

#### 기여 금액이 너무 많은 경우

6% 특별세가 Roth IRA 과잉 기여금액에 적용됩니다.

**과잉 기여금액.** 해당 연도에 다음 금액의 총액과 같은 금액으로 Roth IRA에 기여한 것을 의미합니다.

- 과세 연도에 Roth IRA에 기여한 금액 중 해당 연도의 기여 한도를 초과한 금액 (기한 내에 Roth IRA에 적절하게 **재투자한 금액** 또는 전통적 IRA에서 **적절하게 변환된 금액** 또는 뒤에서 설명한대로 **적격 은퇴 연금 플랜에서 재투자한 금액** 제외)과
- 이전 연도의 과잉 기여금액을 합산한 금액에서
  - 해당 연도의 Roth IRA 분배금과
  - 해당 연도의 기여 한도에서 해당 연도의 모든 IRA 기여 금액을 제한 금액의 합산 결과를 제한 금액.

**과잉 기여금액 인출.** 과잉 기여금액을 계산하기 위해 기한 연장을 포함하여 해당 연도 세금 신고서 제출 기한 또는 그 전에 인출한 기여는 기여하지 않은 금액으로 처리합니다. 기여에서 발생한 소득도 인출한 경우에만 이러한 규정이 적용됩니다. 해당 소득은 과잉 기여금액을 납부한 연도에 발생하여 수령한 것으로 간주됩니다.

**과잉 기여금액 적용.** 어떤 연도에 한도를 초과하여 Roth IRA에 기여한 경우, 1년 뒤 기여 금액이 해당

연도에 허용되는 최고 금액 미만이라면 과잉 기여금액을 적용할 수 있습니다.

#### Roth IRA로의 금액 이동 가능 여부

전통적, SEP, SIMPLE IRA의 금액을 Roth IRA로 변환할 수 있습니다. 또한 적격 은퇴 연금 플랜에서 Roth IRA로 금액을 롤오버할 수도 있습니다. 하나의 IRA에 납부한 기여를 다른 IRA에 직접 납부한 것으로 재분류할 수 있습니다. 지정된 Roth 계좌 또는 하나의 Roth IRA에서 다른 Roth IRA로 금액을 롤오버할 수 있습니다.

#### 변환

전통적 IRA를 Roth IRA로 변환할 수 있습니다. 사용한 변환 방법과 관련 없이 이러한 변환을 롤오버로 처리합니다. 앞서 전통적 IRA의 **다른 IRA로 롤오버**에서 설명한 롤오버 규정이 대부분 이러한 롤오버 사례에 적용됩니다. 하지만 1년 대기 기간은 적용되지 않습니다.

**변환 방법.** 다음 방법 중 하나를 사용하여 전통적 IRA에서 Roth IRA로 금액을 변환할 수 있습니다.

- 롤오버.** 전통적 IRA 분배금을 수령하여 인출 날짜로부터 60일 이내에 Roth IRA로 롤오버 (기여)할 수 있습니다.
- 수탁인 간 양도.** 귀하는 전통적 IRA 수탁인에게 해당 IRA 금액을 Roth IRA 수탁인에게 양도하도록 지시할 수 있습니다.
- 동일 수탁인 양도.** 전통적 IRA 수탁인이 Roth IRA로 관리하는 경우, 전통적 IRA에서 Roth IRA로 금액을 양도하도록 수탁인에게 지시할 수 있습니다.

**동일 수탁인.** 새로운 계정을 개설하거나 새 계약을 발행하지 않고 전통적 IRA를 Roth IRA로 재지정함으로써 동일 수탁인이 변환을 진행할 수 있습니다.

**적격 은퇴 연금 플랜을 Roth IRA로 롤오버.** 본인 또는 사망한 배우자의 다음 플랜에서 받은 적격

오버 분배금 전액 또는 일부를 Roth IRA에 롤오버 할 수 있습니다.

- 고용주의 적격 은퇴 연금, 이익 공유 또는 주식 보너스 플랜,
- 연금 플랜,
- 세금 감면 연금 플랜 (섹션 403 (b) 플랜), 또는
- 정부의 이연 보상 플랜 (섹션 457 플랜).

롤오버한 금액에는 전통적 IRA에서 Roth IRA로 변환할 때와 같은 규정이 적용됩니다. 또한 롤오버 기여는 특정 은퇴 연금 플랜 유형에 적용되는 롤오버 요건에 부합해야 합니다.

**소득.** 소득에 포함되어야 하는 적격 은퇴 연금 플랜 분배금을 Roth IRA로 변환하지 않은 경우 총 소득에 포함시켜야 합니다. 적격 은퇴 연금 플랜에서 납부 시 과세 대상이었던 기준 원가 (세후 기여)의 반환에 해당하는 분배금은 총소득에 포함시키지 마십시오. 이러한 금액은 일반적으로 적격 고용주 플랜을 Roth IRA로 롤오버한 연도의 신고서에 소득으로 포함됩니다.

**CAUTION** 총소득에 포함시킬 금액이 있는 경우, 원천징수 금액을 높이거나 추정세를 지불해야 합니다. 간행물 505, 세금 원천징수 및 추정세를 참조하십시오.

자세한 정보는 간행물 590-A의 2장, 고용주 플랜에서 Roth IRA로 롤오버를 참조하십시오.

**SIMPLE IRA에서 변환.** 일반적으로 앞서 전통적 IRA의 **전통적 IRA에서 Roth IRA로 변환**에서 설명한 것과 동일한 규정에 따라 SIMPLE IRA 플랜에서 Roth IRA로 금액을 변환할 수 있습니다.

하지만 고용주가 관리하는 SIMPLE IRA 플랜에 처음 참여한 날짜부터 2년 동안 SIMPLE IRA 플랜에서 인출한 금액은 변환할 수 없습니다.

**추가 정보.** 변환에 관한 자세한 정보는 간행물 590-A의 2장의 Roth IRA로의 금액 이동 가능 여부를 참조하십시오.

#### Roth IRA에서 롤오버

60일 이내에 다른 Roth IRA로 변환하는 경우 Roth IRA의 자산 전체 또는 일부를 세금 없이 인출

할 수 있습니다. 앞서 전통적 IRA의 [IRA 간 재투자](#)에서 설명한 룰오버 규정이 대부분 이러한 룰오버 사례에 적용됩니다.

**지정한 Roth IRA 계좌에서 룰오버.** 지정한 Roth 계좌에서는 지정된 다른 Roth 계좌 또는 Roth IRA로만 룰오버할 수 있습니다. 지정된 Roth 계좌에 관한 자세한 정보는 간행물 575에 나와있는 지정한 Roth 계좌에서 룰오버를 참조하십시오.

## 분배금 순서 대상 여부

적격 분배금 또는 Roth IRA에서 정규 기여 금액을 반환한 분배금을 귀하의 총소득에 포함시키지 마십시오. 세금 없이 다른 Roth IRA로 룰오버한 Roth IRA 분배금도 포함시키지 마십시오. 다른 분배금의 일부를 소득에 포함시켜야 할 수 있습니다. 뒤에서 다를 [분배금 순서 결정 규칙](#)을 참조하십시오.

**적격 분배금 정의** 적격 분배금은 Roth IRA 지불액 또는 분배금 중 다음 요건에 부합하는 것을 의미합니다.

1. 금여를 위해 설정한 Roth IRA에 처음 기여한 과세 연도부터 시작하는 5년 기간이 지난 이후에 인출한 경우.

2. 지불액 또는 분배금이 다음에 해당하는 경우.
  - a. 만 59세가 되는 날짜 이후에 인출<sup>1/2</sup>,
  - b. 장애로 인한 인출,
  - c. 사망 이후 수혜자 또는 상속 재산에 인출, 또는
  - d. 특정 적격 첫 주택 구입자를 위한 금액인 최대 \$10,000 (평생 한도) 지불. 간행물 590-B의 1장, 과태료 또는 추가 세금이 발생하는 행위에서 첫 주택에 대한 자세한 정보를 참조하십시오.

**5년 기간 이내에 진행한 변환 및 특정 룰오버 기여에 부과되는 추가 세금.** 전통적 IRA에서 Roth IRA로 금액을 변환하거나 적격 은퇴 연금 플랜에서 금액을 룰오버한 과세 연도의 첫 날부터 시작하는 5년 기간 이내에 Roth IRA에서 분배금을 받은 경우, 초기 분배금에 대한 10% 추가 세금을 납부해야 할 수 있습니다. 일반적으로 변환 또는 룰오버에 해당하는 금액 중 소득에 포함되어야 할 금액 (변환 또는 룰오버 기여에 10% 추가 세금을 납부해야 합니다. 각 변환 및 룰오버에 별도의 5년 기간이 적용됩니다. 변환 또는 룰오버 기여에 해당하는 분배금 중 소득에 포함해야 하는 금액이 있다면 뒤에 소개되는 [분](#)

[배금 순서 결정 규칙](#)을 확인하여 금액을 계산하십시오.

**기타 조기 분배금에 부과되는 추가 세금.** 예외가 적용되지 않는 한, 과세 대상 분배금 중 적격 분배금에 해당하지 않는 금액에 10% 추가 세금을 납부해야 합니다. 자세한 정보는 간행물 590-B를 참조하십시오.

**분배금 순서 결정 규칙.** 수령한 Roth IRA 분배금 중 적격 분배금이 아닌 금액이 있다면 그 종일부가 과세 대상이 될 수 있습니다. 적격 은퇴 연금 플랜의 변환 기여 및 룰오버 기여 등의 기여와 소득을 Roth IRA에서 인출해야 한다고 간주되는 정해진 순서가 있습니다. 정규 기여가 먼저 인출됩니다. 자세한 정보는 간행물 590-B 2장, 분배금 과세 대상 여부에서 분배금 순서 결정 규칙을 참조하십시오.

**Roth IRA 자산 의무 인출 또는 사용 여부** Roth IRA에는 필수 인출 나이가 적용되지 않습니다. 전통적 IRA에 적용되는 최저 분배금 규정은 소유자가 생존한 기간에는 Roth IRA에 적용되지 않습니다. 하지만 Roth IRA 소유자 사망 이후에는 전통적 IRA에 적용되는 특정 최저 분배금 규정이 Roth IRA에도 적용됩니다.

**추가 정보.** Roth IRA에 관한 자세한 정보는 간행물 590-A 및 간행물 590-B의 2장을 참조하십시오.

# 파트 셋.

## 표준 공제, 항목별 공제 및 기타 공제

조정된 총 소득을 산정한 이후에는 과세대상 소득을 계산하기 위한 공제를 제할 수 있습니다. 표준 공제나 항목별 공제 및 자격을 갖춘 경우 적격 사업 소득 공제를 제할 수 있습니다. 항목별 공제는 스케줄 A (양식 1040)에 열거된 특정 비용 공제입니다. 이 파트 내 세 개 장은 표준 공제와 각 항목별 공제를 설명합니다. 표준 공제와 항목별 공제 중 하나를 결정할 때 고려할 요인에 대해서는 [10장을](#) 참조하십시오.

이 장에서 다루는 양식 1040 및 1040-SR 스케줄은 다음과 같습니다.

- 스케줄 1, 추가 소득 및 소득 조정 사항;
- 스케줄 2 (파트 II), 기타 세금 및
- 스케줄 3 (파트 I), 환급 불가 세액 공제.

## 10.

### 표준 공제

#### 새로운 소식

**표준 공제 상향.** 스케줄 A (양식 1040)에서 항목별 공제를 적용하지 않은 납세자에 대한 표준 공제 금액이 상향되었습니다. 표준 공제 금액은 귀하의 납세자 구분 또는 여러 요소에 따라 달라집니다. 이 장의 끝부분에 있는 [2021년 표준 공제표](#)를 사용하여 표준 공제를 계산할 수 있습니다.

**TIP** 2021년에 항목별 공제를 적용하지 않기로 선택했을 경우 자선 기부금으로 \$300까지 (공동 제출 경우 \$600) 공제 받을 자격이 있을 수 있습니다. 더 많은 정보는 간행물 526, 자선 기부금을 참조하십시오.

#### 소개

이 장에서는 다음과 같은 주제를 다룹니다.

- 표준 공제 금액 계산 방법.
- 부양 가족에 대한 표준 공제.
- 항목별 공제 대상.

대부분의 납세자는 표준 공제나 항목별 공제를 선택할 수 있습니다. 선택권이 있다면 세금을 더 적게 내는 방법을 사용할 수 있습니다.

표준 공제는 과세 대상 수입에서 특정 금액을 제하는 것입니다. 많은 납세자가 의료 비용, 자선 기부금 및 세금 등의 실제 공제를 스케줄 A (양식 1040)에 항목별로 적용할 필요가 없다는 것이 장점입니다. 다음 납세자의 경우 더 높은 표준 공제 금액이 적용됩니다.

- 만 65세 이상 또는
- 시각 장애인.

**TIP** 표준 공제 금액이 허용 가능한 항목별 공제 총액보다 높은 경우 표준 공제가 유리합니다.

**표준 공제 자격에 해당하지 않는 납세자.** 다음과 같은 경우 표준 공제 금액은 없으며, 항목별 공제를 적용해야 합니다.

- 귀하의 납세자 구분이 부부 별도 제출이고, 배우자가 신고서에서 항목별 공제를 적용한 경우,
- 연차 회계기간 변경으로 인해 짧은 과세 연도에 대한 세금 신고서를 제출하는 경우, 또는
- 해당 연도 중 비거주 또는 이중 신분 체류자인 경우. 해당 연도 중 비거주 및 거주자 신분에 모두 해당했던 경우 귀하는 이중 신분 체류자입니다.

비거주자로서 미국 시민권자와 결혼했거나 해당 연도 말에 거주자가 된 경우, 미국 거주자로 간주되도록 선택할 수 있습니다. (간행물 519를 참고하십시오.) 이렇게 선택한 경우 표준 공제를 받을 수 있습니다.

**CAUTION** 부모 등 다른 사람의 신고서에 부양 가족으로 청구할 수 있는 경우, 표준 공제가 제한될 수 있습니다. 뒤에서 다룬 [부양 가족에 대한 표준 공제](#)를 참조하십시오.

#### 유용한 항목

다음을 보십시오.

##### 간행물

- 501 부양 가족, 표준 공제, 및 제출 정보
- 502 의료 및 치과 비용
- 526 자선 기부금
- 530 주택 소유자를 위한 세무정보
- 547 재해, 재난 및 도난
- 550 투자 소득 및 비용
- 970 교육에 대한 세금 혜택
- 936 주택 담보 응자 이자 공제

##### 양식(및 설명서)

- **스케줄 A (양식 1040)** 항목별 공제

## 표준 공제 금액

만 65세 이상 또는 시각 장애인 여부 및 다른 납세자의 부양 가족으로 청구될 수 있는지와 관계 없이 표준 공제 금액은 귀하의 납세자 구분에 따라 달라집니다. 일반적으로 표준 공제 금액은 매년 물가 상

승률을 고려하여 조정됩니다. 납세자 대부분의 표준 공제 금액은 [표 10-1](#)에 표시되어 있습니다.

**고인의 최종 신고서.** 고인의 최종 세금 신고서에 대한 표준 공제는 해당 납세자가 생존했을 경우와 동일한 공제 금액이 적용됩니다. 하지만 사망 시 나이가 만 65세 이상인 경우, 나이에 대한 고액 표준 공제는 청구할 수 없습니다.

## 나이 (만 65세 이상)에 적용되는 고액 표준 공제

해당 연도 마지막 날 기준으로 나이가 만 65세 이상이고 항목별 공제를 적용하지 않는 경우, 고액 표준 공제 신청 자격이 없습니다. 65번째 생일 전날부터 만 65세로 간주됩니다. 그러므로 1957년 1월 2일 전에 출생한 경우 2021년에 고액 표준 공제를 받을 수 있습니다.

[표 10-2](#)를 사용하여 표준 공제 금액을 계산하십시오.

**납세자 사망.** 2021년에 사망한 납세자의 신고서를 작성하는 경우 [표 10-2](#) 또는 [표 10-3](#)를 사용하기 전에 다음 문장을 읽으십시오. 납세자가 사망 시 만으로 65살이 넘었어야지만 해당 납세자가 2021년 말에 65세 이상였던 것으로 간주됩니다. 납세자의 생년월일이 1957년 1월 2일 이더라도 사망 시 만으로 65살이 넘지 않았다면 2021년 말에 65세 이상였던 것으로 간주되지 않습니다.

65 번째 생일 전날부터 65세가 된 것으로 간주됩니다.

## 시각 장애인에 대한 고액 표준 공제

해당 연도 마지막 날을 기준으로 시각 장애인으로서 항목별 공제를 적용하지 않는 경우, 고액 표준 공제 신청 자격이 없습니다.

**완전 실명이 아닌 경우.** 완전 실명이 아닌 경우, 안과 의사 (안과 전문의 또는 검안사)에게서 다음 내용에 대한 증명서를 받아야 합니다.

- 안경이나 콘택트 렌즈를 착용하고도 시력이 20/200 이하이거나
- 가시 범위가 20도 이하.

이러한 한도 이상으로 시력 상태가 개선되지 않을 것으로 예상되면 증명서에 이 사실을 포함시켜야 합니다. 이 증명서를 증빙서류로 보관하십시오.

콘택트 렌즈 착용으로만 이러한 한도 이상으로 시력이 교정되지만 통증, 감염 또는 궤양 때문에 오

래 적용할 수 없는 경우, 다른 방법으로 자격을 갖춘다면 시각 장애인에 대한 고액 표준 공제를 받을 수 있습니다.

## 만 65세 이상 또는 시각 장애인 배우자

배우자가 만 65세 이상이거나 시각 장애인이며 다음에 해당될 경우 고액 표준 공제를 받을 수 있습니다.

- 공동 신고서 제출을 하거나
- 별도 신고서 제출을 하면서 배우자의 총소득이 없으며 다른 납세자의 부양 가족으로 청구할 수 없는 경우.

**배우자 사망.** 배우자가 2021년에 만 65세가 되기 전 사망한 경우 배우자로 인해 고액 표준 공제를 받을 수 없습니다. 배우자가 1957년 1월 2일 이전에 출생했더라도 2021년에 사망 시 나이가 만 65세 이상이 아니라면 해당 나이로 간주되지 않습니다.

65번째 생일 전날 만 65세가 된 것으로 간주됩니다.

**예시.** 귀하의 배우자가 1956년 2월 14일에 출생하여 2021년 2월 13일에 사망했습니다. 귀하의 배우자는 사망 시 만 65세로 간주됩니다. 하지만 배우자가 2021년 2월 12일에 사망한 경우 사망 시 만 65세가 된 것으로 간주되지 않으며 2021년 말에 65세 이상이 아닙니다.

 귀하는 본인과 배우자 외 다른 사람에 대한 고액 표준 공제를 청구할 수 없습니다.

## 재난 순 손실에 대한 고액 표준 공제

표준 공제 금액은 유자격 재난 순 손실에 따라 상황될 수 있습니다.

양식 1040의 설명서 및 스케줄 A (양식 1040)의 설명서를 통해 표준 공제 금액 상향을 계산하여 양식 1040 또는 1040-SR에 신고하는 방법에 관한 자세한 정보를 확인하십시오.

## 예시

다음 예시는 [표 10-1 및 10-2](#)를 사용하여 표준 공제를 구하는 방법을 묘사합니다.

**예시 1.** 만 46세 레리와 만 33세 도나는 2021년에 공동 신고서 제출을 합니다. 두 명 모두 시각 장애인이 아니며, 부양 가족으로 청구할 수 없습니다. 이들은 항목별 공제를 적용하지 않기로 결정합니다. 이들은 [표 10-1](#)을 사용합니다. 표준 공제 금액은 \$25,100입니다.

**예시 2.** 2021년 말 레리가 시각 장애인이 되었다는 점을 빼면 나머지 사실은 예시 1과 같습니다. 레리와 도나는 [표 10-2](#)를 사용합니다. 표준 공제 금액은 \$26,450입니다.

**예시 3.** 빌과 리사는 2021년에 공동 신고서를 제출합니다. 두 명 모두 만 65세 이상입니다. 두 명 모두 시각 장애인이 아니며, 부양 가족으로 청구할 수 없습니다. 항목별 공제를 적용하지 않는다면, 이들은 [표 10-2](#)를 사용합니다. 표준 공제 금액은 \$27,800입니다.

## 부양 가족에 대한 표준 공제

다른 사람의 세금 신고서에서 부양 가족으로 청구할 수 있는 개인에 대한 표준 공제는 일반적으로 다음 중 더 큰 금액으로 제한됩니다.

- \$1,100, 또는
- 해당 연도에 발생한 개인 근로 소득에 \$350를 합산한 금액 (하지만 일반적으로 \$12,550인 일반 표준 공제 금액을 초과하지 않음).

그러나 만 65세 이상이거나 시각 장애인인 경우 표준 공제 금액이 높아질 수 있습니다.

귀하 (또는 별도 신고서 제출의 경우 배우자)가 다른 사람의 신고서에 부양 가족으로 청구될 수 있는 경우 [표 10-3](#)을 사용하여 표준 공제를 계산하십시오.

**근로 소득 정의.** 근로 소득은 급여, 임금, 팁, 전문 수수료 및 기타 실제 업무를 수행하고 받은 금액을 의미합니다.

표준 공제의 목적에서 근로 소득에는 과세 대상 장학금 또는 연구비 보조금도 포함됩니다. 자세한 정보는 간행물 970, 교육에 대한 세금 혜택의 1장에서 장학금 및 연구비에서 장학금 또는 연구비 보조금 자격에 해당하는 내용을 참조하십시오.

**예시 1.** 마이클은 만 16세이며, 미혼입니다. 마이클의 부모님은 2021년 세금 신고서에서 그를 부양 가족으로 청구할 수 있습니다. 마이클의 이자 소득은 \$780이고 임금은 \$150입니다. 항목별 공제는 없습니다. 마이클은 [표 10-3](#)을 사용하여 표준 공제를 계산합니다. 그는 1줄에 \$150 (근로 소득), 3줄에 \$500 (\$150 + \$350), 5줄에 \$1,100 (\$500과 \$1,100 중 더 큰 금액), 6줄에 \$12,550를 입력합니다. 7a 줄의 표준 공제는 \$1,100 (\$1,100와 \$12,550 중 더 작은 금액)입니다.

**예시 2.** 만 22세 대학생인 조는 부모의 2021년 세금신고서에서 부양 가족으로 청구될 수 있습니다. 조는 기혼이며 별도 신고서 제출을 합니다. 아내는 별도 신고서에 항목별 공제를 적용하지 않습니다. 조의 이자 소득은 \$1,500, 임금은 \$3,800입니다. 항목별 공제는 없습니다. 조는 [표 10-3](#)을 사용하여 표준 공제를 계산합니다. 1줄과 소득 \$3,800를 입력합니다. 1줄과 2줄 금액을 합산하고 3줄에 \$4,150 (\$3,800 + \$350)를 입력합니다. 5줄에 3줄과 4줄 중 더 큰 금액인 \$4,150를 입력합니다. 조는 기혼자이며 부부 별도 제출을 하므로, 6 줄에 \$12,550를 입력합니다. 6 줄 금액인 \$12,550 보다 적으로 7a 줄에 \$4,150를 표준 공제로 입력합니다.

**예시 3.** 미혼인 애이미는 부모의 2021년 세금 신고서에 부양 가족으로 청구될 수 있습니다. 애이미는 만 18세이며, 시각 장애인입니다. 애이미의 이자 소득은 \$1,300이고 임금은 \$2,900입니다. 항목별 공제는 없습니다. 애이미는 [표 10-3](#)을 사용하여 표준 공제를 계산합니다. 1줄에 임금 \$2,900를 입력합니다. 1 줄과 2 줄 금액을 합산하고 3 줄에 \$3,250 (\$2,900 + \$350)를 입력합니다. 5줄에 3줄과 4줄 중 더 큰 금액인 \$3,250를 입력합니다. 애이미는 미혼이므로, 6 줄에 \$12,550 를 입력합니다. 7a줄에 \$3,250를 입력합니다. 5줄과 6줄 중 더 적은 금액입니다. 시각 장애인이라는 점을 나타내기 위해 워크시트 상단에 표시하였으므로, 7b 줄에 \$1,700를 입력합니다. 그 후 7a줄과 7b 줄 금액을 합산하고 7c줄에 \$4,950 (\$3,250 + \$1,700)를 표준 공제 금액으로 입력합니다.

**예시 4.** 에드는 만 18세이며, 미혼입니다. 그의 부모님은 2021년 세금 신고서에서 그를 부양 가족

으로 청구할 수 있습니다. Ed의 임금은 \$7,000, 이자 소득은 \$500이고 사업상의 손실은 \$3,000입니다. 항목별 공제는 없습니다. 에드는 [표 10-3](#)을 사용하여 표준 공제를 계산합니다. 1 줄에 \$4,000 (\$7,000 - \$3,000)를 입력합니다. 1줄과 2줄 금액을 합산하고 3줄에 \$4,350 (\$4,000 + \$350)를 입력합니다. 5 줄에 3 줄과 4 줄 중 더 큰 금액인 \$4,350를 입력합니다. Ed는 미혼이므로, 6 줄에 \$12,400를 입력합니다. 6 줄 금액인 \$12,400 보다 적으로 7a 줄에 \$4,350를 표준 공제로 입력합니다.

## 항목별 공제 대상

전체 공제 금액이 표준 공제 금액보다 많은 경우 항목별 공제를 적용해야 합니다. 또한 앞서 [표준 공제 자격에 해당하지 않는 납세자](#)에서 소개한대로, 표준 공제 자격에 해당하지 않는 경우 항목별 공제를 적용해야 합니다.

항목별 공제를 먼저 계산한 후 표준 공제와 비교하여 혜택이 더 나은 방법을 사용해야 합니다.

**항목별 공제 시점.** 다음에 해당하는 경우 스케줄 A (양식 1040)에서 항목별 공제의 이점을 누릴 수 있습니다.

- 표준 공제 자격에 해당하지 않음,
- 해당 연도 중 보험이 적용되지 않는 의료 및 치과 진료 비용이 많음,
- 주택 이자 및 세금을 납부함,
- 보험이 적용되지 않는 손해 또는 절도 손실이 많음,
- 유자격 자선 단체 기부액이 많음, 또는
- 자격 조건에 해당하는 표준 공제 금액을 초과하는 전체 항목별 공제 금액 보유.

이러한 공제는 [11장](#)과 이전에 언급된 유용한 사항들에 언급된 간행물에서 설명되어 있습니다.

항목별 공제 적용을 결정한 경우 스케줄 A를 작성하여 양식 1040 또는 1040-SR에 첨부하십시오. 스케줄 A, 17 줄의 금액을 양식 1040 또는 양식 1040-SR의 12a줄에 입력합니다.

**주 정부 세금 또는 기타 목적으로 항목별 공제 선택.** 항목별 공제가 표준 공제 금액보다 적더라도, 연방 신고서에서 표준 공제보다 항목별 공제를 선택할 수 있습니다. 예컨대 주 정부 세금 신고서에 항목별 공제를 적용하는 세금 혜택이 연방 신고서에서 표준 공제를 받지 않아서 끊는 세금 혜택보다 더 큰 경우에 이러한 선택을 해야 할 것입니다. 이러한 선택을 하려면 스케줄 A, 18줄의 빈칸에 표시해야 합니다.

**결정 변경.** 항목별 공제를 적용하지 않고 나중에 이 방법을 다시 적용하고자 하거나 항목별 공제를 적용하고 나중에 이를 취소하고자 하는 경우, 양식 1040-X, 수정된 미국 개인 소득세 신고서를 제출하여 신고서를 변경할 수 있습니다. 1장의 [수정된 신고서와 환급 청구](#)에서 수정된 신고서에 대한 자세한 정보를 확인하십시오.

**별도 신고서를 제출한 기혼자.** 본인과 배우자 모두 같은 내용을 적용할 경우에만 공제 방법을 변경할 수 있습니다. 본인과 배우자 모두 변경에 따라 부과될 수 있는 추가 세금 평가에 대한 동의서를 제출해야 합니다.

귀하와 배우자는 둘 중 한 명이 다른 방법을 적용했을 때보다 더 많은 세금을 부담하더라도 총 세금이 더 낮은 방법을 선택할 수 있습니다. 귀하와 배우자는 모두 동일한 공제 방식을 사용해야 합니다. 둘 중 한 명이 항목별 공제를 적용하는 경우, 나머지 배우자도 표준 공제 자격에 해당하지 않으므로 항목별 공제를 적용해야 합니다. 앞서 다룬 [표준 공제 자격에 해당하지 않는 납세자](#)를 참조하십시오.

## 2021년 표준 공제표



부부 별도 제출을 하고 배우자가 항목별 공제를 적용하거나, 귀하가 이중 거주 신분 체류자라면 1957년 1월 2일에 출생했거나 시각 장애인이라도 표준 공제를 받을 수 없습니다.

표 10-1. 대부분의 납세자에게 해당하는 표준 공제표\*

귀하의 납세자 구분	표준 공제 금액
미혼 또는 부부 별도 제출	\$12,550
부부 공동 제출 또는 적격 미망인	25,100
세대주	18,800
1957년 1월 2일 이전 출생자 및 시각 장애인이거나 다른 사람이 귀하 (공동 제출인 경우 배우자)를 부양 가족으로 청구할 수 있는 경우 이 표를 사용하지 마십시오. 대신 표 10-2나 10-3을 사용하십시오.	

표 10-2. 1957년 1월 2일 이전 출생자 또는 시각 장애인을 위한 표준 공제표\*

아래 중 해당하는 빙칸에 표시하십시오. 그 후 표로 이동하십시오.		
본인:	1957년 1월 2일 이전 출생 <input type="checkbox"/>	시각 장애인 <input type="checkbox"/>
배우자:	1957년 1월 2일 이전 출생 <input type="checkbox"/>	시각 장애인 <input type="checkbox"/>
표시한 전체 빙칸 수 <input type="checkbox"/>		
귀하의 납세자 구분	위에서 표시한 빙칸의 수	표준 공제 금액
미혼	1 2	\$14,250 15,950
부부 공동 제출	1 2 3 4	\$26,450 27,800 29,150 30,500
적격 미망인	1 2	\$26,450 27,800
부부 별도 제출**	1 2 3 4	\$13,900 15,250 16,600 17,950
세대주	1 2	\$20,500 22,200

\*다른 사람이 귀하 (공동 제출인 경우 배우자)를 부양 가족으로 청구할 수 있는 경우, 표 10-3을 사용하십시오.

부부 별도 제출을 하면서 배우자 수입이 없고, 신고서를 제출하지 않으며, 다른 사람의 신고서에 부양 가족으로 청구할 수 없는 경우 배우자에 대한 빙칸에 표시할 수 있습니다.

### 표 10-3. 부양 가족에 대한 표준 공제 워크시트

이 워크시트는 다른 사람이 귀하(공동 제출의 경우 배우자)를 부양 가족으로 청구할 수 있는 경우에만 사용하십시오.

아래 중 해당하는 빙칸에 표시하십시오. 그 후 워크시트로 이동하십시오.				
본인:	1957년 1월 2일 이전 출생 <input type="checkbox"/>	시각 장애인 <input type="checkbox"/>		
배우자:	1957년 1월 2일 이전 출생 <input type="checkbox"/>	시각 장애인 <input type="checkbox"/>		
표시한 전체 빙칸 수 <input type="checkbox"/>				
1. 아래에서 정의하는 근로 소득을 입력하십시오. 없으면 0을 입력하십시오.	1.			
2. 추가 금액.	2. \$350			
3. 1줄과 2줄의 금액을 합산하십시오.	3.			
4. 최저 표준 공제.	4. \$1,100			
5. 3줄과 4줄의 것 중 더 큰 금액을 입력하십시오.	5.			
6. 아래에서 귀하의 납세자 구분에 해당하는 금액을 입력하십시오. <ul style="list-style-type: none"> <li>• 미혼 또는 부부 별도 제출— \$12,550</li> <li>• 부부 공동 제출— \$25,100</li> <li>• 세대주— \$18,800</li> </ul>	6.			
7. 표준 공제. <ul style="list-style-type: none"> <li>a. 5줄과 6줄의 것 중 더 작은 금액을 입력하십시오. 1957년 1월 1일 이후 출생자이고 시각 장애인이 아닌 경우, 여기에서 중단하십시오. 귀하의 표준 공제 금액입니다. 그렇지 않을 경우, 7b줄로 이동하십시오.</li> <li>b. 1957년 1월 2일 이전 출생자이거나 시각 장애인인 경우 \$1,700 (기혼자인 경우 \$1,350)에 위의 빙칸에 표시된 수를 곱하십시오.</li> <li>c. 7a와 7b줄 금액을 합산하십시오. 귀하의 2021년 표준 공제 금액입니다.</li> </ul>	7a.	7b.		
근로 소득에는 임금, 급여, 팁, 전문 수수료 및 기타 개인 서비스를 수행하고 받은 보수가 포함됩니다. 또한 과세 대상 장학금이나 연구비 보조금도 포함됩니다.				7c.

## 11. 세금

### 알림

**주 및 지방 정부 세금 공제 제한.** 세금 감면 및 일자리법은 주 및 지방 정부 세금 공제의 일시적 제한을 허용합니다. 뒤에서 다룰 주 및 지방 정부 세금 공제 제한을 참조하십시오.

**부동산에 대한 해외 납부 세금 공제불가.** 부동산에 대한 해외 납부 세금은 공제할 수 없습니다.

### 소개

이 장에서는 스케줄 A (양식 1040)에서 항목별 공제를 적용할 경우 공제 가능한 세금을 설명합니다. 또한 다른 스케줄 또는 양식에서 공제 가능한 세금과 공제 불가능한 세금도 설명합니다.

이 장에서는 다음과 같은 주제를 다룹니다.

- 소득세 (연방, 주, 지방 정부 및 해외).
- 일반 판매세 (주 및 지방 정부).
- 부동산세 (주, 지방 정부 및 해외).
- 개인 재산세 (주 및 지방 정부).
- 공제불가 세금 및 수수료.

[표 11-1](#)을 가이드로 사용하여 공제 가능한 세금을 계산하십시오.

이 장 마지막에는 다양한 세금 유형을 공제하기 위해 사용하는 양식을 설명하는 섹션이 있습니다.

**사업세.** 사업 또는 비즈니스 또는 수입 창출에 소요되는 통상적이며 필요한 비용일 경우에만 특정 세금을 공제할 수 있습니다. 이러한 세금에 대한 정보는 간행물 535, 사업 비용을 확인하십시오.

**주 또는 지방세.** 이는 미국 50개 주, 미국령, 또는 카운티나 시 등 행정구역, 또는 컬럼비아 특별지구에서 부과하는 세금입니다.

**원주민 부족 정부.** 미국 재무부 장관이 실질적인 정부 기능을 수행한다고 인정하는 원주민 부족 정부는 세금 공제를 청구하기 위한 목적에서 주와 같이 간주됩니다. 원주민 부족 정부(또는 주의 행정구역으로 간주되는 행정구역)에서 부과하는 소득세, 부동산세, 개인 재산세는 공제 가능합니다.

**일반 판매세.** 광범위한 항목 종류의 소매 판매에 단일 비율로 부과되는 세금입니다.

**해외 세금.** 해외 국가나 행정구역에서 부과하는 세금입니다.

### 유용한 항목

다음을 보십시오.

#### 간행물

- 502 의료 및 치과 비용
- 503 자녀 및 부양가족 육아 비용
- 504 이혼 또는 별거 개인
- 514 개인의 해외 세액공제
- 525 과세 대상 또는 비과세 대상 소득
- 530 주택 소유자를 위한 세무 정보

#### 양식 (및 설명서)

- **스케줄 A (양식 1040)** 항목별 공제
- **스케줄 E (양식 1040)** 추가 소득 및 손실
- **1116 해외 세액공제**

본 항목 및 기타 유용한 항목은 [IRS.gov/Forms](https://www.irs.gov/Forms) ([영어](#))에서 확인하십시오.

## 세금 공제 테스트

세금을 공제하려면 아래 두 가지 테스트를 반드시 충족해야 합니다.

- 세금이 반드시 본인에게 부과될 것.
- 과세 연도 중 해당 세금을 납부할 것.

**세금이 반드시 본인에게 부과될 것.** 일반적으로 본인에게 부과된 세금만 공제할 수 있습니다.

귀하가 재산의 소유자일 경우에만 재산세를 공제할 수 있습니다. 귀하의 배우자가 재산을 소유하고 부동산세를 납부하는 경우, 해당 세금은 배우자의 별도 신고서나 공동 신고서에서 공제 가능합니다.

**과세 연도 중 해당 세금을 납부할 것.** 귀하께서 현금 기준 납세자라면, 과세 연도 중 실제로 납부한 세금만 공제할 수 있습니다. 귀하가 세금을 수표로 납부하고 금융 기관에서 이를 인정하는 경우, 수표를 우편 또는 인편으로 발송한 날이 납부 날짜입니다. 전화 납부 계정 (신용 카드 또는 전자 자금 인출)을 이용하는 경우, 금융 기관에서 납부 시기를 표시한 증명서에 보고된 날짜가 납부 날짜입니다. 귀하가 체납 세금에 이의를 제기하고 있으며 현금 기준 납세자라면, 실제로 세금을 납부 (또는 이의를 제기한 세금을 납부하기 위해 금전 또는 기타 재산을 양도) 한 연도에만 세금을 공제할 수 있습니다. 자세한 정보는 간행물 538, 회계기간 및 방법을 참조하십시오.

발생주의 회계처리 방법을 사용하는 경우 간행물 538에서 자세한 정보를 확인하십시오.

### 소득세

이 섹션에서는 주 및 지방 정부 소득세 (주 정부 수당 기금에 대한 종업원 기여 포함) 및 해외 소득세의 공제 여부를 설명합니다.

# 주 및 지방 정부 소득세

주 및 지방 정부 소득세는 공제 가능합니다.

**예외.** 면제 소득이 이자 소득인 경우를 제외하면 연방 소득세에서 면제된 수입에 대한 주 및 지방 정부 소득세를 공제할 수 없습니다. 예를 들어, 연방 소득세에서 면제된 생계 수당에 대한 주 정부 소득세는 공제할 수 없습니다.

## 공제 대상

귀하는 다음과 같이 원천징수 세금, 추정세 납부, 또는 기타 세금 납부에 대한 공제를 할 수 있습니다.

**원천징수 세금.** 급여에서 원천징수 된 주 및 지방 정부 소득세는 원천징수된 연도에 공제할 수 있습니다. 양식 W-2에 해당 금액이 표시됩니다. 양식 W-2G, 1099-B, 1099-DIV, 1099-G, 1099-K, 1099-MISC, 1099-NEC, 1099-OID, 1099-R도 원천징수된 주 및 지방 정부 소득세를 표시할 수 있습니다.

**추정세 납부.** 해당 연도에 주 또는 지방 정부에 납부한 추정세를 공제할 수 있습니다. 하지만 추정세를 납부하는 합리적인 근거가 있어야 합니다. 납부 당시 선의로 납부하지 않은 주 또는 지방 정부 추정세는 공제할 수 없습니다.

**예시.** 귀하는 주 정부 소득세를 추정세로 납부했습니다. 하지만 예상 주 정부 체납 세금 추정치에 따라 납부한 추정세 전액을 환급받을 수 있다는 점을 알게 됩니다. 주 정부 소득세에 추가 세금이 부과되지 않는다고 믿을 합리적인 근거가 없으므로, 추정세 납부를 공제할 수 없습니다.

**세금으로 적용된 환급금.** 전년도 주 또는 지방 정부 소득세 환급액 중 2021년 추정 주 또는 지방 정부 소득세에서 세액공제를 선택한 금액을 공제할 수 있습니다.

다음 항목만큼 공제를 삽감하지 마십시오.

- 2021년에 예상되는 주 또는 지방 정부 소득세 환급 (또는 세액공제).
- 2021년에 실제로 수령한 전년도 주 및 지방 정부 소득세 환급 (또는 세액공제) 금액.

하지만 이러한 환급 (세액공제) 금액의 일부나 전체가 과세 대상이 될 수 있습니다. 뒤에서 다룰 [주 또는 지방 정부 소득세 환급 \(또는 세액공제\)](#)를 참조하십시오.

**별도 연방 신고서.** 귀하와 배우자가 주, 지방, 연방 소득세 신고서를 별도로 제출하는 경우, 각각 연방 신고서에서 해당 과세 연도 동안 납부한 주 및 지방 정부 소득세 금액만 공제할 수 있습니다.

**주 및 지방 정부 공동 신고서.** 귀하와 배우자가 주 및 지방 정부 신고서를 공동으로 제출하고, 연방 세금 신고서를 별도로 제출하는 경우, 별도 연방 세금 신고서에서 해당 과세 연도 동안 납부한 주 및 지방 정부 소득세 금액만 공제할 수 있습니다. 부부 합산 총수입과 비교해 귀하의 총수입에 비례하는 총 세금 금액만 공제할 수 있습니다. 하지만 해당 연도에 실제 납부한 금액을 초과하여 공제할 수 없습니다. 귀하와 배우자가 주 및 지방 정부 소득세 전액을 공동 및 개별적으로 납부할 책임이 있는 경우 이러한 계산을 피할 수 있습니다. 이러한 경우 귀하와 배우자는 부부 별도 연방 세금 신고서에서 각각 실제로 납부한 금액을 공제할 수 있습니다.

**공동 연방 신고서.** 공동 연방 신고서를 제출하는 경우, 부부가 납부한 주 및 지방 정부 소득세를 공제할 수 있습니다.

**주 정부 수당 기금 기여.** 종업원으로서 급여 손실을 보호하기 위해 귀하의 급여에서 원천징수하는 주 정부 수당 기금에 대한 의무 기여를 공제할 수 있습니다.

다. 예를 들어, 특정 주에서는 종업원이 장애 또는 실업 보험 수당을 제공하는 주 정부 기금에 기여해야 합니다. 아래 주 수당 기금에 대한 의무 납부액은 스케줄 A (양식 1040), 5a줄에서 주 정부 소득세로 공제 가능합니다.

- 알래스카 실업 수당 기금.
- 캘리포니아 업무 외 요인에 의한 장애 급여 기금.
- 뉴저지 업무 외 요인에 의한 장애 급여 기금.
- 뉴저지 실업 수당 기금.
- 뉴저지 업무 외 요인에 의한 장애 급여 기금.
- 펜실베니아 실업 수당 기금.
- 로드아일랜드 일시적 장애 급여 기금.
- 워싱턴 주 보충적 근로자 보상 기금.

**민간 또는 자발적 장애 계획에 종업원이 기여한 금액은 공제할 수 없습니다.**

**주 또는 지방 정부 소득세 환급 (또는 세액공제).** 주 또는 지방 정부 소득세를 납부한 다음 해에 환급 (또는 세액공제)을 받은 경우, 해당 환급 금액을 수령한 연도의 스케줄 1 (양식 1040), 1줄에 수입으로 포함시켜야 합니다. 여기에는 과다 원천징수되었거나 전년도 신고서에서 신청하지 않았거나, 정확히 계산하지 않았거나 수정된 신고서에 따라 다시 계산한 세금 환급이 포함됩니다. 전년도에 항목별 공제를 적용하지 않았다면 환급 금액을 수입에 포함시키지 마십시오. 전년도에 세금을 공제한 경우, 환급 받는 연도의 스케줄 1 (양식 1040), 1줄에 환급 금액의 전체 또는 일부를 포함시키십시오. 포함할 금액에 관한 설명은 간행물 525, 과세 대상 및 비과세 대상 소득의 회수를 참조하십시오.

## 해외 소득세

일반적으로 외국 또는 미국령에서 부과한 소득세에 공제 또는 세액공제를 신청할 수 있습니다. 하지만 납부한 해외 소득 중 해외 근로 소득 제외 또는 해외 주택 제외에 따라 미국 세금에서 면제된 금액에는 공제나 세액공제를 신청할 수 없습니다. 제외에 관한 자세한 정보는 간행물 54, 해외에 있는 미국 시민권자 및 거주자를 위한 세금 안내를 참조하십시오. 해외 세액공제에 대한 정보는 간행물 514를 참조하십시오.

## 주 및 지방 정부 일반 판매세

스케줄 A (양식 1040), 5a줄의 항목별 공제로서 주 및 지방 정부 소득세 대신 주 및 지방 정부 일반 판매세를 공제하도록 선택할 수 있습니다. 실제 비용 또는 주 및 지방 정부 판매세표를 사용하여 판매세 공제를 계산할 수 있습니다.

**실제 비용.** 일반적으로 일반 판매세율과 동일하게 적용된 경우 실제 주 및 지방 정부 일반 판매세 (보상 사용세 포함)를 공제할 수 있습니다.

**식품, 의류 및 의료용품.** 식품, 의류 및 의료용품 판매세는 세율이 일반 판매세율보다 낮았더라도 일반 판매세로서 공제 가능합니다.

**차량.** 차량 판매세는 세율이 일반 판매세율보다 낮았더라도 일반 판매세로서 공제 가능합니다. 하지만 일반 판매세보다 높은 비율로 차량에 판매세를 납부한 경우, 일반 판매세율을 적용했을 때 납부했을 세금만큼만 공제 가능합니다. 임대 차량에 납부한 주 및 지방 정부 일반 판매세를 포함시키십시오. 이 섹션에서 논의하는 목적에 따라 차량에는 자동차, 오토바이, 이동 주택, 레저 자동차, SUV, 트럭, 밴 및 오프로드 자동차가 포함됩니다.



실제 비용 방식을 사용하는 경우 납부한 일반 판매세 영수증을 보관해야 합니다.

**사업 또는 비즈니스 항목.** 귀하의 사업 또는 비즈니스에 사용한 항목에 납부한 판매세는 스케줄 A (양식 1040)에 포함시키지 마십시오. 대신 사업 소득 및 비용을 신고하기 위해 사용하는 양식 설명서에서 이러한 세금의 공제 가능 여부를 확인하십시오.

**선택적 판매세표.** 실제 비용을 사용하는 대신 스케줄 A (양식 1040) 설명서의 주 및 지방 정부 일반 판매세표를 사용하여 귀하의 주 및 지방 정부 일반 판매세 공제를 계산할 수 있습니다. 또한 특정 항목에 납부한 주 및 지방 정부 일반 판매세를 합산할 수도 있습니다.

표에서 적용 가능한 금액은 거주지와 수입 및 가족 규모를 기준으로 합니다. 귀하의 소득은 총조정 수입과 다음과 같은 비과세 항목을 합산한 금액입니다.

- 비과세 이자.
- 재향군인 혜택.
- 비과세 전투 수당.
- 근로자 보수.
- 사회복지 보장 및 철도 은퇴 계획 혜택 중 비과세 금액.
- 재투자를 제외한 IRA, 은퇴 연금, 또는 연금 인출금 중 비과세 금액.
- 궁금 지원자금금액.

같은 과세 연도 동안 여러 주에 거주한 경우, 각 주에 생활한 날짜를 기준으로 주마다 적용 가능한 표 금액을 비율적으로 계산해야 합니다. 자세한 정보는 스케줄 A (양식 1040), 5a줄 설명서를 참조하십시오.

## 주 또는 지방 정부 부동산 세

공제 가능 부동산세는 일반적인 대중 복지를 위해 부동산에 부과되는 주 및 지방세를 의미합니다. 이러한 세금은 세무 당국 관할에 위치한 모든 재산에 동일하게 평가된 경우에만 이러한 세금을 공제할 수 있습니다. 이러한 수익금은 귀하에게 제공된 특별 권한 또는 서비스에 대한 지불액이 아닌 일반 공동체 또는 정부 목적으로 납부되어야 합니다.

공제 가능 부동산세에는 일반적으로 지방 혜택 및 재산 가치를 높이는 투자를 위해 부과된 세금이 포함되지 않습니다. 또한 세무 당국에 납부된 부과금이더라도 특정 재산이나 사람에게 부과된 항목별 서비스 요금 (쓰레기 수거 등)은 포함시킬 수 없습니다. 공제 불가능한 세금과 요금에 관한 자세한 정보는 뒤에서 다룰 [부동산 관련 공제불가 항목](#)을 참조하십시오.

**주택 협동 조합 법인의 임차인-주주.** 일반적으로 협동 조합 주택 법인의 임차인-주주인 경우 법인에 납부한 금액 중 해당 법인이 납부했거나 귀하의 주거 단위에 발생한 부동산세 지분을 나타내는 금액을 공제할 수 있습니다. 해당 법인은 귀하의 세금 지분을 표시하는 증명서를 제공해야 합니다. 자세한 정보는 간행물 530의 협동 조합에 대한 특별 규정을 참조하십시오.

**매수인과 매도인의 부동산세 분배.** 해당 연도 중 부동산을 매수 또는 매도했다면 매수인과 매도인이 부동산세를 분배해야 합니다.

매도인과 매수인은 부동산세 과세 연도 (부과된 세금과 관계된 기간) 중 각자가 재산을 소유한 일수에 따라 부동산세를 분배해야 합니다. 매도인은 매매일 전날까지 세금을 내는 것으로 간주합니다. 매



## 표 11-1. 공제 가능 세금

세금 유형	공제 가능	공제불가
수수료 및 요금	사업 또는 비즈니스 또는 수입 창출 비용에 해당하는 수수료 및 요금.	운전 면허 수수료, 차량 점검, 주차, 수도 요금 등 사업 또는 비즈니스 혹은 수입 창출 비용에 해당하지 않는 수수료 및 요금 ( <a href="#">공제불가 세금 및 수수료</a> 참조). 벌금 및 과태료.
소득세	주 및 지방 정부 소득세. 해외 소득세. <a href="#">주 정부 수당 기금 기여</a> 에 따른 종업원의 주 정부 기금 기여 목록.	연방 소득세. 민간 또는 자발적 장애 계획에 종업원이 기여한 금액. 주 및 지방 정부 소득세 공제를 선택한 경우 주 및 지방 정부 일반 판매세.
일반 판매세	보상 사용세 포함 주 및 지방 정부 일반 판매세.	주 및 지방 정부 일반 판매세 공제를 선택한 경우 주 및 지방 정부 소득세.
기타 세금	사업 또는 비즈니스 비용에 해당하는 세금.  임대료 또는 사용료 소득이 발생하는 재산에 부과되는 세금.  납부한 자영업세의 절반.	유류세 등 연방 소비세로서 사업 또는 비즈니스 혹은 수입 창출 비용에 해당하지 않는 금액.  일인 당 세금.
개인 재산세	주 및 지방 정부 개인 재산세.	사업 또는 비즈니스 또는 수입 창출 비용에 해당하는 관세.
부동산세	주 또는 지방 정부 부동산세.  협동 조합 주택이 납부한 부동산세 중 임차인 지분.	다른 사람이 부과한 것으로 간주되는 부동산세 ( <a href="#">매수인과 매도인의 부동산세 분배</a> 참조). 해외 부동산세. 지역 수당에 대한 세금 (예외 포함). <a href="#">공제불가 부동산 관련 항목</a> 을 참조하십시오. 쓰레기 및 폐기물 수거 수수료 (예외 포함). <a href="#">공제불가 부동산 관련 항목</a> 을 참조하십시오. 고액 부동산세로 인한 임대료 상승. 주택 소유자 협회비.

전 연도에 공제한 부동산세의 환급 또는 리베이트를 2021년에 받은 경우 일반적으로 환급 또는 리베이트를 수령한 해의 수입에 포함시켜야 합니다. 하지만 수입에 포함할 금액은 이전 연도의 세금에서 공제한 금액으로 제한됩니다. 자세한 정보는 간행물 525에 있는 회수를 참조하십시오.

## 공제불가 부동산 관련 항목

다음 항목에 대한 지불액은 일반적으로 부동산세로 공제할 수 없습니다.

- 지방 혜택을 위한 세금.
- 쓰레기 및 폐기물 수거 수수료 등 서비스에 대한 항목별 요금.
- 양도세 (또는 인지세).
- 고액 부동산세로 인한 임대료 상승.
- 주택 소유자 협회비.

**지방 혜택을 위한 세금.** 공제 가능한 부동산세에는 일반적으로 지방 혜택 및 재산 가치를 높이는 개선을 위해 부과된 세금은 포함되지 않습니다. 여기에는 도로, 인도, 급수관, 하수관, 공영 주차 시설, 유사한 개선에 부과되는 세금이 포함됩니다. 귀하는 부과된 금액만큼 재산 취득원가를 상향해야 합니다.

지방 혜택 세금은 이러한 혜택과 관련한 유지, 보수 또는 이권에 대한 요금인 경우에만 공제 가능합니다. 세금이 유지, 보수 또는 이권을 위해서만 부과된 경우, 공제를 신청하기 위해 해당 금액을 표시할 수 있어야 합니다. 유지, 보수, 또는 이권에 대한 세금 금액을 계산할 수 없는 경우, 세금을 공제할 수 없습니다.



**CAUTION** 지방 혜택을 위한 세금은 귀하의 부동산세 청구서에 포함될 수 있습니다. 조세 당국 (또는 응자 대금업자)가 부동산세 청구서 사본을 제공하지 않는 경우, 이를 요청하십시오. 위의 규정을 사용하여 지방 혜택 세금이 공제 가능하지 결정해야 합니다. 부동산세 청구서의 특정 요금에 대한 추가 정보가 필요한 경우 조세 당국에 문의하십시오.

**서비스에 대한 항목별 요금.** 특정 재산이나 사람에게 부과된 항목별 서비스 요금은 조세 당국에 납부하더라도 세금에 해당하지 않습니다. 예를 들어, 다음에 해당하는 경우 요금을 부동산세로 공제할 수 없습니다.

- 서비스 제공 단위 수수료 (사용한 물 1,000갤런마다 부과되는 \$5 수수료),
- 주거 서비스에 대한 주기적 요금 (월별 \$20 또는 쓰레기 수거에 대해 각 주택 소유자에게 부과하는 연간 수수료 \$240), 또는
- 정부에서 제공하는 일회성 서비스에 부과되는 고정 수수료 (지방 조례에 따라 허용된 높이를 초과한 이유로 부과되는 잔디 깍기 요금 \$30).



위에서 열거한 금액 등 공제 불가능한 항목별 요금이 청구서에 포함되는지 결정하려면 부동산세 청구서를 살펴봐야 합니다. 조세 당국 (또는 응자 대금업자)가 부동산세 청구서 사본을 제공하지 않는 경우, 이를 요청하십시오.

**예외.** 서비스를 유지하거나 개선하기 위해 사용한 서비스 요금 (쓰레기 수거 또는 경찰 또는 소방

등)은 다음과 같은 경우 부동산세로 공제 가능합니다.

- 조세 관할에서 모든 재산에 유사한 요율로 수수료 또는 요금을 부과한 경우,
- 징수된 기금이 특정 목적에 배정되지 않고, 일반 재정 기금으로 혼합된 경우,
- 서비스 유지 또는 개선을 위해 사용된 기금이 징수한 수수료나 요금으로 제한 또는 결정되지 않는 경우.

**양도세 (또는 인지세).** 양도세와 유사한 세금 및 개인 주택 매매 부과금은 공제 불가능합니다. 매도인이 해당 금액을 지불한 경우, 매매 비용으로 실현된 매매 금액이 삽입됩니다. 매수인이 납부한 경우, 재산 취득 원가에 포함됩니다.

**고액 부동산세로 인한 임대료 상승.** 부동산세 상승으로 인한 추징세 형태로 집주인이 임대료를 올리는 경우, 상승분을 세금으로 공제할 수 없습니다.

**주택 소유자 협회비.** 이러한 요금은 주 또는 지방 정부가 아닌 주택 소유자 협회에서 부과한 것이므로 공제 불가능합니다.

## 개인 재산세

주 또는 지방세로서 다음에 해당하는 경우 개인 재산세는 공제 가능합니다.

- 개인 재산에 부과됨,
- 개인 재산 가치를 기준으로 함,
- 1년 한 번 이상 또는 이하로 징수하더라도 연기준으로 부과되는 경우.

위의 요건에 부합하는 세금은 특권을 행사하기 위한 것이라도 개인 재산에 부과된 것으로 간주할

수 있습니다. 예를 들어, 가격을 기준으로 한 연간 세금은 등록비로 지칭하고 차량 등록 또는 고속도로 이용 특권을 위한 것이라도 개인 재산세 자격에 해당합니다.

해당 세금의 일부는 가격을, 나머지는 다른 기준을 바탕으로 하는 경우 부분적으로 자격에 해당합니다.

**예시.** 주 정부에서 가격의 1% 연간 자동차 등록세에 100파운드당 50센트를 합산하여 부과합니다. 귀하는 차량 가격 (\$1,500)과 무게 (3,400파운드) 기준으로 \$32를 납부했습니다. 귀하는 가격을 기준으로 한 \$15 ( $1\% \times \$1,500$ )를 개인 재산세로 공제할 수 있습니다. 무게를 기준으로 한 나머지 \$17 ( $\$0.50 \times 34$ )는 공제 불가능합니다.

## 공제 불가능한 세금 및 수수료

다수의 연방, 주 및 지방 정부 세금은 앞서 소개한 분류에 해당하지 않으므로 공제 불가능합니다. 연방 소득세와 같은 기타 세금 및 수수료는 세법에서 해당 항목의 공제를 금지하고 있으므로 공제 불가능합니다. [표 11-1](#)을 참조하십시오.

일반적으로 공제불가 세금 및 수수료에는 다음 항목이 포함됩니다.

- 고용세.** 여기에는 급여에서 원천징수된 사회 복지 보장, 메디케어, 철도 은퇴 계획 관련 세금이 포함됩니다. 하지만 납부한 자영업세 절반은 공제 가능합니다. 또한 가사 종사자 임금에 대해 납부하는 사회복지 보장 및 기타 고용세는 공제 가능한 의료 비용 또는 자녀 및 부양 가족 보육 세액공제를 청구할 수 있는 자녀양육 비용에 포함될 수 있습니다. 자세한 정보는 간행물 502, 의료 및 치과 비용과 간행물 503, 자녀 및 부양가족 보육 비용을 참조하십시오.
- 상속 재산, 유산, 유증, 상속 세금.** 귀하는 수혜자로서 총수입에 해당 수입을 반드시 포함 시켜야 하는 경우 사망자에 대한 수입에 따른 상속세를 공제할 수 있습니다. 이러한 경우 스케줄 A (양식 1040), 16줄에서 상속세를 공제합니다. 자세한 정보는 간행물 559, 생존자, 집행인 및 관리자를 참조하십시오.
- 연방 소득세.** 여기에는 급여에서 원천징수되는 소득세가 포함됩니다.
- 별금 및 과태료.** 귀하는 담보부 예금으로 압류된 금액과 관련된 금액 등 법률 위반으로 정부에 납부한 별금 및 과태료는 공제할 수 없습니다.
- 해외 개인 재산세 또는 부동산세.**
- 증여세.**
- 면허 수수료.** 결혼, 운전 및 반려 동물 면허 수수료 등 개인 목적으로 사용한 면허 수수료는 공제할 수 없습니다.
- 일인 당 세금.** 주 및 지방 정부 일인 당 세금은 공제 불가능합니다.

위에 열거된 것 외 다수의 세금과 수수료도 사업이나 수입 창출 활동에서 통상적이며 필요한 비용에 해당하지 않은 경우 공제 불가능합니다. 기타 공제 불가능한 항목에 대해서는 앞서 다른 [공제불가 부동산 관련 항목](#)을 참조하십시오.

## 공제 문서

다음 스케줄에서 세금을 공제합니다.

**주 및 지방 정부 소득세.** 귀하의 유일한 수입원이 사업, 임대료, 또는 사용료더라도 이러한 세금은 스케줄 A (양식 1040), 5a줄에서 공제됩니다.

**주 및 지방 정부 세금 공제 제한.** 주 및 지방세 공제는 \$10,000 (부부 별도 제출의 경우 \$5,000)로 제한됩니다. 주 및 지방세는 스케줄 A (양식 1040), 5a, 5b, 5c줄에 포함되는 세금입니다. 미국령에서 부과하는 세금을 주 및 지방세와 함께 스케줄 A (양식 1040), 5a, 5b, 및 5c줄에 포함시키십시오. 하지만 납부한 미국령 세금 중 제외되는 수입에 할당 가능한 금액은 포함시키지 마십시오.

**TIP** 공제 대신 미국령 세금에 세액공제를 받고자 할 수 있습니다. 자세한 정보는 스케줄 3 (양식 1040), 1줄 설명서를 참조하십시오.

**일반 판매세.** 판매세는 스케줄 A (양식 1040), 5a 줄에서 공제합니다. 5a 줄의 빈칸에 표시해야 합니다. 판매세 공제를 선택하는 경우, 스케줄 A (양식 1040), 5a에서 주 및 지방 정부 소득세를 공제할 수 없습니다.

**해외 소득세.** 일반적으로 외국이나 미국령에 납부하는 소득세는 스케줄 A (양식 1040), 6줄에서 항목별 공제로, 또는 스케줄 3 (양식 1040), 1줄에서 미국 소득세 세액공제로 청구할 수 있습니다. 세액공제를 청구하려면 양식 1116을 작성하여 첨부해야 합니다. 자세한 정보는 양식 1040 의설명서, 또는 간행물 514를 참조하십시오.

**부동산세 및 개인 재산세.** 부동산세 및 개인 재산세는 사업에 사용되는 재산에 납부하여 스케줄 C (양식 1040) 또는 스케줄 F (양식 1040)에서 공제하는 경우를 제외하면 스케줄 A (양식 1040), 5b줄과 5c 줄에서 각각 공제합니다. 임대료나 사용료 소득이 발생하는 재산에 대한 세금은 스케줄 E (양식 1040)에서 공제합니다.

**자영업세.** 스케줄 1 (양식 1040), 15줄에서 자영업 세 절반을 공제합니다.

**기타 세금.** 기타 공제 가능한 세금은 스케줄 A (양식 1040), 6줄에서 공제합니다.

**별금 및 과태료.** 별금 및 과태료 공제에 관한 규정이 변경되었습니다. 뒤에서 다룰 [별금 및 과태료](#)를 참조하십시오.

## 소개

이 장에서는 미변제 직원 비용 관련 공제를 청구하기 위한 적격 고용 분류에 해당하지 않는 한 기타 항목별 공제는 청구할 수 없습니다. 기타 항목별 공제는 AGI 한도의 2%에 해당했을 공제입니다. 귀하는 특정 비용을 스케줄 A (양식 1040) 스케줄 A (양식 1040-NR)에서 항목별 공제 또는 양식 1040 또는 1040-SR에서 소득 조정 금액으로 청구할 수 있습니다. 이 장에서는 다음과 같은 주제를 다룹니다.

- 기타 항목별 공제.
- 공제불가 비용.
- 공제 가능 비용.
- 공제 신고 방법.

**RECORDS** 귀하의 공제를 증명할 증빙서류를 보관해야 합니다. 영수증, 최소 수표, 대체 수표, 금융 계좌명세서 및 기타 문서 증빙서류를 보관해야 합니다. 기록 보관에 관한 자세한 정보는 1장의 [보관해야 할 증빙서류](#)를 참조하십시오.

## 유용한 항목

다음을 보십시오.

### 간행물

- 463 여행, 선물, 차량 비용
- 525 과세 및 비과세 소득
- 529 기타 공제
- 535 사업 비용
- 547 재해, 재난 및 도난
- 575 연금 소득
- 587 사업을 위한 주택 사용
- 946 재산 감가상각 방법

### 양식 (및 설명서)

- 스케줄 A (양식 1040 또는 1040-SR) 항목별 공제
- 2106 직원 사업 비용
- 8839 적격 입양 비용
- 스케줄 K-1 (양식 1041) 수혜자 둘의 소득, 소득공제, 세액공제, 등

본 항목 및 기타 유용한 항목은 [IRS.gov/Forms\(영어\)](#)에서 확인하십시오.

## 12.

## 다른 항목별 공제

### 새로운 소식

**표준 주행거리 요율.** 2021년 차량 사업 용도 요율은 마일 당 56 센트입니다.

### 알림

**교육자 비용 공제** 2020년 3월 12일 이후로 구입 또는 발생한 개인 보호 장비, 살균 제품 및 코로나 바이러스 전파를 저지하는 물품등의 비용이 교육자 비용 공제에 포함 됩니다. 더 자세한 내용은 스케줄 1 (양식 1040) 10줄의 설명서 및 간행물 529, 기타 비용 공제에 있는 교육자 비용 공제를 참조하십시오.

**기타 항목별 공제 허용 불가.** 기타 항목별 공제는 청구할 수 없습니다. 기타 항목별 공제는 조정총소득 (AGI) 한도의 2%에 해당했을 공제입니다. 뒤에서 다룰 [기타 항목별 공제](#)를 참조하십시오.

귀하는 미변제 직원 비용 등 AGI 한도의 2%에 해당하는 기타 항목별 공제를 청구할 수 없습니다. 하지만 다음에서 다룬 [미변제 직원 비용](#)에 열거된 다음 고용 분류에 해당하는 경우 특정 미변제 직원 사업 비용을 공제할 수 있습니다.

### 미변제 직원 비용

귀하가 다음 고용 분류에 해당하지 않는 한 미변제 직원 비용 공제를 청구할 수 없습니다.

- 군대 예비군.
- 적격 공연 예술가.

- 수수료 기반 주 또는 지방 정부 관계자.
- 장애관련 업무 비용이 발생한 직원.

## 고용 분류

귀하는 군대 예비군, 적격 공연 예술가, 수수료 기반 주 또는 지방 정부 관계자, 장애관련 업무 비용이 발생한 직원으로서 자격을 갖춘 경우에만 미변제 직원 비용을 공제할 수 있습니다.

**군대 예비군 (예비군 일원).** 귀하가 육군, 해군, 해병대, 공군, 해안 경비대 예비역, 주방위군 육군, 또는 공중 보건 서비스 예비대인 경우 미국 군대의 예비군에 해당합니다.

**적격 공연 예술가.** 다음에 해당하는 경우 귀하는 적격 공연 예술가입니다.

- 과세 연도 중 고용주 두 명 이상의 직원으로서 예술 공연을 수행하는 서비스 수행,
- 고용주 두 명에게 고용주 당 \$200 이상의 금액을 수령,
- 예술 공연에서 총소득의 10%를 초과하는 가치의 공연을 수행하여 허용 가능한 사업 비용 보유,
- 공연 예술가로서 비용 공제 전 AGI가 \$16,000 이하인 경우.

**수수료 기반 주 또는 지방 정부 관계자.** 주 정부나 그 행정구역에서 고용되고 보수의 전체나 일부가 수수료 기반으로 지급된 경우 적격 수수료 기반 관계자입니다.

**장애관련 업무 비용이 발생한 직원.** 장애관련 업무 비용은 신체 또는 정신 장애가 있는 사람의 직장 내 간병을 위한 세금 공제 가능 비용입니다. 여기에는 직장과 관련하여 직원이 근무할 수 있도록 하는 기타 비용도 포함됩니다. 자세한 정보는 간행물 463, 출장, 선물 및 차량 비용을 참조하십시오.

**공제 가능 미변제 직원 비용.** 위에 언급된 분류에 해당하는 직원 자격을 갖춘 경우, 미변제 직원 비용으로 다음 항목을 공제할 수 있습니다.

이러한 고용 분류에 해당하는 개인의 미변제 직원 비용은 총소득 조정으로 공제됩니다. 위에서 열거된 분류에 속하는 적격 직원이 공제를 받으려면 양식 2106, 직원 업무 비용을 작성해야 합니다.

과세 연도 중 지불 또는 발생하고, 직원으로서 사업 또는 비즈니스를 수행하면서 사용했으며, 통상적이며 필요한 미변제 직원 비용만 공제할 수 있습니다.

사업, 비즈니스, 또는 직업에서 일반적이며, 허용된다면 통상적인 비용입니다. 비즈니스에 적절하고 도움이 되는 비용이라면 필요한 비용입니다. 비용은 반드시 필요하다고 간주되지 않아도 됩니다.

## 교육자 비용

2021년에 적격 교육자였다면, 기타 항목별 공제가 아닌 총소득 조정으로서 스케줄 1 (양식 1040), 11 줄에서 2021년에 지불한 적격 비용을 \$250까지 공제할 수 있습니다. 귀하 및 배우자가 공동 제출을 하고 모두 적격 교육자인 경우 최대 공제 금액은 \$500입니다. 하지만 배우자도 적격 비용 중 \$250를 초과하여 공제할 수 없습니다. 자세한 정보는 간행물 529, 기타 비용 공제의 교육자 비용을 참조하십시오.



2020년 3월 12일 이후로 구입 또는 발생 한 개인 보호 장비, 살균 제품 및 코로나 바이러스 전파를 저지하는 물품등의 비용이 교육자 비용 공제에 포함 됩니다. 더 자세한 내용은 스케줄 1 (양식 1040) 11 줄의 설명서 및 간행물 529, 기타 비용 공제에 있는 교육자 비용을 참조하십시오.

## 공제불가 비용

기타 항목별 공제가 중단되었으므로, 공제불가 비용은 다음 두 가지로 분류됩니다. 2% AGI 한도에 해당하는 기타 항목별 공제와 내국세법에 따라 전통적으로 공제가 불가능한 비용입니다. 이 두 가지 공제 분류는 다음에서 설명합니다.

## 2% AGI의 대상이 되는 여러 공제

앞서 설명한 [미변제 직원 비용](#)에 따른 적격 고용 분류에 해당하지 않는 한, AGI의 2% 한도의 대상이 되는 기타 항목별 공제는 더 이상 청구할 수 없습니다. 미변제 직원 비용과 관련되지 않은 비용의 경우, 앞서 열거한 적격 고용 분류에 해당하더라도 일반적으로 다음 비용을 공제할 수 없습니다.

## 감정 수수료

피해 손실이나 기부 재산의 공정 시장 가격을 계산하기 위해 지불한 감정 수수료는 기타 항목별 공제로서 더 이상 공제할 수 없습니다.

## 피해 및 도난 손실

직원으로서 서비스를 수행하기 위해 사용한 피해 또는 도난 재산은 기타 공제이며 공제할 수 없습니다. 기타 피해 및 도난 손실은 간행물 547, 재해, 재난 및 도난을 참조하십시오.

## 사무 지원 및 사무실 임대

투자와 해당 투자에서 과세 대상 소득 회수와 관련하여 납부한 임대료 및 사무 지원 등 사무실 비용은 기타 항목별 공제로서 더 이상 공제할 수 없습니다.

## 신용 카드 또는 직불 카드 편의제공 수수료

카드 처리자가 추정세 납부를 포함하여 소득세 납부를 위해 신용 카드 또는 직불 카드를 통해 편의제공 수수료를 부과한 경우 기타 항목별 공제로서 더 이상 공제할 수 없습니다.

## 가정용 컴퓨터 감가상각

소득 창출 (예컨대 과세대상 소득이 발생하는 투자 관리)을 위해 가정용 컴퓨터를 사용하는 경우, 해당 용도에 대한 컴퓨터 감가상각은 기타 항목별 공제로서 더 이상 공제할 수 없습니다.

## 이자와 배당금 회수를 위한 수수료

중개인, 은행, 수탁인, 또는 증권주식의 과세 대상 채권 이자 또는 배당금을 회수하기 위해 지불하는 수수료는 기타 항목별 공제로서 더 이상 공제할 수 없습니다.

## 취미 비용

취미는 수익 창출을 위해 수행하지 않았으므로 비즈니스에 해당하지 않습니다. 취미 비용은 기타 항목별 공제이므로 공제할 수 없습니다. 자세한 정보는 간행물 535, 사업 비용의 1장, 비영리 활동을 참조하십시오.

## 패스스루 독립체의 간접 공제

패스스루 독립체에는 파트너쉽, S 법인, 공적으로 제공되지 않는 뮤추얼 펀드 기금이 포함됩니다. 패스스루 독립체의 공제는 동업자 또는 주주에게 귀속됩니다. 투자 비용에 귀속되는 공제 중 동업자나 주주의 지분은 기타 항목별 공제로서 공제할 수 없습니다.

**공적으로 제공되지 않는 뮤추얼 펀드 기금.** 이러한 기금은 양식 1099-DIV, 배당금 및 분배, 또는 대체 양식을 발송하여 총소득 및 투자 비용 중 귀하의 지분을 표시할 것입니다. 양식 1099-DIV에서 신고하는 투자 비용은 기타 항목별 공제로서 더 이상 공제할 수 없습니다.

## 투자 수수료 및 비용

투자 수수료, 보관 수수료, 신탁 관리 수수료 및 과세 대상 소득을 창출하기 위한 투자 관리에 지불한 기타 비용은 기타 항목별 공제로서 더 이상 공제할 수 없습니다.

## 법률 비용

일반적으로 과세 대상 소득을 창출하거나 회수하기 위해 발생하였거나 세금 결정, 회수 또는 환급과 관련하여 지불한 법률 비용은 공제 가능합니다.

과세 대상 소득을 창출하거나 회수하기 위해 발생하였거나 세금 결정, 징수 또는 환급과 관련하여 지불한 법률 비용은 기타 항목별 공제로서 더 이상 공제할 수 없습니다.

스케줄 C (양식 1040), 사업 (개인 사업체)의 이익 또는 손실에 신고된 비즈니스 이익 또는 스케줄 E (양식 1040), 보충적 소득 및 손실에 신고된 손실임대료 또는 사용료 또는 스케줄 F (양식 1040), 농장 소득 및 비용에 신고된 농장 소득 및 비용과 관련된 세금 문제 해결 비용은 해당되는 스케줄을 이용하여 공제할 수 있습니다. 비즈니스 외 세금 문제를 해결하기 위한 비용은 기타 항목별 공제로서 더 이상 공제할 수 없습니다.

## 예금 손실

적격 기금 예금 손실에 대한 공제 여부 및 가능하다면 공제 방법에 관한 정보는 간행물 547의 예금 손실에서 확인하십시오.

## 소득 상환

일반적으로 이전 연도에 소득에 포함시킨 금액의 상환은 기타 항목별 공제로서 더 이상 공제할 수 없습니다. 이전 연도 소득에 포함시킨 금액 중 \$3,000를 초과하여 상환한 경우, 해당 금액을 공제할 수 있습니다. 뒤에서 다룰 [청구권에 따른 상환](#)을 확인하십시오.

## 사회 보장 혜택 상환

특정 사회 보장 혜택을 상환하는 방법에 관한 정보는 7장의 [총 혜택보다 많은 상환금](#)을 참조하십시오.

## 은행 대여 금고 임대료

과세 대상 소득을 창출하는 주식, 채권 또는 투자 관련 문서를 보관하기 위해 은행 대여 금고 임대료를 지불하는 경우, 기타 항목별 공제로서 더 이상 공제할 수 없습니다. 또한 금고를 귀금속이나 기타 개인 물품 또는 면세 증권 보관을 위해서 사용하는 경우 임대료를 공제할 수 없습니다.

## 배당금 재투자 계획에 대한 서비스 요금

배당금 재투자 계획의 가입자로서 지불하는 서비스 요금은 기타 항목별 공제로서 더 이상 공제할 수 없습니다. 이러한 서비스 요금에는 다음이 포함됩니다.

- 해당 계획으로 인수한 주식 보유,
- 현금 배당금 회수 및 재투자,
- 개인 기록 보관 및 상세 계좌 증명서 제공.

## 세금 신고서 작성 수수료

세금 신고서 작성 수수료는 지불한 연도를 기준으로 기타 항목별 공제로서 더 이상 공제할 수 없습니다. 이러한 수수료에는 세금 신고서 작성 소프트웨어 프로그램과 세무 간행물 비용이 포함됩니다. 또한 세금 신고서 전자 방식 제출에 지불한 수수료도 포함됩니다.

## IRA에 대한 수탁인의 행정 수수료

별도로 청구되어 IRA와 관련하여 지불한 수탁인의 행정 수수료는 기타 항목별 공제로서 더 이상 공제할 수 없습니다. IRA에 관한 자세한 정보는 [9장을](#) 참조하십시오.

## 공제불가 비용

앞서 설명한 기타 항목별 공제와 더불어, 다음 비용을 공제할 수 없습니다.

## 공제불가 비용 목록

- 입양 비용.
- 중개인 커미션.
- 묘지 비용 등 매장 또는 장례 비용.
- 캠페인 비용.
- 자본 비용.
- 수표 발행 수수료.
- 클럽 회비.
- 통근 비용.
- 자동차 면허, 혼인 신고, 반려견 등록표 등 수수료 및 면허.
- 벌금 또는 과태료.
- 건강 관리 시설 비용.
- 취미활동으로 인한 손실. 단, 앞서 설명한 [취미 비용](#)을 참조하십시오.
- 주택 수리, 보험, 임대료.
- 주택 보안 시스템.
- 불법 뇌물 및 사례금. 간행물 535, 11장의 뇌물 및 사례금을 참조하십시오.
- 투자 관련 세미나.
- 피보험자가 지불한 생명보험료.
- 로비 비용.
- 주택, 가구, 개인 차량 등 판매 손실.
- 분실하거나 잘못 둔 현금 또는 재산.
- 직장 동료와의 점심 식사.
- 야근 중 식사.
- 고용주가 의무로 정한 의료 검진 외 사업 비용으로서의 의료 비용.
- 개인 장애 보험료.
- 개인 법률 비용.
- 개인, 생활 또는 가족 비용.

- 정치 기부금.
- 전문직업 인가 수수료.
- 전문직업 평판 개선 비용.
- 구호 기금 기부.
- 주거용 전화선.
- 주주총회 참석 비용.
- 면세 소득 창출 또는 회수 비용.
- 받지 않은 임금 또는 휴가 시간의 가격.
- 다른 사람을 위한 여행 비용.
- 자발적 실업 수당 기금 기여.
- 손목시계.

## 입양 비용

귀하는 아동 입양 비용을 공제할 수 없지만 세액 공제를 받을 수 있습니다. 양식 8839, 적격 입양 비용의 설명서를 참조하십시오.

## 캠페인 비용

후보자가 재선에 출마하더라도 후보자의 캠페인 비용을 공제할 수 없습니다. 여기에는 예비 선거를 위한 심사 및 등록 수수료가 포함됩니다.

**법률 수수료.** 정치 캠페인 참여에서 제기된 혐의를 변호하기 위해 지불한 법률 수수료를 공제할 수 없습니다.

## 개인 계좌 수표 발행 수수료

개인 수표발행 계좌가 있다면, 계정에서 이자를 지불하더라도 수표 발행 특권을 위해 은행에서 부과하는 수수료를 공제할 수 없습니다.

## 클럽 회비

일반적으로 비즈니스, 유통, 여가 또는 기타 사회적 목적으로 조직된 클럽 가입비를 공제할 수 없습니다. 여기에는 비즈니스, 사회, 운동, 조찬, 스포츠, 항공, 호텔, 골프 및 컨트리 클럽이 포함됩니다.

주요 목적 중 다음에 해당하는 것이 있다면 단체 가입비를 공제할 수 없습니다.

- 회원이나 방문객을 위한 유흥 활동 진행, 또는
  - 회원이나 방문객에게 유흥 시설 이용을 제공.
- 항공, 호텔 및 조찬 클럽에 지불한 회비는 공제할 수 없습니다.

## 통근 비용

통근 비용 (주택과 주요 또는 정규 직장을 오가는 교통비)은 공제할 수 없습니다. 귀하의 차량으로 직장에서 도구, 기구, 또는 기타 물품을 운반하는 경우, 해당 물품을 운반하기 위한 트레일러 임대료 등 운반에 따른 추가 비용만 공제할 수 있습니다.

## 벌금 및 과태료

일반적으로 다음 상황을 제외하면 법률 위반에 따라 정부 또는 지정된 비정부 기관에 납부한 벌금 및 과태료는 공제되지 않습니다.

- 반환에 해당하는 금액.
- 법률 준수를 충족하기 위해 납부한 금액.
- 당사자가 정부 또는 비정부 기관이 아닌 경우 법원 명령 결과로 납부 또는 발생한 금액.
- 납부할 세금에 대해 납부 또는 발생한 금액.

공제불가 금액에는 민, 형사상 벌금 또는 과태료에 대한 실제 또는 예상 책임을 해결하기 위해 납부

한 금액이 포함됩니다. 벌금 또는 과태료에는 불법 주차 과태료, 세금 과태료 및 불법 파업 이후에 교사급여에서 공제되는 과태료 등 납부 금액이 포함됩니다.

한의 또는 법원 명령 해결을 위한 목적으로 특별히 확인된 금액이 아닌 경우, 반환 금액이나 법률 준수를 충족하기 위해 납부한 금액은 공제되지 않습니다. 또한 조사나 소송 비용을 정부에 상환하기 위해 납부하거나 발생한 금액은 예외에 해당하지 않으며, 공제할 수 없습니다.

## 헬스 스파 시설 비용

법 집행관 등의 채용 요건으로 우수한 건강 상태 유지가 포함되더라도 건강 관리 시설 비용을 공제할 수 없습니다.

## 주택 보안 시스템

주택 보안 시스템 비용에 기타 공제를 적용할 수 없습니다. 하지만 주택을 사무실로 사용하는 경우 사업 비용으로 주택 보안 시스템 비용 공제를 청구할 수 있습니다. 간행물 587의 공제 금액 계산에서 보안 시스템을 참조하십시오.

## 투자 관련 세미나

투자 목적에서 개최된 컨벤션, 세미나 또는 기타 회의 비용은 공제할 수 없습니다.

## 생명보험료

생명보험에 납부한 보험료는 공제할 수 없습니다. 전 배우자에게 할당된 생명 보험 계약 증서에 납부한 보험료는 위자료로 공제할 수 있습니다. 위자료에 관한 정보는 간행물 504, 이혼 또는 결별한 개인을 참조하십시오.

## 로비 비용

일반적으로 로비 비용으로 납부하거나 발생한 금액을 공제할 수 없습니다. 여기에는 다음을 위한 비용이 포함됩니다.

- 법안에 영향력 행사,
- 공직에 출마하는 후보자의 정치 캠페인을 지원 또는 반대하기 위해 참여 또는 개입.
- 선거, 법안, 또는 국민 투표에서 일반 여론 또는 대중의 일부에 영향력 행사,
- 해당되는 행정부 관계자의 공식 행동 또는 입장에 영향을 주기 위한 직접 의사소통.

로비 비용에는 이러한 활동을 연구, 준비, 계획 또는 조율하기 위해 납부하거나 발생한 금액도 포함됩니다.

**로비에 사용한 회비.** 면세 기관에서 귀하가 납부한 회비의 일부나 기타 금액이 공제가 불가능한 로비 비용으로 사용되었다고 통지한 경우, 공제할 수 없습니다. 예외에 관한 정보는 간행물 529의 로비 비용을 참조하십시오.

## 분실하거나 잘못 둔 현금 또는 재산

단순히 현금이나 재산이 사라졌다는 이유로 분실 금액을 공제할 수 없습니다. 하지만 우발적으로 재산이 분실되거나 사라진 경우, 급작스럽거나, 예상 불가능하거나, 일상적이지 않은 확인 가능한 사건에 따른 것일 경우 피해로 자격이 인정될 수 있습니다. 더 많은 정보는 간행물 547을 참조하십시오.

## 직장 동료와의 점심 식사

비즈니스 목적의 출장 중인 경우를 제외하고 직장 동료와의 점심 식사 비용은 공제할 수 없습니다. 출장 중 공제 가능 비용에 관한 정보는 간행물 463을 참조하십시오.

## 야근 중 식사

야근 중 식사 비용은 공제할 수 없습니다. 하지만 이러한 식사 비용이 공제 가능한 접대비이거나 출장 중인 경우 공제를 청구할 수 있습니다. 공제 가능한 접대비 및 출장 중 공제 가능 비용에 관한 정보는 간행물 463을 참조하십시오.

## 개인 법률 비용

다음에 사용된 금액을 포함하여 개인 법률 비용은 공제할 수 없습니다.

- 양육권.
- 파혼 소송.
- 개인 관계에 따른 민, 형사 고발.
- 특정 불법적 차별 및 내부고발 주장을 제외한 개인 상해 배상.
- 소유권 증서 작성 (또는 소유권 방어 또는 완성).
- 유언장 작성.
- 이혼 중 재산 청구 또는 재산 분배.

이러한 법적 절차의 결과로 소득 창출 재산을 상실하더라도 이러한 비용은 공제할 수 없습니다.

## 정치 기부금

정치 후보자, 캠페인 위원회 또는 뉴스레터 기금에 납부한 기부금을 공제할 수 없습니다. 컨벤션 회보에 광고를 실거나 정당 또는 정치 후보자에게 도움이 되는 저녁 식사 또는 프로그램에 입회하는 비용은 공제할 수 없습니다.

## 전문 인가 수수료

다음과 같은 전문 인가 수수료는 공제할 수 없습니다.

- 회계업 수행 권리를 최초로 획득하기 위해 납부한 회계 등록 수수료.
- 변호사 시험 수수료 및 이에 따른 변호사 입회 비용.
- 최초 면허 취득을 위해 납부하는 의사 및 치과 의사 면허 수수료.

## 전문 평판

귀하의 개인 위신을 높이거나 전문 평판을 쌓기 위한 라디오 및 TV 출연 비용은 공제할 수 없습니다.

## 구호 기금 기부

직무와 관계 없는 상해 또는 질병으로 인해 근무할 수 없는 직원에게 수당을 지급하기 위해 민간 연금 계획에 납부한 기여는 공제할 수 없습니다.

## 주거용 전화선

귀하의 첫 번째 전화선에 사용되는 기본 지방 전화 서비스 요금 (세금 포함)은 사업 또는 비즈니스에 사용되더라도 공제할 수 없습니다.

## 주주총회

귀하가 주식을 소유하고 있지만 기타 권리를 보유하지 않은 기업의 주주총회에 참석하기 위해 지불한 교통 및 기타 비용은 공제할 수 없습니다. 추가 투자에 도움이 될 만한 정보를 얻기 위해 이러한 총회에 참석하더라도 해당 비용을 공제할 수 없습니다.

## 면세 소득 비용

면세 소득을 창출하는 비용은 공제할 수 없습니다. 면세 유가증권을 매수 또는 이자 수익을 내기 위해 발생 또는 유지되는 부채 이자는 공제할 수 없습니다.

과세 및 면세 소득을 모두 창출하는 비용이 있지만 각 소득 유형을 창출하는 비용을 가려낼 수 없는 경우, 각 소득 유형 금액에 따라 해당 비용을 나누어 공제 가능 금액을 계산해야 합니다.

## 다른 사람을 위한 여행 비용

배우자나 부양 가족, 또는 기타 개인이 납세자의 직원이고, 여행이 전적으로 비즈니스만을 목적으로 하며, 이러한 비용이 배우자나 부양 가족, 또는 기타 개인이 다른 방식으로 공제할 수 있는 금액에 해당하지 않는 한 일반적으로 배우자나 부양 가족, 또는 다른 비즈니스나 개인 여행에서 귀하 (또는 귀하의 직원)와 동반하는 개인의 여행 비용은 공제할 수 없습니다. 공제 가능 여행 비용에 관한 자세한 정보는 간행물 463을 참조하십시오.

## 자발적 실업 수당 기금 기여

노조 기금 또는 민간 기금에 납부한 자발적 실업 수당 기금 기여는 공제할 수 없습니다. 하지만 주 법에 따라 사업 환경에 따른 실업으로 인한 급여 상실에 적용되는 주 실업 기금에 의무로 기여하는 경우 해당 금액을 공제할 수 있습니다.

## 손목시계

직무 요건에서 정확한 시간을 알아야 직무를 적절하게 수행할 수 있다고 규정하더라도 손목시계 비용을 공제할 수 없습니다.

## 공제 가능 비용

아래 열거된 항목에는 항목별 공제를 적용할 수 있습니다. 이러한 항목을 스케줄 A (양식 1040 또는 1040-SR), 16줄이나 스케줄 A (양식 1040 NR), 7줄에 신고하십시오.

## 공제 목록

다음의 각 항목은 목록 이후 (표시된 곳 제외)에 상세하게 설명할 것입니다.

- 과세 대상 채권의 상각 가능 할증 가격.
- 소득 창출 재산 피해 및 도난 손실.
- 유산 또는 신탁의 과잉 소득공제
- 사망자와 관련된 소득에 대한 연방 상속세.
- 도박 수익까지의 도박 손실.
- 장애인의 장애관련 업무 비용.
- 폰지 유형의 투자 사기로 인한 손실 (간행물 547에서 더 많은 정보를 찾을 수 있습니다).
- 권리 행사에 따른 \$3,000 초과 상환.
- 불법 차별 주장.
- 연금 내 사망자 투자 손실.

## 과세 대상 채권의 상각 가능 할증 가격

일반적으로 채권에 지불한 금액이 명시된 원금보다 큰 경우, 차액을 채권 액면과 초과액이라고 합니다. 귀하는 과세 대상 채권의 할증금을 상각할 수 있습니다. 할증금 상각이란 일반적으로 별도의 공제 항목을 적용하지 않고 채권 이자 소득을 상계하는 것입니다.

특정 채권 할증금의 일부는 스케줄 A (양식 1040)에서 항목별 공제를 적용할 수 있습니다. 자세한 정보는 간행물 529, 과세 대상 채권의 상각 가능 할증 가격과 간행물 550, 투자 소득 및 비용 3장의 채권 할증금 상각을 참조하십시오.

## 소득 창출 재산의 피해 또는 도난 손실

피해 또는 도난 재산이 소득 창출 재산 (주식, 약속 어음, 채권, 금, 은, 비어 있는 부지, 예술품 등 투자 목적으로 보유한 재산)인 경우 스케줄 A (양식 1040), 16줄에서 항목별 공제를 적용할 수 있습니다. 첫째, 양식 4684의 섹션 B에서 손실을 신고합니다. 양식 4797을 제출할 의무가 있는 경우, 해당 양식에도 손실을 포함시켜야 합니다. 공제 금액을 계산하기 위해 양식 4684, 32줄과 38b줄 또는 양식 4797, 18a줄에 포함된 재산 유형의 피해 또는 도난 손실을 모두 합산합니다. 피해 및 도난 손실에 관한 자세한 정보는 간행물 547을 참조하십시오.

## 유산 또는 신탁자산의 초과 소득공제

일반적으로 유산 또는 신탁자산의 전 과세년도 총 공제가 총 소득 보다 많아 초과 공제가 발생했을 경우, 특징에 따라서 수혜자가 초과 공제를 공제할 수 있습니다. 이 초과 공제는 스케줄 A에 신고되는 비기타 항목별 공제 또는 기타 항목별 공제로써 스케줄 1 (양식 1040)에 나와있는 총조정소득을 계산하기 위한 수정사항의 특징을 유지합니다. 양식 1040를 제출해야하는 수혜자의 유산 또는 신탁자산의 초과 공제에 관한 더 많은 정보를 보려면 스케줄 K-1 (양식 1041)의 설명서를 참조하십시오.

## 사망자와 관련된 소득에 대한 연방 상속세

귀하는 수혜자로서 총소득에 해당 소득을 반드시 포함시킨 사망자에 대한 소득으로 발생한 연방 상속세를 공제할 수 있습니다. 해당 사망자에 관한 소득은 부양 가족이 사망하지 않았을 경우 수령했을 것이며, 사망자의 최종 소득 세 신고서에 적절히 포함할 수 없었을 총소득입니다. 자세한 정보는 간행물 559, 유가족, 집행자 및 관리인을 참조하십시오.

## 도박 수익까지의 도박 손실

스케줄 1 (양식 1040), 8b줄에서 해당 연도의 도박 수익 전액을 신고해야 합니다. 스케줄 A (양식 1040), 16줄에서 해당 연도의 도박 손실을 공제합니다. 도박 수익을 초과한 도박 손실을 공제할 수 없습니다.

 도박 손실만큼 도박 수익을 줄여서 차액을 신고할 수 없습니다. 수익 전체를 소득으로 신고한 이후에 수익까지를 한도로 손실에 항목별 공제를 적용해야 합니다. 그러므로 귀하의 기록들은 수익과 손실을 별도로 표시해야 합니다.



## 수익과 손실 일지

귀하는 손실과 수익의 일일 기록 또는 유사한 기록을 정확하게 보관해야 합니다.

일지에는 다음 정보 중 하나 이상이 포함되어야 합니다.

- 날짜 및 특정 도박 또는 도박성 활동 유형.
- 도박 시설 이름과 주소 또는 위치.
- 도박 시설에 함께 있었던 다른 사람의 이름.
- 수익 또는 손실 금액.

자세한 정보는 간행물 529를 참조하십시오.

## 장애관련 업무 비용

신체 또는 정신 장애로 인해 채용이 제한되거나, 수작업, 보행, 발화, 호흡, 학습, 근로 등 주요 생활 활동이 하나 이상 상당히 제한되는 경우 장애관련 업무 비용을 공제할 수 있습니다.

장애관련 업무 비용은 직장 내 간병 서비스와 귀하의 업무 수행을 위해 직장과 관련하여 필요한 비용으로서 통상적이며 필요한 사업 비용입니다.

**자영업자.** 자영업자의 경우 사업 소득 및 비용을 신고하기 위해 적절한 양식 (스케줄 C (양식 1040), 스케줄 E (양식 1040), 또는 스케줄 F (양식 1040)에 장애관련 업무 비용을 기입하십시오.

## 권리 행사에 따른 상환

이전 연도에 해당 금액에 제한되지 않은 권리를 보유했다고 간주하여 소득에 포함시킨 금액 중 \$3,000를 초과하여 상환한 경우 상환 금액을 공제하거나 세액 공제를 받을 수 있습니다. 자세한 정보는 8장의 [상환](#)을 참조하십시오.

## 불법 차별 소송제기

2004년 10월 22일 이후 불법 차별 청구, 미국 정부에 대한 이의제기, 또는 사회 보장법 섹션1862(b)

(3)(A)에 따른 청구와 관련하여 합의 또는 결정된 조치를 위한 변호사 수수료 및 법정 비용을 스케줄 1 (양식 1040), 24h줄에서 공제할 수 있습니다. 하지만 스케줄 1 (양식 1040), 24h줄에서 공제할 수 있는 금액은 해당 과세 연도에 소득에 포함시키는 판결 또는 합의 금액까지로 제한됩니다. 자세한 정보는 간행물 525, 과세대상 소득 및 비과세 대상 소득을 참조하십시오.

## 연금 내 사망자 투자 손실

연금 비용을 기여한 은퇴자는 투자 중 면세 반환금으로 받은 각 금액의 일부를 소득에서 제외할 수 있습니다. 전체 투자금을 면세로 회수하기 전에 은퇴자가 사망한 경우, 사망자 투자 손실은 은퇴자의 최종 소득세 신고서에서 공제 가능합니다. 은퇴 연금 및 연금의 세금 처리에 관한 자세한 정보는 간행물 575, 연금 소득을 참조하십시오.

# 파트 넷.

## 세금, 환급 가능 및 환급 불가 세액 공제 산정

### 13.

#### 세금 산정 방법

##### 소개

소득과 공제를 산정했다면, 다음은 세금을 산정해야 할 단계입니다. 이 장의 내용:

- 세금을 산정하기 위한 일반적인 단계,
- 납부해야 하는 추가 세금을 대체 최저세(AMT)라고 합니다.
- IRS에서 세금을 대신 산정하려면 반드시 충족해야 하는 조건이 있습니다.

##### 유용한 항목

다음을 보십시오.

##### 간행물

- 503 자녀 및 부양가족 육아 비용
- 505 세금 원천징수 및 추첨세
- 524 장년층 및 장애인을 위한 세액공제
- 525 과세대상 및 비 과세대상 소득
- 531 팀 소득 신고하기
- 550 투자 소득 및 비용
- 560 소규모 사업체를 위한 은퇴 플랜
- 575 연금 소득
- 596 근로소득 공제액 (EIC)
- 926 가사 고용주의 세금 안내서
- 929 자녀 및 부양 가족
- 969 의료 저축 계정 및 세제 의료보험 플랜
- 970 교육에 대한 세금 혜택
- 974 보험료 세액공제 (PTC)

##### 양식 (및 설명서)

- W-2 임금 및 세금 명세서
- 스케줄 SE (양식 1040) 자영업 세금
- 스케줄 8812 (양식 1040) 적격 자녀 및 기타 부양가족에 대한 세액공제
- 1116 해외 세금 공제액

이 파트에 있는 두개 장은 세금 산정 방법을 설명합니다. 또한 공제와 달리 세금 액에서 직접 제하여 세금을 줄일 수 있는 세액 공제를 설명합니다.

이 장에서 다루는 양식 1040 및 1040-SR 스케줄은 다음과 같습니다.

- 스케줄 1, 추가 소득 및 소득 조정 사항;
- 스케줄 2, 추가 세금 및
- 스케줄 3, 추가 세액 공제 및 납부.

- 3800 일반 사업비용 세액공제
- 4136 연료세금 납부에 대한 세액공제
- 4970 신탁의 누적 분배금에 관한 세금
- 5329 적격 플랜들 (IRA 포함) 및 기타 세금에 유리한 계정에 대한 추가 세금
- 5405 첫 주택구매자 세액공제의 환급
- 5695 자택 에너지 세액공제
- 5884 근로 기회 세액공제
- 8396 담보 대출 이자 세액공제
- 8801 이전 년도 대체 최저세에 관한 세액공제 – 개인, 유산 및 신탁
- 8835 재생 전력, 정제 석탄, 인디언 석탄 생산 세액공제
- 8839 적격 입양 비용
- 8846 종업원의 팀에 대해 고용주가 지불한 사회 보장 및 메디케어 세금에 대한 세액공제
- 8853 아처 MSA 의료저축 계정과 장기치료 의료보험계약
- 8880 적격 은퇴 계정 기여금에 대한 세액공제
- 8885 의료 보험에 대한 세액공제
- 8889 건강 저축 계정 (HSAs)
- 8910 대체 자동차 세액공제
- 8912 세액공제 채권 보유자의 공제액
- 8936 적격 플러그인 전기구동 자동차 세액공제
- 8959 추가 메디케어 세금
- 8960 순투자 소득세—개인, 유산 및 신탁
- 8962 보험료 세액공제 (PTC)

#### 세금 산정

귀하의 소득세는 과세대상 소득을 기준으로 합니다. 소득세와 AMT를 산정한 이후에는 세액공제를 제한 후 귀하가 납부할 다른 세금을 합산합니다. 그 결과가 총 세금입니다. 귀하의 총 세금을 전체 납부액과 비교하여 환급 대상인지 세금을 납부해야 하는지를 산정합니다.

이 섹션에서는 세금 산정 방법에 관한 일반적인 개요를 제시합니다. 양식 1040의 설명서에서 단계별 지침을 확인할 수 있습니다.

**세금.** 대부분의 납세자는 소득세 산정을 위해 세율 표나 [세금 산정 워크시트](#)를 사용합니다. 하지만 귀

하의 소득에 다음이 포함되는 경우 특별한 산정 방법이 있습니다.

- 순 자본이득, 간행물 550 참조.
- 순 자본이득과 같은 요율로 과세한 유자격 배당금. 간행물 550을 참조.
- 일시 지불 인출금. 간행물 575 참조.
- 농업 또는 어업 소득. 스케줄 J (양식 1040)
- 불로 소득이 있는 특정 자녀에 해당하는 세금. 간행물 929 참조.
- 자녀의 이자 및 배당금 신고에 관한 부모의 선택. 간행물 929 참조.
- 해외 근로 소득 공제 또는 주택 제외. (양식 2555, 해외 근로 소득 및 양식 1040의 설명서에서 해외 근로 소득세 워크시트를 참조하십시오.)

**세액공제.** 소득세 및 뒤에서 다를 [AMT](#) (나중에 설명됨)를 계산한 이후에는 세액공제 자격에 해당하는지 구하십시오. 세액공제 대상 여부에 대한 정보는 다른 간행물 및 귀하의 양식 설명서에서 설명하고 있습니다. 다음 항목에서 세금에 반영할 수 있는 세액공제의 일부와 각 세액공제에 관한 상세 정보를 찾을 수 있습니다.

- 입양 세액공제. 양식 8839 참조.
- 대체 자동차 세액공제. 양식 8910 참조.
- 자녀 및 부양 가족 보육 세액공제 (환급 불가). 간행물 503 참조.
- 자녀 세액공제 (환급 불가). 스케줄 8812 (양식 1040) 참조.
- 종업원의 팀에 대해 고용주가 지불한 사회 보장 및 메디케어 세금에 대한 세액공제. 양식 8846 참조.
- 세액공제 채권 보유자의 세액공제액. 양식 8912 참조.
- 교육 세액공제. 간행물 970 참조.
- 장년층 및 장애인 세액공제. 간행물 524 참조.
- 해외 세금 세액공제. 양식 1116.
- 일반 사업비용 세액공제. 양식 3800 참조.
- 담보 대출 이자 세액공제. 양식 8396 참조.
- 플러그인 전기구동 자동차 세액공제. 양식 8936 참조.
- 보험료 세액공제. 간행물 974 참조.
- 이전 년도 대체 최저세에 관한 세액공제. 양식 8801 참조.
- 재생 전력, 정제 석탄, 인디언 석탄 생산 세액공제. 양식 8835 참조.
- 주택 에너지 세액공제. 양식 5695 참조.

- 적격 은퇴 계정 기여금에 대한 세액공제. 양식 8880 참조.
- 근로 기회 세액공제. 양식 5884 참조.

근로 소득 세액공제 등 일부 세액공제는 납부로 간주되므로 목록에 포함되지 않았습니다. 뒤에서 다룰 **납부**를 참조하십시오.

**기타 세금.** 세액공제를 적용한 이후, 납부해야 할 기타 세금이 있는지 확인하십시오. 이 장에서는 기타 세금을 설명하지 않습니다. 해당 정보는 간행물이나 양식 설명서에서 찾을 수 있습니다. 다음에서 소득세에 포함시켜야 하는 기타 세금을 확인하십시오.

- 추가 메디케어 세금. 양식 8959 참조.
- ABLE 계정에 대한 추가 세금. 간행물 969 참조.
- 아처 MSA 의료저축 계정과 장기치료 의료보험 계약에 대한 추가 세금. 양식 8853 참조.
- Coverdell ESA에 대한 추가 세금. 양식 5329 참조.
- HSA에 대한 추가세금. 양식 8889 참조.
- 특정 요구사항을 충족하지 못한 이연 보상 플랜에서 얻은 소득에 대한 세금. 양식 1040의 설명서 참조.
- 적격 플랜 (IRA 포함) 및 기타 세금에 유리한 계정에 대한 추가 세금. 양식 5329 참조.
- 적격 은퇴 연금 플랜 및 개인 퇴직 계정 (IRA)에 대한 추가 세금. 양식 5329 참조.
- 적격 학비 프로그램에 대한 추가 세금. 간행물 970 참조.
- 해외 법인의 내부자 주식 보상에 대한 특별세. 양식 1040의 설명서 참조.
- 가사 고용 세금. 간행물 926 참조.
- 매매 가격이 \$150,000를 초과하는 특정 할부 매매 소득에 부과되는 이연 세금 이자. 양식 1040의 설명서 참조.
- 거주용 부지 및 타임쉐어 소유권 판매에 따른 할부 소득에 부과되는 세금 이자. 양식 1040의 설명서 참조.
- 순투자 소득세. 양식 8960 참조.
- 교육 세액공제의 환입. 간행물 970 참조.
- 기타 세액공제의 환입. 양식 1040의 설명서 참조.

- 첫 주택 구매자 세액공제의 환납. 양식 5405 참조.
- 섹션 72(m)(5) 과잉 혜택 세금. 간행물 560 참조.
- 자영업 세금. 스케줄 SE (양식 1040) 참조.
- 팁에 대한 사회 보장 및 메디케어 세금. 간행물 531 참조.
- 급여에 대한 사회 보장 및 메디케어 세금. 간행물 525 참조.
- 신탁의 누적 분배금에 대한 세금. 양식 4970 참조.
- 고액 퇴직금에 대한 세금. 양식 1040의 설명서 참조.
- 단체정기 생명보험 대한 미징수 사회 보장 및 메디케어 세금. 양식 W-2 참조.
- 팁에 대한 미징수 사회 보장 및 메디케어 세금. 간행물 531 참조.

뒤에서 다룰 이 장의 **AMT**도 납부해야 합니다.

**납부액.** 세금 총액을 구한 다음에는 해당 연도에 이미 납부한 전체 금액을 산정하십시오. 납부로 처리

되는 세액공제를 포함시키십시오. 이 장에서는 이러한 납부 및 세액공제를 설명하지 않습니다. 해당 정보는 간행물이나 양식 설명서에서 찾을 수 있습니다. 다음에 열거된 납부액 및 세액공제를 참조하여 전체 납부액에 포함 가능할 수도 있는 금액을 찾아보십시오.

- 미국 시민 기회 세액공제 . 간행물 970 참조.
- 자녀 및 부양 가족 보육 세액공제 (환급 가능). 간행물 503을 보십시오.
- 자녀 세액공제 (추가 또는 환급 가능). 스케줄 8812 (양식 1040) 참조.
- 연방연료세에 대한 세액공제. 양식 4136 참조.
- 미인출 자본이득 세금에 대한 세액공제. 양식 1040의 설명서 참조.
- 근로 소득 세액공제. 간행물 596 참조.
- 납부한 추정세. 간행물 505 참조.
- 과잉 사회 보장 기여 및 철도 퇴직 세법 (RRTA) 세금 원천징수. 양식 1040의 설명서 참조.
- 원천징수된 연방 소득세. 간행물 505 참조.
- 의료 보험에 관한 세액공제. 양식 8885 참조.
- 순 보험료 세액공제. 양식 8962의 설명서 또는 양식 1040의 설명서 참조.
- 적격 병가 또는 가족을 위한 병가 세액공제. 양식 1040의 설명서 참조.
- 회복 환급 세액공제. 양식 1040의 설명서 참조.
- 기한 연장서와 함께 납부한 세금. 양식 1040의 설명서 참조.

**환급 또는 미납잔액.** 환급 자격이 있는지 또는 세금을 납부해야 하는지를 결정하려면 전체 납부액과 전체 세금을 비교하십시오. 환급 자격에 해당하는 경우 양식 설명서에서 전통적 개인 퇴직 계정 (IRA), Roth IRA, 간소화된 종업원 연금 개인 퇴직 플랜 RA (SEP-IRA) 등 하나 이상의 계정으로 직접 입금하거나 종이 수표를 수령하지 않고 미국 저축 채권을 구매하는 방법에 관한 정보를 확인하십시오.

## 대체 최저세 (AMT)

이 섹션에서는 귀하가 납부할 수 있는 추가 세금을 짧게 설명합니다.

세법에서는 특정 소득 종류를 특별히 처리하며 특정 비용 종류에 특별 공제 및 세액공제를 허용합니다. 이러한 특별 처리 혜택을 받는 납세자는 AMT라고 하는 추가 세금을 통해 최저 세금 금액 이상을 납부해야 할 수 있습니다.

정규 세금 목적에서 특정 조정 사항 및 세금 특혜 항목을 반영한 과세대상 소득이 특정 금액을 초과하는 경우 AMT를 납부해야 할 수 있습니다. 양식 6251, 대체 최저세 - 개인을 참조하십시오.

**조정 사항 및 세금 특혜 항목.** 일반적인 조정 사항 세금 특혜 항목은 다음과 같습니다:

- 표준 공제의 합산 (청구한 경우);
- 주 및 지방 정부 세금 및 특정 이자의 항목별 공제의 합산;
- 총소득에 포함된 주 및 지방 정부 세금의 차감;
- 특정 재산의 가속 상각의 변경;
- 정규 세금 목적 및 AMT 목적으로 신고한 재산 매매 이득 또는 손실의 차액;
- 인센티브 스톡 옵션 따른 특정 소득의 합산;

- 특정 피동적 활동의 손실의 변경;
- 재산의 조정 기준을 초과한 감모상각;
- 특정 무형 시추 비용 공제의 일부 합산 및
- 특정 사적 사업 채권의 비과세 이자의 합산.

**추가 정보.** AMT에 대한 자세한 정보는 양식 6251의 설명서를 참조하십시오.

## IRS가 산정한 세금

기한 연장 없이 신고서를 대부분에 해당하는 마감일인 2022년 4월 18일까지 제출한 경우, IRS가 양식 1040 또는 1040-SR에서 세금을 산정하도록 할 수 있습니다.

IRS가 세금을 산정하고 귀하가 세금을 과도하게 납부한 경우, 환급을 받을 것입니다. 세금을 과소 납부한 경우 차감잔액에 대한 청구서를 받을 것입니다. 납부 지연에 대한 이자나 과태료를 피하기 위해서는 청구서 날짜로부터 30일 이내 또는 세금 신고서 제출 기한 중 더 나중에 도래하는 제출 기한까지 청구서 금액을 납부해야 합니다.

IRS는 고령자 또는 장애자 세금공제 및 근로 소득 세액공제도 산정할 수 있습니다.

**IRS가 세금을 산정할 수 없는 경우.** 다음 중 하나에 해당하는 경우 IRS는 세금을 산정할 수 없습니다.

- 수표발행 계좌 또는 저축 계좌에 환급 금액을 직접 입금하기를 원하는 경우.
- 환급 금액의 일부는 2022년 추정세에 적용하기를 원하는 경우.
- 해당 연도에 임금, 급여, 팁, 이자, 배당금, 과세 대상 사회 보장 혜택, 실업 보상, IRA 인출금, 은퇴 연금 및 연금 외 출처에서 소득이 발생한 경우.
- 귀하의 과세대상 소득이 \$100,000를 초과하는 경우.
- 항목별 공제를 적용하는 경우.
- 다음 양식 중 하나를 제출하는 경우.
  - 양식 2555, 해외 근로 소득.
  - 양식 4137, 미신고 팁 소득에 대한 사회 보장 및 메디케어 세금.
  - 양식 4970, 신탁 인출금 누적에 대한 세금.
  - 양식 4972, 일시 지불 인출금에 대한 세금.
  - 양식 6198, 위험 한도.
  - 양식 6251, 대체 최저세 - 개인.
  - 양식 8606, 공제 불가 IRA.
  - 양식 8615, 불로 소득이 있는 자녀에 대한 세금.
  - 양식 8814, 자녀의 이자 및 배당금 신고에 관한 부모의 선택.
  - 양식 8839, 적격 입양 비용.
  - 양식 8853, 아처 MSA 및 장기치료 의료 보험계약.
  - 양식 8889, 의료 저축 계좌 (HSA).
  - 양식 8919, 임금에 대한 사회 보장 및 메디케어 세금.

## 신고서 제출

제출하는 세금 양식의 줄 항목을 모두 작성했다면 귀하의 이름과 주소를 기입하십시오. 제시된 공간에

귀하의 사회 보장 번호를 기입하십시오. 기혼자인 경우 별도로 제출하더라도 귀하와 배우자의 사회 보장 번호를 기입하십시오. 세금 신고서에 서명하고 날짜를 기재한 후 직업을 기입하십시오. 공동 신고서 제출을 하는 경우, 귀하와 배우자 모두 서명해야 합니다. 제시된 공간에 낮 시간에 연락 가능한 전화 번호를 기입하십시오. IRS의 문의사항에 전화로 답변할 수 있는 경우 귀하의 신고서 처리가 빨라질 수 있습니다. 공동 신고서 제출을 하는 경우, 낮 시간에 연락 가능한 귀하와 배우자의 전화번호 중 하나를 기입하십시오.

신고서 작성자, 지인, 가족 또는 선택한 다른 사람에게 귀하의 2021년 세금 신고서에 대해 IRS와 논의할 수 있도록 허용하시려면, 신고서 “Third Party Designee”(제삼자 지정인) 부분에 있는 “Yes” 박스를 표시하십시오. 지정인이 이름, 전화 번호 및 지정인이 자신의 개인 식별 번호(PIN)로 지정한 다섯 자리 숫자를 기입하십시오. “Yes” 칸을 표시한 경우, 귀하와 공동 신고서를 제출 시 배우자는 IRS가 해당 지정인에게 연락하여 신고서를 처리하는 과정에서 발생할 수 있는 문의사항에 대한 답변을 얻도록 허가하는 것입니다.

서면 신고서 작성 시 각 줄에서 요청한 스케줄과 양식을 기입하여 첨부하십시오. 귀하의 양식 W-2 각각의 사본을 서면 신고서에 첨부하십시오. 박스 4에 원천징수 세금이 포함된 양식 1099-R를 받은 경우 서면 신고서에 첨부하십시오.

귀하의 신고서를 거주 지역에 있는 국세청 서비스 센터 주소로 우편 송부하십시오. 서비스 센터 주소 목록은 세금 신고서의 설명서에 포함되어 있습니다.

## 양식 1040 또는 1040-SR 줄 항목

IRS의 세금 산정을 요청하는 경우. 양식 1040 또는 1040-SR의 1~15줄 및 해당되는 경우 스케줄 1(양식 1040)을 읽으십시오. 적용되는 줄 내용을 기입하고 해당되는 경우 스케줄 1(양식 1040)을 첨부하십시오. 양식 1040 또는 1040-SR, 16줄 또는 17줄을 작성하지 마십시오.

공동 신고서 제출을 하는 경우, 신고서 첫 페이지의 “Adjusted Gross Income”(조정총소득) 옆에 점선으로 표시된 공간에 귀하와 배우자의 과세대상 소득을 따로 표시하십시오.

양식 1040 또는 1040-SR의 19~33줄 및 해당되는 경우 스케줄 2 및 3(양식 1040)을 읽으십시오. 적용되는 줄 내용을 기입하고 해당되는 경우 스케줄 2 및 3(양식 1040)을 첨부하십시오. 양식 1040 또는 1040-SR, 22줄, 24줄, 33줄 또는 34~38줄을 기입하지 마십시오. 스케줄 2(양식 1040), 1줄 또는 3줄을 기입하지 마십시오. 또한 스케줄 R(양식 1040) 또는 양식 1040 및 1040-SR, 27a줄을 작성하고, IRS가 해당 줄의 세액공제를 산정하기를 원하는 경우 스케줄 3(양식 1040 또는 1040-SR), 6d줄을 작성하지 마십시오.

**납부액.** 양식 W-2, 박스 2 양식 1099, 박스 4, 양식 W-2G, 박스 4 또는 다른 양식(양식 1040의 설명서에서 더 많은 정보를 보십시오)에 표기된 연방 소득 세 원천징수 금액이 있다면 이를 양식 1040 및 1040-SR, 25줄에 기입하십시오. 추정세 납부액이 있는 경우 양식 1040, 26줄에 기입하십시오.

**자녀 및 부양 가족 보육 비용 세액공제.** 해당 세액공제를 받는 경우, 양식 2441을 작성하여 서면 신고서에 첨부하십시오. 세액공제를 스케줄 3(양식 1040), 2 및/또는 13g 들증 해당되는 줄에 기입하십시오. IRS는 해당 세액공제를 산정하지 않을 것입니다.

**순 보험료 세액공제.** 해당 세액공제를 받는 경우, 양식 8962, 보험료 세액공제를 작성하여 신고서에 첨부하십시오. 세액공제를 스케줄 3(양식 1040), 9줄에 기입하십시오. IRS는 해당 세액공제를 산정하지 않을 것입니다.

**고령자 또는 장애인에 대한 세액공제.** 해당 세액공제를 받는 경우, IRS가 금액을 산정할 수 있습니다. 스케줄 3(양식 1040), 6d 줄 옆의 줄에 “CEF”를 기입하고 서면 신고서에 스케줄 R(양식 1040)을 첨부하십시오. 스케줄 R(양식 1040)의 파트 I 박스에서 귀하의 납세자 구분과 나이를 확인하십시오. 해당하는 경우 파트 II와 파트 III, 11줄과 13줄을 작성하십시오.

**근로 소득 세액공제.** 해당 세액공제를 받는 경우, IRS가 금액을 산정할 수 있습니다. 양식 1040 또는 1040-SR, 27a줄의 점선 표시된 란에 “EIC”를 기입하십시오. EIC 산정 시 비과세 전투 수당을 사용하고자 하는 경우 “NCP”와 그 금액을 양식 1040 또는 1040-SR, 27b줄의 점선으로 표시된 란에 기입하십시오. EIC 산정을 위해 2019년 근로 소득 사용을 선택한다면 양식 1040 또는 1040-SR 27c줄의 점선에 2019년 근로 소득 액수를 입력하십시오.

적격 자녀가 있다면 스케줄 EIC(양식 1040), 근로 소득 세액공제를 기입하고 서면 신고서에 첨부하십시오. 스케줄 EIC, 2줄에 자녀의 사회 보장 번호를 제공하지 않은 경우 자녀가 2021년에 출생 및 사망하지 않은 한 세액공제가 삭감되거나 취소됩니다.

IRS에서 1996년 이후 귀하의 세액공제를 삭감 또는 취소한 경우, 신고서와 함께 양식 8862를 제출해야 합니다. 자세한 정보는 양식 1040의 설명서를 참조하십시오.

**서신 6419.** 2021년중에 자녀 세액공제 선급금을 수령했다면 서신 6419를 받을 것입니다. 이 서신을 기록물로 보관하십시오. 이 서신에 있는 정보를 이용해 2021년 세금 신고서에서 청구할 자녀 세액공제 금액 또는 스케줄 2(양식 1040)에 신고할 추가 세금의 액수를 산정하게 될 것입니다.

**초과 자녀 세액공제 선급금에 대한 추가 세금.** 2021년중에 자녀 세액공제 선급금을 수령했으며 스케줄 8812(양식 1040), 적격 자녀 및 기타 부양 가족에 대한 세액공제를 사용에 산정한 세액공제의 액수가 수령한 액수보다 적다면, 추가 세금에 대한 책임이 있을 수 있습니다. 스케줄 8812(양식 1040)을 작성하여 스케줄 2(양식 1040)에서 추가 세금 신고가 요구되는지 판단해 보십시오.

## 알림

**이 장 전체에서 사용하는 약자.** 이 장에서 해당되는 경우 다음 약자가 사용될 것입니다.

- ACTC는 추가 자녀 세액공제를 의미합니다.
- ATIN은 입양 납세자 식별 번호를 의미합니다.
- CTC는 자녀 세액공제를 의미합니다.
- ITIN은 개인 납세자 식별 번호를 의미합니다.
- NCTC는 환급불가 자녀 세액공제를 의미합니다.
- ODC는 기타 부양 가족에 대한 세액공제를 의미합니다.
- SSN은 사회 보장 번호를 의미합니다.
- RCTC는 환급가능 자녀 세액공제를 의미합니다.
- TIN은 납세자 식별 번호를 의미합니다. TIN은 ATIN, ITN 또는 SSN이 될 수 있습니다.

다른 약자도 이 장에서 사용될 수 있으며, 필요 시 정의됩니다.

**ACTC를 청구하는 신고서의 환급 지연.** IRS는 ACTC를 올바르게 청구하는 신고서의 환급을 2022년 2월 중순 이전에 진행할 수 없습니다. 이러한 지연은 ACTC와 관련된 부분만이 아닌 전체 환급에 적용됩니다.

## 14.

# 자녀 세액공제 및 기타 부양 가족에 대한 세액공제

## 새로운 소식

**스케줄 8812(양식 1040).** 자녀 세액공제 및 기타 부양 가족에 대한 세액공제 산정 및 신고의 단일 출처로 만들기 위해 스케줄 8812(양식 1040) 및 이의 설명서가 개정되었습니다. 이제 이 설명서에는 이 세액공제를 산정하기 위한 모든 해당 워크시트가 포함됩니다. 이로 인해 간행물 972, 자녀 세액공제는 개정되지 않을 것입니다. 간행물 972의 이전 연도 버전은, [IRS.gov/Pub972\(영어\)](https://irs.gov/Pub972(영어))를 방문하십시오.

**확대된 자녀 세액공제.** 2021년에는 2021년 말까지 만 18세가 되지 않은 적격 자녀에게도 자녀 세액공제가 적용됩니다. 또한, 자녀 세액공제의 최초 금액은 2021년 말까지 6세가 되지 않은 적격 자녀 한명 당 \$3,600으로, 또한 2021년 말까지 만 18세가 되지 않은 적격 자녀 한명 당 \$3,000으로 증가했습니다. 기타 자녀에 대한 세액공제는 확대되지 않았습니다.

**간소화된 환급가능 자녀 세액공제** 특정 거주 요건을 충족한다면 자녀 세액공제는 전부 환급 가능하며 산정하기 더욱더 쉽습니다. 이는 일을 하지 않고 심지어 소득이 없더라도 이 세액공제를 청구할 수 있다는 것을 의미합니다. 거주 요건을 충족하지 못한다면 2020년에 자녀 세액공제 및 기타 부양 가족에 대한 세액공제를 산정한 방법과 비슷한 방법으로 산정해야 합니다.

## 소개

CTC는 세액공제 자격을 갖춘 자녀 한명 당 최대 \$3,000(납세자의 과세 연도가 시작하는 일반 연도 말까지 만 6세가 되지 않은 적격 자녀의 경우 \$3,600)까지 세금을 삭감할 수 있는 세액공제입니다. 뒤에서 다룰 [RCTC, NCTC 및 ODC 한도](#)를 참조하십시오.

ACTC는 CTC 전액을 청구할 수 없는 경우 받을 수 있는 세액공제입니다.

ODC는 세액공제 자격을 갖춘 부양 가족 최대 \$500까지 세금을 삭감할 수 있는 세액공제입니다.

 간행물 503, 자녀 및 부양가족 보육 비용에서 설명한 자녀 및 부양 가족 보육 세액공제와 CTC 및 ACTC를 혼동하지 마십시오.

## 유용한 항목

다음을 보십시오.

### 양식 (및 설명서)

□ **스케줄 8812(양식 1040)** 적격 자녀 및 기타 부양 가족에 대한 세액공제

□ **8862** 불허 후 특정 공제 청구를 위한 정보

본 항목 및 기타 유용한 항목은 [IRS.gov/Forms](#)(영어)에서 확인하십시오.

## 납세자 식별 번호 요건

신고서 제출 기한까지 TIN을 보유해야 합니다. 귀하 또는 공동 제출 시 배우자가 2021년 세금 신고서 제출 기한(연장 기한 포함) 내에 SSN이나 ITIN을 발급 받지 않은 경우, 본래 또는 수정된 2021년 세금 신고서에서 RCTC, NCTC, ODC, 또는 ACTC를 청구할 수 없습니다.

ITIN을 2021년 세금 신고서 제출 기한(연장 기한 포함) 내에 신청하고 그 결과로 IRS가 ITIN을 발급한 경우, IRS는 귀하의 ITIN이 세금 신고서 제출 기한 내에 발급된 것으로 간주합니다.

RCTC, NCTC, 또는 ACTC에 청구할 적격 자녀는 각각 필수 SSN을 보유해야 합니다. 적격 자녀가 필수 SSN을 보유하지 않은 경우, 2021년 원본 또는 수정된 세금 신고서에서 해당 자녀의 RCTC, NCTC, 또는 ACTC를 청구할 수 없습니다. 필수 SSN은 고용에 유효한 번호로서 귀하의 2021년 세금 신고서 제출 기한(연장 기한 포함) 이전에 발급되어야 합니다.

귀하의 적격 자녀가 2021년 도중 출생하고 사망하였으며 귀하의 자녀가 SSN을 보유하고 있지 않았다면, 자녀의 출생 증명서, 사망 증명서, 또는 병원 기록을 첨부하십시오. 이 문서에는 자녀가 살아서 출생했다는 것이 반드시 보여져야 합니다.

귀하의 적격 자녀가 필수 SSN을 보유하지 않았지만 귀하의 2021년 세금 신고서 제출 기한(연장 기한 포함) 내에 발급된 다른 TIN 유형을 보유한 경우, 해당 자녀에 대해 ODC를 청구할 수 있습니다. 뒤에서 다룰 [기타 부양 가족에 대한 세액 공제 \(ODC\)](#)를 참조하십시오.

**ODC를 청구할 각 부양 가족은 신고서 제출 기한 내에 TIN을 보유해야 합니다.** 부양 가족이 귀하의 2021년 세금 신고서 제출 기한(연장 기한 포함) 내에 SSN, ITIN, 또는 ATIN을 발급 받지 않은 경우, 본래 또는 수정된 2021년 세금 신고서에서 해당 부양 가족에 대해 ODC를 청구할 수 없습니다.

부양 가족에 대한 ITIN 또는 ATIN을 2021년 세금 신고서 제출 기한(연장 기한 포함) 내에 신청하고 그 결과로 IRS가 ITIN 또는 ATIN을 발급한 경우, IRS는 ITIN 또는 ATIN이 세금 신고서 제출 기한 내에 발급된 것으로 간주합니다.

## 부적절한 청구

RCTC, NCTC, ACTC, 또는 ODC를 잘못 청구한 후 나중에 RCTC, NCTC, ACTC, 또는 ODC 규정에 대한 부주의 또는 의도적인 무시로 인한 오류라고 판정되는 경우 2년 동안 이러한 세액공제의 청구가 허용되지 않습니다. 사기로 인해 이러한 오류가 발생했다고 판정된 경우 10년 동안 이러한 세액공제의 청구가 허용되지 않습니다. 또한 과태료도 부과될 수 있습니다.

**양식 8862가 요구될 수 있습니다.** 2015년 이후의 연도에 대한 RCTC, NCTC, ACTC, 또는 ODC 가계산 또는 사무 착오 외의 사유로 거절되거나 삭감된 경우, 예외가 적용되지 않는 한 RCTC, NCTC, ACTC 나 ODC를 청구하는 세금 신고서에 양식 8862를 첨부해야 합니다. 양식 8862, 특정 세액공제 불허 후 이를 청구하기 위한 정보 및 이의 설명서에서 예외 적용 여부 등 자세한 정보를 확인하십시오.

## 자녀 세액공제 선급금 및 추가 세금

2021년 7월을 시작으로 12월 까지 IRS는 적격 자녀가 있는 납세자들에게 2021년 RCTC에 대한 선급금을 지급합니다. 이 선급금은 경제 충격 지원금 또는 자녀 세액공제 선급금 수령을 위해 온라인 미제출자 도구를 통해 IRS에 제공된 정보 포함, 2019 또는 2020년 세금 신고서의 정보, 그리고 [IRS.gov/CTCPortal](#)에 있는 자녀 세액공제 업데이트 포털을 통해 제공된 정보를 기반으로 2021년 세금 신고서에 청구될 RCTC 추정 액수의 50%에 대한 조기 지급금입니다. 납세자 구분 변경 또는 적격 자녀 명수 변경 등과 같은 연중 변경 사항들은 2021년 세금 신고서에서 받을 자격이 있는 자녀 세액공제 액수에 영향을 줄 수 있습니다.

**TIP** 선급금 수령 등록을 취소했을 경우 자녀 세액공제 선급금을 받지 않았을 수도 있습니다.

2021년에 자녀 세액공제 선급금을 수령했으나 귀하의 2021년 세금 신고서에 청구할 자격이 있는 세액공제의 액수가 수령한 액수보다 적다면, 추가 세금에 대한 책임이 있을 수도 있습니다. 스케줄 8812(양식 1040) 및 이의 설명서에서 더 많은 정보를 보십시오.

## 서신 6419

IRS는 귀하에게 지급된 자녀 세액공제 총액과 IRS가 귀하의 자녀 세액공제 선급금 산정을 위해 사용한 적격 자녀의 명수를 보고하는 서신 6419를 발송할 것입니다. 2021년 세금 신고서에서 청구할 자녀 세액공제 금액 또는 신고해야 할 추가 세금의 액수를 산정하기 위해 서신 6419가 필요할 것입니다. 서신 6419를 받지 않았다면 [IRS.gov/CTCPortal](#)에 있는 자녀 세액공제 업데이트 포털로 가거나 또는 800-908-4184로 전화해 필요한 정보를 얻으십시오. 스케줄 8812(양식 1040) 및 이의 설명서에서 더 많은 정보를 보십시오.

**부부 공동 제출.** 전년도 신고서를 부부 공동 제출로 제출했다면, 귀하와 귀하의 배우자 두명 다 서신 6419를 받을 것입니다.

## 자녀 세액공제 (CTC)

CTC는 자녀가 뒤에서 다를 추가 조건(나중에 다룰)에 부합하는 경우 자녀를 부양 가족으로 청구하는 납세자에게 적용됩니다.

**참고.** 이러한 세액공제는 귀하가 자격 요건에 해당하는 자녀 및 부양 가족 보유 비용 세액공제 및 근로 소득 세액공제와 다르며, 해당 공제에 추가로 적용됩니다.

CTC는 세액공제 자격을 갖춘 자녀당 최대 \$3,000(납세자의 과세 연도가 시작하는 일반 연도 말까지 만 6 세가 되지 않은 적격 자녀의 경우 \$3,600)의 세액공제를 청구할 수 있습니다. 그러나 뒤에서 다룰 [RCTC, NCTC 및 ODC 한도](#)를 참조하십시오.

CTC 청구에 관한 자세한 정보는 뒤에서 다룰 [RCTC, NCTC 및 ODC 청구](#)를 참조하십시오.

## CTC의 적격 자녀

자녀가 다음 조건에 모두 부합하면 CTC 자격에 해당합니다.

1. 자녀가 귀하의 아들, 딸, 의붓 자녀, 임시 입양 아, 형제, 자매, 의붓 형제, 의붓 자매, 이복 형

제, 이복 자매 또는 그들의 자녀인 경우(예: 손주, 조카 딸 또는 조카 아들).

2. 자녀가 2021년 말 기준 만 18세 미만인 경우.
3. 자녀가 2021년 생계의 절반 이상을 제공하지 않은 경우.
4. 해당 자녀가 2021년 중 절반을 초과한 기간 동안 귀하와 함께 생활한 경우(뒤에서 다룰 [함께 생활한 기간에 대한 예외](#)를 참조하십시오).
5. 해당 자녀가 세금 신고서에서 부양 가족으로 청구된 경우. 부양 가족 청구에 관한 자세한 정보는 [3장을](#) 참조하십시오.
6. 자녀가 해당 연도에 공동 신고서를 제출하지 않는 경우(또는 원천징수 소득세 또는 납부한 추정세의 환급만 청구하기 위해 제출하는 경우).
7. 자녀가 미국 시민, 미국 국민 또는 미국 거주 외국인인 경우. 자세한 정보는 간행물 519, 외국인을 위한 미국 세금 안내서를 참조하십시오. 입양한 자녀인 경우, 뒤에서 다룰 [입양 자녀](#)를 참조하십시오.

**예시.** 귀하의 자녀는 2021년 12월 30일에 만 18세가 되었습니다. 해당 자녀는 미국 시민이며, 귀하는 신고서에 자녀를 부양 가족으로 청구했습니다. 2021년 말 기준으로 만 18세 미만이 아니었으므로 RCT, NCTC, 또는 ACTC를 청구할 수 없습니다.

**TIP** 귀하의 자녀가 2021년 말 기준 만 18세 이상인 경우, 뒤에서 다룰 [다른 부양 가족에 대한 세액 공제 \(ODC\)](#)를 참조하십시오.

**입양 자녀.** 입양 자녀는 언제나 귀하의 자녀로 간주됩니다. 입양 자녀에는 법적 입양을 위해 합법적으로 귀하가 맡고 있는 아동도 포함됩니다.

귀하가 미국 시민 또는 국민이며, 2021년 내내 귀하의 가족 구성원으로서 입양 자녀와 함께 지낸 경우, 해당 자녀는 앞서 다룬 자녀 세액공제를 위한 적격 자녀 조건 7(또는 뒤에서 다룰 ODC 유자격자가 될 수 있는 조건 3)에 부합합니다.

**함께 지낸 시기에 대한 예외.** 자녀가 2021년에 출생 또는 사망하고, 자녀 생존 기간 중 절반을 초과하는 기간 동안 귀하의 집에서 지낸 경우, 2021년 중 절반을 초과하는 기간 동안 귀하와 함께 지낸 것으로 간주됩니다. 학교, 방학, 사업, 의료, 군복무, 또는 청소년 시설 구금 등 특별한 상황에 따라 귀하 또는 자녀가 일시적으로 부재한 경우, 해당 자녀가 귀하와 함께 지낸 것으로 간주합니다.

또한 유괴된 자녀 및 이혼 또는 별거 중인 부모의 자녀에게도 예외를 적용합니다. 자세한 내용은 3장 [거주지 테스트](#)를 참조하십시오.

**1명 이상의 적격 자녀.** 적격 자녀가 1명 이상의 적격 자녀에 해당한다면 특별 규칙이 적용됩니다. 자세한 내용은 3장의 [1명 이상의 적격 자녀](#)를 참조하십시오.

## 필수 SSN

CTC 적격 자녀에 부합하는 것과 더불어 자녀가 필수 SSN을 보유해야 합니다. 필수 SSN은 고용에 유효한 번호로서 귀하의 2021년 세금 신고서 제출 기한(연장 기한 포함) 이전에 사회 보장국(SSA)에서 발급해야 합니다.

**TIP** 귀하의 적격 자녀에게 필수 SSN이 없는 경우, 뒤에서 다룰 [다른 부양 가족에 대한 세액 공제 \(ODC\)](#)를 참조하십시오.

귀하의 자녀가 SSN을 발급 받을 당시 미국 시민이었다면 해당 SSN으로 취업이 가능합니다. 자녀의 사회보장 카드에 "Not Valid for

Employment”(고용에 유효하지 않음)라고 적혀 있고 자녀의 이민 신분이 변경되어 미국 시민 또는 영주권자가 되었다면, SSA에 해당 설명이 없는 새로운 사회복지 보장 카드를 요청하십시오. 하지만 자녀의 사회복지 보장 카드에 “Valid for Work Only With DHS Authorization”(DHS 허가 시에만 고용에 유효)이라고 적혀 있다면, 해당 자녀는 국토 안보부(DHS)의 허가가 유효한 동안에만 필수 SSN을 보유한 것입니다.

자녀가 필수 SSN을 보유하지 않은 경우, 본래 또는 수정된 2021년 세금 신고서에서 해당 자녀에 대해 CTC나 ACTC를 청구할 수 없습니다.

## 다른 부양 가족에 대한 세액공제(ODC)

이 세액공제는 뒤에서 설명할 추가 조건에 부합하는 부양 가족이 있는 사람에게 적용됩니다.

**참고.** 이러한 세액공제는 귀하가 청구할 수 있는 자녀 및 부양 가족 보육 비용 세액공제와 다르며, 해당 공제에 추가로 적용됩니다.

해당 세액공제에 청구할 수 있는 최대 금액은 적격 부양 가족당 \$500입니다. 뒤에서 다른 [RCTC, NCTC 및 ODC 한도](#)를 참조하십시오.

ODC 청구에 관한 자세한 정보는 뒤에서 다른 [RCTC, NCTC 및 ODC 청구](#)를 확인하십시오.

## ODC 적격 개인

다음 조건에 모두 부합하면 ODC 자격에 해당합니다.

- 해당 사람이 귀하의 세금 신고서에서 부양 가족으로 청구된 경우. 부양 가족 청구에 관한 자세한 정보는 [3장을](#) 참조하십시오.
- 해당 사람에 대해 RCTC, NCTC 나 ACTC를 청구할 수 없는 경우. 앞서 다른 [자녀 세액공제\(CTC\)](#)를 참조하십시오.
- 해당 사람이 미국 시민, 미국 국민 또는 미국 거주 외국인인 경우. 자세한 정보는 간행물 519를 참조하십시오. 해당 사람이 귀하의 입양 자녀인 경우, 앞서 다른 [입양 자녀](#)를 참조하십시오.

**예시.** 만 10 세 조카는 멕시코에 살고 있으며, 부양 가족 자격에 해당합니다. 조카는 미국 시민, 미국 국민 또는 미국 거주 외국인이 아닙니다. 이러한 경우 조카를 대상으로 ODC를 청구할 수 없습니다.



또한 같은 자녀를 대상으로 RCTC, NCTC, 또는 ACTC 와 ODC를 청구할 수 없습니다.

## 기한에 맞게 발급된 TIN

ODC 개인 자격을 갖추는 것과 더불어, 귀하의 2021년 세금 신고서 제출 기한(연장 기한 포함) 이내에 해당 부양 가족에게 발급된 SSN, ITIN, 또는 ATIN이 있어야 합니다. 기한 내에 해당 부양 가족에게 SSN, ITIN, 또는 ATIN이 발급되지 않은 경우, 해당 개인을 대상으로 본래 또는 수정된 2021년 신고서에서 ODC를 청구할 수 없습니다. 자세한 정보는 앞서 다른 [납세자 식별 번호 요건](#)을 참조하십시오.

## RCTC, NCTC, 및 ODC 한도

귀하의 수정된 조정총소득(AGI)이 귀하의 납세자 구분에 대한 아래의 나온 액수를 초과한다면 RCTC, NCTC, 또는 ODC 최대 공제 금액이 삭감될 수 있습니다.

- 부부 공동 제출 또는 적격 미망인 — \$150,000
- 세대주 — \$112,500
- 다른 모든 납세자 구분 — \$75,000

**AGI.** 귀하의 AGI는 양식 1040, 1040-SR, 또는 양식 1040-NR 11줄에 표시된 금액입니다.

RCTC, NCTC 및 ODC 한도에 대한 더 많은 정보는 스케줄 8812(양식 1040)의 설명서를 보십시오.

## RCTC, NCTC 및 ODC 청구

RCTC, NCTC, 또는 ODC를 청구하려면 다음 요건에 부합해야 합니다.

- 양식 1040, 1040-SR, 또는 1040-NR을 제출하고 RCTC, NCTC, 또는 ODC를 청구하는 각 부양 가족의 이름과 TIN을 포함시킵니다.

- 해당되는 경우 양식 8862를 제출해야 합니다. 앞서 다른 [부적절한 청구](#)를 참조하십시오.
- 귀하 및 배우자(공동 제출 시)의 세금 신고서에 기한 내에 발급된 TIN을 기입해야 합니다. 앞서 다른 [납세자 식별 번호 요건](#)을 참조하십시오.
- CTC를 청구하는 만 18세 미만 적격 자녀마다 세금 신고서 부양 가족 섹션의 (2)열에 해당 자녀의 필수 SSN을 기입하고 (4)열의 자녀 세액 공제 빙간에 표시해야 합니다. 앞서 다른 [자녀 세액 공제\(CTC\)](#)를 참조하십시오.
- ODC를 청구하는 부양 가족마다 세금 신고서의 부양 가족 섹션의 (2)열에 기한 내에 발급된 부양 가족의 TIN을 기입하고 (4)열의 기타 부양 가족에 대한 세액공제 빙간에 표시해야 합니다. 앞서 다른 [다른 부양 가족에 대한 세액공제\(ODC\)](#)를 참조하십시오.



동일한 사람에 대해 자녀 세액공제와 기타 부양 가족에 대한 세액공제를 동시에 표시하지 마십시오.

## 추가 자녀 세액공제(ACTC)

CTC 전액보다 적은 금액을 받는 특정 개인에 해당하는 세액공제입니다.

**ACTC는** ACTC 산정에 사용할 수 없습니다. 오직 CTC만 ACTC 산정에 사용할 수 있습니다. CTC 없이 ODC만 청구하는 경우 ACTC를 청구할 수 없습니다.

**해외 근로 소득.** 양식 2555(해외 근로 소득 관련)을 제출하는 경우 ACTC를 청구할 수 없습니다.

**ACTC 청구하는 방법.** 추가 자녀 세액공제를 청구하려면 스케줄 8812(양식 1040) 및 이의 설명서를 보십시오.

























# 2021년 세금 계산 워크시트—16줄



양식 1040 설명서의 16줄에서 세금 산정을 위해 아래 워크시트를 사용해야 하는지를 확인하십시오.

**참고.** 이 워크시트를 사용하여 유자격 배당금 및 자본이득 세금 워크시트, 스케줄 D 세금 워크시트, 스케줄 J, 양식 8615, 해외 근로 소득세 워크시트 등 다른 양식이나 워크시트 금액에 대한 세금을 계산하려면 해당 양식이나 워크시트의 금액은 찾고자 하는 금액에 해당하는 행의 (a)열에 기입하십시오. 계산 결과를 귀하가 작성하는 양식이나 워크시트의 적절한 줄에 기입하십시오.

**섹션 A**—귀하의 납세자 구분이 **미혼인** 경우 사용하십시오. 아래 중 해당하는 행을 작성하십시오.

과세대상 소득. 15줄 금액이-	(a) 15줄의 금액 기입	(b) 곱한 금액	(c) (a)와 (b) 곱하기	(d) 를 제한 결과	세금. (c)에서 (d)를 제합니다. 여 기 및 양식 1040 또는 1040-SR의 16줄에 결과를 기입합니다.
\$100,000 이상 \$164,925 이하	\$	× 24%(0.24)	\$	\$ 5,979.00	\$
\$164,925 초과 \$209,4250 이하	\$	× 32%(0.32)	\$	\$ 19,173.00	\$
\$209,425 초과 \$523,600 이하	\$	× 35%(0.35)	\$	\$ 25,455.75	\$
\$523,600 초과	\$	× 37%(0.37)	\$	\$ 35,927.75	\$

**섹션 B**—귀하의 납세자 구분이 **부부 공동 제출** 또는 **적격 미망인** 경우 사용하십시오. 아래 중 해당하는 행을 작성하십시오.

과세대상 소득. 15줄 금액이-	(a) 15줄의 금액 기입	(b) 곱한 금액	(c) (a)와 (b) 곱하기	(d) 를 제한 결과	세금. (c)에서 (d)를 제합니다. 여 기 및 양식 1040 또는 1040-SR의 16줄에 결과를 기입합니다.
\$100,000 이상 \$172,750 이하	\$	× 22%(0.22)	\$	\$ 8,503.00	\$
\$172,750 초과 \$329,850 이하	\$	× 24%(0.24)	\$	\$ 11,958.00	\$
\$329,850 초과 \$418,850 이하	\$	× 32%(0.32)	\$	\$ 38,346.00	\$
\$418,850 초과 \$628,300 이하	\$	× 35%(0.35)	\$	\$ 50,911.50	\$
\$628,300 초과	\$	× 37%(0.37)	\$	\$ 63,477.50	\$

**섹션 C**—귀하의 납세자 구분이 **부부 별도 제출**인 경우 사용하십시오. 아래 중 해당하는 행을 작성하십시오.

과세대상 소득. 15줄 금액이-	(a) 15줄의 금액 기입	(b) 곱한 금액	(c) (a)와 (b) 곱하기	(d) 를 제한 결과	세금. (c)에서 (d)를 제합니다. 여 기 및 양식 1040 또는 1040-SR의 16줄에 결과를 기입합니다.
\$100,000 이상 \$164,925 이하	\$	× 24%(0.24)	\$	\$ 5,979.00	\$
\$164,925 초과 \$209,425 이하	\$	× 32%(0.32)	\$	\$ 19,173.00	\$
\$209,425 초과 \$314,150 이하	\$	× 35%(0.35)	\$	\$ 25,455.75	\$
\$314,150 초과	\$	× 37%(0.37)	\$	\$ 31,738.75	\$

**섹션 D**—귀하의 납세자 구분이 **세대주인** 경우 사용하십시오. 아래 중 해당하는 행을 작성하십시오.

과세대상 소득. 15줄 금액이-	(a) 15줄의 금액 기입	(b) 곱한 금액	(c) (a)와 (b) 곱하기	(d) 를 제한 결과	세금. (c)에서 (d)를 제합니다. 여 기 및 양식 1040 또는 1040-SR의 16줄에 결과를 기입합니다.
\$100,000 이상 \$164,900 이하	\$	× 24%(0.24)	\$	\$ 7,431.00	\$
\$164,900 초과 \$209,400 이하	\$	× 32%(0.32)	\$	\$ 20,623.00	\$
\$209,400 초과 \$523,600 이하	\$	× 35%(0.35)	\$	\$ 26,905.00	\$
\$523,600 초과	\$	× 37%(0.37)	\$	\$ 37,377.00	\$

# 2021년 세율표



세율표는 모든 과세 대상 소득 수준에 적용되는 세율을 확인할 수 있도록 표시됩니다. 세율표를 귀하의 세금 산정에 사용하지 마십시오. 대신 [13장](#)을 참조하십시오..

## 스케줄 X — 귀하의 납세자 구분이 미혼일 경우

귀하의 과세 대상 소득이:	다음 금액 사이일 경우	세액은:	다음 금액을 초과한 금액 곱하기 앞의 세율
다음 금액과—			
\$0	\$9,950	- - - - - 10%	\$0
9,950	40,525	\$995.00 + 12%	9,950
40,525	86,375	4,664.00 + 22%	40,525
86,375	164,925	14,751.00 + 24%	86,375
164,925	209,425	33,603.00 + 32%	164,925
209,425	523,600	47,843.00 + 35%	209,425
523,600	- - - - -	157,804.25 + 37%	523,600

## 스케줄 Y-1 — 귀하의 납세자 구분이 부부 공동 제출 또는 적격 미망인일 경우

귀하의 과세 대상 소득이:	다음 금액 사이일 경우	세액은:	다음 금액을 초과한 금액 곱하기 앞의 세율
다음 금액과—			
\$0	\$19,900	- - - - - 10%	\$0
19,900	81,050	\$1,990.00 + 12%	19,900
81,050	172,750	9,328.00 + 22%	81,050
172,750	329,850	29,502.00 + 24%	172,750
329,850	418,850	67,206.00 + 32%	329,850
418,850	628,300	95,686.00 + 35%	418,850
628,300	- - - - -	168,993.50 + 37%	628,300

## 스케줄 Y-2 — 귀하의 납세자 구분이 부부 별도 제출일 경우

귀하의 과세 대상 소득이:	다음 금액 사이일 경우	세액은:	다음 금액을 초과한 금액 곱하기 앞의 세율
다음 금액과—			
\$0	\$9,950	- - - - - 10%	\$0
9,950	40,525	\$995.00 + 12%	9,950
40,525	86,375	4,664.00 + 22%	40,525
86,375	164,925	14,751.00 + 24%	86,375
164,925	209,425	33,603.00 + 32%	164,925
209,425	314,150	47,843.00 + 35%	209,425
314,150	- - - - -	84,496.75 + 37%	314,150

## 스케줄 Z — 귀하의 납세자 구분이 세대주일 경우

귀하의 과세 대상 소득이:	다음 금액 사이일 경우	세액은:	다음 금액을 초과한 금액 곱하기 앞의 세율
다음 금액과—			
\$0	\$14,200	- - - - - 10%	\$0
14,200	54,200	\$1,420.00 + 12%	14,200
54,200	86,350	6,220.00 + 22%	54,200
86,350	164,900	13,293.00 + 24%	86,350
164,900	209,400	32,145.00 + 32%	164,900
209,400	523,600	46,385.00 + 35%	209,400
523,600	- - - - -	156,355.00 + 37%	523,600

# 납세자의 권리

이 섹션은 납세자의 권리와 조사, 이의신청, 징수 및 환급 절차를 설명합니다.

## Taxpayer Bill of Rights (납세자 권리 헌장)

**1. 정보를 제공 받을 권리.** 납세자는 세법 준수를 위해 해야 할 일을 알아 할 권리가 있습니다. 모든 세무 양식, 설명서, 간행물, 안내문 및 서신에서 법률과 IRS 절차에 대한 명확한 설명을 제공 받을 권리가 있습니다. 납세자의 세금 계정에 대한 IRS 결정을 안내 받고 결과에 대한 명확한 설명을 제공 받을 권리가 있습니다.

**2. 양질의 서비스를 받을 권리.** 납세자는 IRS 외의 업무 처리에서 신속하고 정중하며 전문적인 지원을 받고, 쉽게 이해할 수 있는 방식으로 설명을 들으며, IRS에서 명확하고 쉽게 이해 할 수 있는 의사소통 내용을 전달 받고, 부적절한 서비스에 대해 감독자에게 발언할 수 있는 권리가 있습니다.

**3. 정확한 금액의 세금만을 납부할 권리.** 납세자는 이자와 과태료를 포함하여 합법적으로 내야 하는 세금만 납부하고 IRS가 모든 세금 납부를 적절하게 적용하도록 할 권리가 있습니다.

**4. IRS의 결정에 이의를 신청하고 청취할 권리.** 납세자는 IRS의 공식 행동 또는 제안된 행동에 대응하여 이의를 신청하고 추가 문서를 제공하며, IRS가 기한 내에 제기된 이의 및 문서를 신속하고 공정하게 간주할 것으로 기대하며, IRS가 납세자의 입장에 동의하지 않는 경우 답변을 받을 권리가 있습니다.

**5. 독립된 재판소에서 IRS의 결정에 이의를 신청할 권리.** 납세자는 과태료 등 대부분의 IRS 결정에 타당하고 공정한 행정적 이의를 신청하고 재심리국의 결정과 관련하여 서면 답변을 받을 권리가 있습니다. 납세자는 일반적으로 사건을 법원에 제기할 권리가 있습니다.

**6. 종결성에 대한 권리.** 납세자는 IRS의 입장에 이의를 신청할 수 있는 최대 기한 및 IRS가 특정 세무 연도에 감사를 하거나 체납 세금을 징수하는 최대 기한을 알 권리가 있습니다. 납세자는 IRS가 언제 감사를 완료했는지 알 권리가 있습니다.

**7. 개인 정보 보호 권리.** 납세자에게는 IRS의 질의, 조사 또는 집행 행동이 법률을 준수하고 필요 이상으로 침해하지 않으며, 조사 및 압류 보호 등 모든 적법한 절차 권한을 존중하고, 해당되는 경우 징수 적법 절차 공정회를 제공할 것이라고 기대할 권리가 있습니다.

**8. 기밀 유지 권리.** 납세자에게는 본인이 허락하거나 법적으로 승인된 경우를 제외하고 IRS가 세무 정보를 공개하지 않을 것을 기대할 권리가 있습니다. 납세자에게는 직원, 신고서 작성 대행인 및 납세자의 신고서 정보를 잘못 사용하거나 공개하는 다른 사람에게 적절한 조치를 취할 것을 기대할 권리가 있습니다.

**9. 대변인을 선임할 권리.** 납세자에게는 IRS와 연락을 취하는 동안 본인의 선택에 따라 승인된 대변인을 선임할 권리가 있습니다. 납세자에게는 대변인을 고용할 능력이 없는 경우 저소득 납세자 클리닉에서 도움을 구할 권리가 있습니다.

**10. 공정하고 타당한 세금 제도에 대한 권리.** 납세자에게는 기저 체무, 지불 능력 또는 기한 내에 정보를 제공할 능력에 영향을 줄 수 있는 사실 및 정황을 조사 체계에서 고려할 것을 기대할 권리가 있습니다. 납세자에게는 재정 곤란을 겪거나 IRS가 정규 경로를 통해 세금 문제를 기한 내에 적절하게 해결하지 않은 경우 납세자 보호 서비스에서 지원 받을 권리가 있습니다.

## 세무 조사 (감사)

IRS는 납세자 대부분의 신고서를 제출한대로 접수합니다. IRS에서 귀하의 신고서에 대해 질의하거나 조사를 위해 선택한 경우 귀하가 부정직하다는 것을 시사하지 않습니다. 이러한 질의나 조사의 결과로 세금이 추가될 수도 그렇지 않을 수도 있습니다. IRS는 변경 없이 귀하의 사건을 종결하거나, 귀하가 환급을 받을 수도 있습니다.

조사를 위해 신고서를 선택하는 과정은 일반적으로 다음 중 한 가지 방법으로 시작됩니다. 첫 번째, IRS는 부정확한 금액이 포함될 가능성이 있는 신고서를 확인하기 위해 컴퓨터 프로그램을 사용합니다. 이러한 프로그램은 양식 1099 및 양식 W-2 등의 정보 신고서, 과거 조사 또는 준수 프로젝트에서 확인한 특정 문제를 바탕으로 할 수 있습니다. 두 번째, IRS는 신고서에 부정확한 금액이 포함될 가능성이 표시된 외부 출처 정보를 이용합니다. 이러한 출처로는 신문, 공공 기록 및 개인이 포함될 수 있습니다. 이러한 정보가 정확하고 신뢰할 수 있다고 판단하는 경우 이를 사용하여 조사를 위한 신고서를 선택할 수 있습니다.

간행물 556, 신고서, 이의신청 권리, 환급 청구 조사는 IRS가 조사에서 따르는 규칙과 절차를 설명합니다. 다음 섹션은 조사를 진행하는 방식을 간략히 소개합니다.

**우편.** IRS는 많은 조사와 질의를 우편으로 처리합니다. IRS는 추가 정보 요구 또는 귀하의 신고서를 변경해야 하

는 사유를 서신으로 발송합니다. 귀하는 우편으로 응답하거나 조사원과 개인 인터뷰를 요청할 수 있습니다. 귀하가 요청 받은 정보를 우편으로 송부하거나 설명을 제공한 경우, IRS는 귀하의 답변에 동의하거나 그렇지 않을 수 있으며 변경사항이 있는 경우 사유를 설명할 것입니다. 이해할 수 없는 내용이 있다면 주저 없이 우편으로 요청하시기 바랍니다.

**인터뷰.** IRS가 개인 인터뷰를 통해 조사를 진행한다고 통지하거나 귀하가 그러한 인터뷰를 요청하는 경우, 귀하와 IRS에게 모두 편리한 합리적인 시간과 장소에서 조사를 진행하도록 요청할 권리가 있습니다. 조사원이 귀하의 신고서 변경을 제안하는 경우, 해당 변경의 이유를 설명할 것입니다. 이러한 변경에 동의하지 않는 경우, 조사원의 감독자를 만날 수 있습니다.

**반복 세무 조사.** IRS에서 지난 2년간 제출한 신고서에서 같은 항목을 조사하였고 귀하가 납부할 체납 세금에 변경을 제안한 바가 없는 경우, 조사 중단 여부를 확인할 수 있도록 IRS에 최대한 빨리 연락하십시오.

## 이의신청

조사원이 제안한 변경에 동의하지 않는 경우 IRS 재심리국에 이의를 신청할 수 있습니다. 대부분의 의견 차이는 시간과 비용이 드는 법정 소송 없이 해결 가능합니다. 귀하의 이의신청 권리와는 간행물 5, 이의신청 권리 및 동의하지 않는 경우 항의 방법 및 간행물 556, 신고서 조사, 이의신청 권리, 및 환급 청구에서 상세하게 설명하고 있습니다.

재심리국 이용을 원치 않거나 재심리국 소견에 동의하지 않는 경우, 미국 조세 법원, 연방 청구법원 또는 거주지의 미 연방 지방 법원에 사건을 제기할 수 있습니다. 사건을 법원에 제기한 경우, IRS는 귀하가 적절한 체납 세금을 표시하기 위해 적절한 기록을 보관했는지, IRS에 협조했는지, 다른 특정 조건에 부합하는지 등 특정 사실을 증명할 부담을 지게 됩니다. 법원이 귀하의 사건 중 대부분의 문제에서 귀하에게 동의하고 IRS의 입장이 대부분 정당하지 않다고 판단하는 경우 귀하의 행정 및 소송 비용 중 일부를 회수할 수 있습니다. 이의 제기 시스템 진행 등 사건을 행정적으로 해결하고자 시도하고 사건 해결에 필요한 정보를 제공하지 않은 한 이러한 비용을 회수할 수 없습니다.

## 징수

간행물 594, IRS 징수 절차에서는 연방 세금 납부와 관련한 귀하의 권리와

책임을 설명합니다. 해당 간행물은 다음과 같습니다.

- 납부할 세금이 있을 경우 취해야 하는 행동. 또한 납세 고지서를 받았는데 잘못되었다고 생각하는 경우 취해야 하는 조치를 설명합니다. 또한 분할 납부, 징수 조치 지연, 세액 조정 제출을 다룹니다.
- IRS 징수 조치. 선취권, 선취권 해제, 압류, 압류 해제, 차압 및 판매, 재산 해제를 다룹니다.
- IRS가 국무부에 심각한 체납 세금 부채 증명서를 제출하면 일반적으로 여권 신청이 거부되고 여권 취소로 이어질 수 있습니다.

귀하의 징수 이의신청 권리와 간행물 1660, 징수 이의제기 권리에서 자세하게 설명하고 있습니다.

**무고한 배우자에 대한 면제.** 일반적으로 귀하와 배우자는 각각 공동 세금 신고서에 표시된 세금과 이자, 과태료 전액을 납부할 책임이 있습니다. 하지만 무고한 배우자에 대한 면제 자격 조건을 갖춘 경우 부분 공동 채무의 일부나 전체를 면제 받을 수 있습니다. 면제를 신청하면서 양식 8857, 무고한 배우자에 대한 면제 신청서를 제출해야 합니다. 무고한 배우자에 대한 면제에 관한 자세한 정보는 간행물 971, 무고한 배우자에 대한 면제 및 양식 8857을 참조하십시오.

**제 삼자와의 연락 가능성.** 일반적으로 IRS는 귀하 및 적법하게 승인된 대리인과 직접 업무를 처리합니다. 하지만 귀하가 제공할 수 없는 정보가 필요하거나 수령한 정보를 검증하기 위해 다른 사람과 논의하기도 합니다. IRS가 이웃, 은행, 고용주, 직원 등 다른 사람과 연락하는 경우, 일반적으로 귀하의 이름 등 제한적인 정보만 알려야 합니다. 법에 따라 IRS는 찾고자 하는 정보를 획득 또는 검증하기 위해 필요한 정보 이상으로 공개할 수 없습니다. 귀하의 사건 관련 활동이 있는 동안 IRS는 지속적으로 다른 사람들에게 연락해야 할 수 있습니다. IRS가 다른 사람과 연락하는 경우, 귀하에게는 연락한 사람의 목록을 요청할 권리가 있습니다. 귀하는 전화나 서면으로, 또는 개인 면담 중에 이러한 요청을 할 수 있습니다.

## 환급

세금을 초과 납부했다고 생각하는 경우 환급을 청구할 수 있습니다. 일반적으로 원본 세금 신고서를 제출일을 기준으로 3년 이내 또는 세금 납부일을 기준으로 2년 이내 중 더 늦게 도래하는 기한 내에 환급을 청구해야 합니다. 법에서는 일반적으로 귀하가 신고서를 제출하거나 환급을 청구한 날짜로부터 45일 이내에 환급 금액이 지급되지 않은 경우, 환급액에 이자를 제

공합니다. 간행물 556, 세금 신고서, 이의신청 권리, 환급 청구에서 환급에 대한 자세한 정보를 확인할 수 있습니다.

환급 받을 금액이 있는데 세금 신고서를 제출하지 않은 경우, 일반적으로 세금 신고서 제출 기한 (기한 연장 포함)으로부터 3년 이내에 세금 신고서를 제출해야 환급을 받을 수 있습니다.

## 납세자 보호 서비스

TAS는 IRS 내 독립 기관으로서 귀하의 납세자 권리를 보호할 수 있습니다.

다. 귀하에게 곤란을 일으키는 세금 문제가 있거나 IRS와 문제 해결을 시도했지만 성공하지 못한 경우 도움을 제공할 수 있습니다. 귀하가 항상 무료로 제공되는 지원 자격을 갖춘 경우, TAS는 가능한 모든 도움을 제공합니다. [TaxpayerAdvocate.IRS.gov\(영어\)](#)에 방문하거나 1-877-777-4778 번호로 전화하십시오.

## 세금 정보

IRS는 다음과 같은 양식, 간행물 및 추가 정보 출처를 제공합니다.

- 온라인: IRS.gov.

## 세금 관련 도움을 얻는 방법

세금 문제에 대한 질문이 있거나; 세금 신고서 작성 도움이 필요하거나; 무료 간행물, 양식 또는 설명서를 다운로드하거나 [IRS.gov](#)에 방문하여 즉각 도움이 되는 자료를 찾아 보십시오.

**세금 신고서 작성 및 제출.** 고용주에게 모든 급여와 소득 증명서 (양식 W-2, W -2G, 1099 -R, 1099 -MISC, 1099 -NEC 등); 실업 수당 명세서 (우편 또는 전자식) 또는 기타 정부 지급 명세서 (양식 1099 -G);를 받고 은행 및 투자 회사에서 이자 및 배당금 및 은퇴 플랜 증명서 (양식 1099)를 받은 이후에, 세금 신고서 작성과 제출을 선택할 수 있는 몇 가지 옵션이 있습니다. 직접 세금 신고서 작성은 해도 되며, 무료 신고서 작성은 자격이 있는지 알아보거나 또는 세무 전문가를 고용하여 신고서를 작성하십시오.

 2021년에 경제 총격 지원금 (EIP)을 받았다면 통지서 1444-C, 귀하의 경제 총격 지원금을 참고하십시오. 자녀 세액공제 선급금을 받았다면 서신 6419를 참고하십시오.

**무료 세금 신고서 작성 옵션.** IRS.gov를 방문하여 다음과 같이 온라인으로 또는 지역 사회에서 세금 신고서 작성 및 제출 관련 옵션을 확인하십시오.

- 무료 신고.** 이 프로그램은 유명 브랜드 소프트웨어를 사용하여 연방 세금 신고서를 무료로 작성 및 제출 또는 기입 가능 무료 제출 양식입니다. 하지만 주 세금 신고서 작성은 무료 신고를 통해 이용이 불가능할 수 있습니다. [IRS.gov/FreeFile\(한국어 클릭\)](#)을 방문하여 무료 온라인 연방 세금 신고서 작성, 전자 제출 및 직접 입금 또는 납부 옵션을 선택할 자격이 되는지 알아보십시오.

- VITA.** 자원자의 소득세 신고 지원(VITA) 프로그램은 저소득 납세자, 장애가 있는 납세자, 또는 영어 구사 능력이 제한적이어서 세금 신고서를 작성하는 데 도움

이 필요한 납세자를 대상으로 세금 신고를 무료로 지원합니다. [IRS.gov/VITA\(한국어 클릭\)](#)을 방문하거나, IRS2Go 무료 앱을 다운로드하거나 800-906-9887로 전화하여 무료 세금 신고서 작성에 관한 정보를 얻으십시오.

- TCE.** 고령자를 위한 세무 상담 (TCE) 프로그램에서는 만 60세 이상의 모든 고령 납세자를 대상으로 세금 신고를 무료로 도와 드립니다. TCE 자원 봉사자들은 은퇴 연금을 비롯하여 고령자에게 초점을 맞춘 퇴직 관련 사안에 관한 질문에 답변을 제공해드립니다. [IRS.gov/TCE\(한국어 클릭\)](#)을 방문하거나, IRS2Go 무료 앱을 다운로드하거나 888-227-7669로 전화하여 전화하여 무료 세금 신고서 작성에 관한 정보를 얻으십시오.

- MilTax.** 미국 군인의 일원이거나 적격 퇴역 군인은 미국 국방부의 Military OneSource를 통해 제공하는 무료 세금 신고 서비스인 MilTax를 사용할 수 있습니다. 더 많은 정보는 [MilitaryOneSource\(영어\)](#) ([MilitaryOneSource.mil/Tax\(영어\)](#))을 방문하십시오.

또한 IRS는 소득 수준에 관계없이 온라인에서 작성 후 전자 제출이 가능한 무료 기입 가능 양식을 제공합니다.

**온라인 도구를 사용하여 신고서 작성 시 도움 얻기.** [IRS.gov/Tools\(한국어 클릭\)](#)을 방문하여 아래에 있는 정보를 얻으십시오.

- 근로 소득 세액 공제 도우미** ([IRS.gov/EITCAssistant\(한국어 클릭\)](#))는 귀하가 근로소득 세액 공제(EIC)를 받을 자격이 되는지 확정해줍니다.
- The 온라인 EIN 신청서** ([IRS.gov/EIN\(한국어 클릭\)](#))는 고용주 식별 번호(EIN)를 얻는데 도움이 됩니다.
- 세금 원천징수 추정기(한국어 클릭)** ([IRS.gov/W4app\(영어\)](#))는

- 세무 질문: [IRS.gov/help/tax-law-questions\(영어\)](#) 및 [세금 관련 도움을 얻는 방법](#).
- 양식 및 간행물: [IRS.gov/Forms\(영어\)](#) 및 [IRS.gov/OrderForms\(한국어 클릭\)](#).
- 소규모 사업체 웹사이트: 소규모 사업체는 1-888-REG-FAIR 번호로 전화하여 규제 절차에 참여하고 IRS의 집행 조치에 대한 의견을 제시할 수 있습니다.

답을 찾는 데 도움이 되는 수백 가지 대화형 링크를 확인할 수 있습니다.

- 또한 전자 방식 제출 소프트웨어에서 세법 정보에 접근할 수도 있습니다.

**세금 신고서를 작성해줄 사람이 필요합니까?** 등록된 세무사, 개인 회계사 (CPA), 변호사 및 자격증 무보유자 등 다양한 종류의 세금 신고서 작성대행 인들이 존재합니다. 세금 신고서 작성 대행을 의뢰하기로 선택했다면 대행 업자를 현명하게 선택하십시오. 유료 세금 신고서 작성 대행인 이란:

- 전반적으로 실질적인 신고서의 정확도에 대한 책임이 첫번째로 있으며,
- 신고서에 서명해야하고,
- 작성자 세금 식별 번호 (PTIN) 기입이 의무입니다.

비록 신고서 작성대행인이 항상 신고서에 서명을 하지만 작성자가 정확하게 신고서를 작성할 수 있게 모든 정보를 제공해야 할 궁극적인 책임은 귀하에게 있습니다. 유료 세금 신고서 작성 대행을 하는 사람은 세무에 관한 깊은 지식이 있어야 합니다. 세금 신고서 작성자를 선택하는 방법에 대한 더 많은 정보는 IRS.gov에서 [세금 신고서 작성대리인 선택하는 팁](#)을 방문하십시오.

**자녀 세액공제 선급금.** 2021년 7월부터 12월까지, 일정한 기준에 맞고 적격 자녀가 있는 납세자들에게 선급금이 자동적으로 지급됩니다. 자녀 세액공제 선급금은 2021년 신고서에 납세자가 올바르게 청구할 수 있는 추정 자녀 세액공제의 50%에 대한 조기 지급금입니다. [IRS.gov/AdvCTC\(한국어 클릭\)](#)을 방문하여 이 지급금에 대한 더 많은 정보와 귀하의 세금에 미치는 영향에 대해 알아보십시오.

**코로나바이러스.** IRS.gov/Coronavirus에서 코로나바이러스 여파 관련 정보나 개인, 가족, 소규모 사업체 또는 대형 사업체 및 면세 기관을 위한 세금 감면 정보를 보십시오.

**고용주의 온라인 사업체 서비스 이용을 위한 등록.** 사회 복지 보장국 (SSA)은 [SSA.gov/employer](#)에서 CPA나, 회계사, 개인 세무사 또는 양식 W-2, 임금 및 세금 명세서와 양식 W-2c, 수정된 임금 및 세금 명세서를 처리하는 사람들에게 신속하고, 무료로, 그리고 안전하게 W-2 온라인 제출하는 옵션을 제공합니다.

**IRS 소셜 미디어.** [IRS.gov/SocialMedia\(영어\)](#)에 방문하여 IRS가 세금 변경사항, 사기 알림, 계획, 제품 및 서비스에 대한 최신 정보를 공유하기 위해 사용하는 여러 소셜 미디어를 확인하십시오. IRS에서는 개인 정보와 보안이 우선순위입니다. IRS는 이러한 도구를 사용하여 공공 정보를 공유합니다. 귀하의 사회 보장 번호 (SSN)이나 다른 기밀 정보를 소셜 미디어 사이트에 올리지 마십시오. 소셜 네트워킹 사이트를 이용할 때에는 항상 신분을 보호하십시오.

다음 IRS YouTube 채널에서는 여러 세금 관련 주제를 영어와 스페인어 및 미국 수화로 제작한 짧은 정보 동영상을 제공합니다.

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

**IRS 동영상 시청.** IRS 동영상 포털 ([IRSVideo.gov\(영어\)](#))에는 개인과 소기업, 세무 전문가를 위한 동영상과 오디오 자료가 수록되어 있습니다.

**온라인에서 다른 언어로 세무 정보 얻기.** 영어가 모국어가 아니라면 [IRS.gov/MyLanguage](#)에서 관련 정보를 찾을 수 있습니다.

**무료 전화상 통역 (OPI) 서비스.** IRS는 OPI 서비스를 제공함으로써 다중 언어 고객에게 봉사하는 것에 헌신합니다. OPI 서비스는 연방 정부의 자금 지원을 받는 프로그램이며 납세자 지원센터 (TACS) 다른 IRS 사무실 및 모든 VITA/TCE 신고서 사무실에서 이용 가능합니다. OPI 서비스는 350 가지 이상의 언어 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, 대형 활자, 오디오 등등)의 현재 및 미래 보조 품목과 서비스에 관한 질문에 응답할 수 있습니다.

**세무 양식 및 간행물 얻기.** [IRS.gov/Forms\(영어\)](#)에 방문하여 필요한 양식, 설명서 및 간행물을 열람, 다운로드 또는 인쇄하십시오. 또는 [IRS.gov/OrderForms\(한국어 클릭\)](#)에 방문하여 양식을 주문할 수 있습니다.

**세금 간행물 및 설명서 전자책 (eBook) 형식으로 얻기.** [IRS.gov/eBooks\(영어\)](#)에서 인기있는 세금 간행물 및 설명서 (양식 1040의 설명서도 포함)를 모바일 기기를 통해 eBook으로 다운로드하거나 볼 수 있습니다.

**참고.** IRS eBook은 애플사의 아이패드의 iBook을 이용해 테스트되었습니다. 당국의 Ebook은 다른 Ebook 읽기 도구로는 테스트되지 않았으며 eBook의 기능이 제대로 작동하지 않을 수 있습니다.

**온라인 계정에 접속하십시오 (개인 납세자만 해당).** [IRS.gov/Account\(한국어 클릭\)](#)를 방문하여 귀하의 연방 세금 계정 관련 정보에 안전하게 접속하십시오.

- 연도별로 분류된 미납 세액 잔액을 보십시오.
- 납부 계획의 세부사항 보기 또는 새로운 납부 계획을 신청하십시오.
- 세금 납부, 지난 5년간의 납부 내역 및 계류 또는 예정된 납부금을 보십시오.
- 가장 최근 세금 신고서의 주요 데이터, EIP 액수 및 증명서 등을 포함한 귀하의 세금 기록에 접속하십시오.
- 선택된 몇 가지 IRS 통지서의 디지털 사본을 보십시오.
- 세무 전문가가 보낸 정보 승인 요청 허용 또는 거절을 하십시오.
- 주소 또는 선호하는 연락 방법을 업데이트 하십시오.

**세무 전문가 계정.** 이 도구는 세무 전문가 귀하의 개인 납세자 [IRS 온라인 계정](#) 접속 허가 신청의 제출을 가능하게 합니다. 더 많은 정보를 보려면 [IRS.gov/TaxProAccount\(영어\)](#)를 방문하십시오.

**직접 입금 사용.** 세금 환급을 받는 가장 빠른 방법은 전자 제출을 하고 직접 입금을 선택하여 안전하게 전자 방식으로 귀하의 환급 금액을 금융 계좌에 직접 전달받는 것입니다. 직접 입금을 통해 수표의 실종, 도난, 및 IRS로 우송 불가로 인한 환송에 대한 가능성을 피할 수 있습니다. 납세자 10명 중 8명이 환급을 받기 위해 직접 입금을 사용합니다. 은행 계좌가 없다면 [IRS.gov/DirectDeposit\(한국어 클릭\)](#)을 방문해서 온라인 계정을 개설할 수 있는 은행이나 신용 조합을 찾을 수 있는 곳에 대한 더 자세한 정보를 보십시오.

**세금 증명서 얻기.** 세금 증명서를 가장 빠르게 얻으려면 [IRS.gov/Transcripts\(한국어 클릭\)](#)에 방문하십시오. “Get Transcript Online (온라인 세금 증명서 얻기)” 또는 “Get Transcript by Mail (우편으로 세금 증명서 받기)”를 클릭하여 증명서를 주문하십시오. 이 방법을 선호하는 경우 800-908-9946으로 전화하여 무료 세금 증명서 사본을 주문할 수 있습니다.

**세금 관련 신분 도용 문제 신고 및 해결.**

- 세금 관련 신분 도용은 타인이 귀하의 신상 정보를 훔쳐 세금 사기를 저지르는 것을 말합니다. 귀하의 SSN을 도용해 사기성 세

금 신고서 또는 환급 또는 세액 공제를 청구할 경우 귀하의 세금에 영향을 끼칠 수 있습니다.

- IRS는 납세자의 개인 정보 또는 금융 정보를 요청하기 위해 이미 일이나, 문자 메세지, 전화 또는 소셜 미디어 채널을 통해 먼저 연락하지 않습니다. 이는 개인 식별 번호 (PINs), 비밀 번호 또는 크레딧 카드, 은행 또는 기타 금융 계정 관련 유사 정보도 포함합니다.
- 귀하의 사회 보장 번호 (SSN)를 분실하거나 도난당한 경우, 또는 세금 관련 신분 도용 피해를 입은 것으로 의심되는 경우, [IRS.gov/IdentityTheft\(한국어 클릭\)](#)을 방문하여 해야 하는 조치를 알아보십시오.

- 신분 보호 PIN (IP PIN)을 받으십시오. IP PIN이란 사기성 세금 신고서에 SSN이 도용되는 것을 방지하기 위해 납세자에게 배정된 여섯자리 숫자를 뜻합니다. IP PIN을 소지하고 있으면, 타인이 귀하의 SSN을 도용해 세금 신고서 제출을 하는 것을 방지합니다. 더 자세히 알아보려면 [IRS.gov/IPPIN\(한국어 클릭\)](#)을 방문하십시오.

#### 환급 상태 확인하는 방법.

- [IRS.gov/Refunds\(한국어 클릭\)](#)에 방문하십시오.
- 모바일 기기에 IRS2Go 무료 앱을 다운로드하여 환급 상태를 확인하십시오.
- 환급 관련 자동 직통 전화 800-829-1954로 전화하십시오.

**참고.** IRS는 근로 소득 세액 공제 (EIC) 또는 추가 자녀 세액 공제 (ACTC)를 청구하는 신고서의 경우 2022년 2월 중순 이전에 환급을 진행할 수 없습니다. 이러한 지연은 해당 세액 공제와 관련된 부분만이 아닌 전체 환급에 적용됩니다.

**세금 납부하기.** [IRS.gov/Payments\(한국어 클릭\)](#)에서 다음 옵션 중 하나를 사용하여 납부하는 방법에 관한 정보를 보십시오.

- **IRS 직접 납부:** 수표발행 계좌 또는 저축 계좌에 무료로 개별 세금 고지서 또는 추정세를 직접 납부하십시오.
- **직불 카드 또는 신용 카드:** 승인된 납부 처리자를 선택하여 온라인 또는 전화로 세금을 납부하십시오.
- **전자 자금 인출:** 세금 신고서 소프트웨어나 세무 전문가를 통해 연방 세금 신고서를 제출하는 경우에 납부를 스케줄하십시오.
- **전자식 연방 세금 납부 시스템:** 사업체를 위한 최고의 선택. 등록이 필요합니다.
- **수표 또는 우편환:** 납부 금액을 안내문 또는 설명서에 열거된 주소로 우편 송부합니다.

- **현금:** 참여 소매점에서 현금으로 세금을 납부할 수도 있습니다.
- **당일 송금:** 금융 기관에서 당일 송금을 진행할 수도 있습니다. 귀하의 금융 기관에 연락하여 사용 가능 여부, 비용 및 마감 시간을 문의하십시오.

**참조.** IRS는 온라인, 전화, 또는 모바일 기기의 IRS2Go 앱을 통한 전자 납부의 보안성을 보장하기 위해 가장 최신 암호화 기술을 사용합니다. 전자식 납부는 빠르고, 쉬워며, 수표 또는 우편환을 우송하는 것보다 빠릅니다.

**현재 납부할 수 없는 경우 [IRS.gov/Payments\(한국어 클릭\)](#)에 방문하여 선택할 수 있는 방법에 대한 자세한 정보를 확인하십시오.**

- 현재 세금 전액을 납부할 수 없는 경우 [온라인 납부 합의 \(IRS.gov/OPA\(한국어 클릭\)\)](#)를 신청하여 월부 분할 납세 의무를 충족하십시오. 온라인 절차를 완료하면, 합의 신청이 승인되었는지 여부에 대해 바로 알림을 받을 것입니다.
- **세액 조정 제안 사전 자격 확인**을 사용하여 납부할 전체 미납 세액 보다 세금 부채를 줄이는 데 합의할 수 있을지를 확인하십시오. [IRS.gov/OIC\(한국어 클릭\)](#)에 방문하여 세액 조정 제안에 대한 자세한 정보를 확인하십시오.

**수정된 신고서 제출.** 2019 또는 2020년 양식 1040 및 1040-SR을 수정을 위해 세금 신고서 제출 소프트웨어를 사용하여 양식 1040-X를 전자로 제출할 수 있습니다. 이를 하려면 2019 또는 2020년 신고서를 전자로 제출해야 합니다. 지난 연도의 수정된 신고서는 모두 우편으로 우송되어야 합니다. [IRS.gov/Form1040X\(한국어 클릭\)](#)을 방문하여 업데이트 사항 또는 정보를 찾으십시오.

**귀하의 수정된 신고서 현황 확인.** [IRS.gov/WMAR\(한국어 클릭\)](#)에 방문하여 양식 1040-X 수정된 신고서의 현황을 추적하십시오.

**참고.** 당국의 시스템에 귀하가 제출한 수정된 신고서가 보여지려면 이를 제출후 최대 3주가 소요될 수 있으며, 이의 처리는 최대 16주가 소요될 수 있습니다.

**우송받은 IRS 통지서 또는 서신 이해.** [IRS.gov/Notices\(한국어 클릭\)](#)에 방문하여 IRS 안내문 또는 서신 응답에 대한 추가 정보를 찾아 보십시오.

스케줄 LEP, 언어 선호도 변경 요청을 사용하여 IRS의 통지서, 서신, 또는 기타 서면 연락을 가능한 경우 대체 언어로 받기 선호한다는 것을 명시할 수 있습니다. 귀하의 스케줄 LEP가 처리된 뒤 IRS는 귀하의 통역 필요성을 결정하고 가능한 경우 통역된 문서를 제공할 것입니다. 보조 형식으로 된

통지서를 필료로한 장애를 갖고 있다면 양식 9000을 참조하십시오.

**지역 IRS 사무소 연락.** 질문 중 다수는 IRS TAC에 방문하지 않고도 많은 질문은 IRS.gov에서 해결할 수 있다면 점을 유념하십시오. [IRS.gov/LetUsHelp\(한국어 클릭\)](#)에 방문하여 자주 질문하는 주제를 찾고 보십시오. 여전히 도움이 필요한 경우, 온라인이나 전화로 해결할 수 없는 세금 문제에 대해 IRS TAC에서 세금 관련 도움을 제공할 수 있습니다. 모든 TAC는 현재 사전 약속을 통해 서비스를 제공 하므로 긴 대기 시간 없이 필요한 서비스를 받을 수 있다는 것을 미리 알 수 있습니다. TAC 방문 전에 [IRS.gov/TACLocator\(영어\)](#)에 방문하여 가장 가까운 TAC를 찾고 시간과 이용 가능한 서비스 및 약속 방법을 찾아 보십시오. 또는 IRS2Go 앱의 Stay Connected (소통하기) 탭 아래에서 Contact Us (연락처) 옵션을 선택하고 “Local Office” (지역 사무소)를 클릭하십시오.

## 납세자 보호 서비스 (TAS)는 귀하를 돋기 위한 기관입니다

### TAS 정의

TAS는 IRS 내 독립 기관으로서 납세자를 돋고 납세자 권리를 보호합니다.



더욱 유용한 색인 개발을 위해 색인 항목에 관한 의견이 있으시면 알려 주십시오. "소개"란의 '의견 및 제안'에 서 연락 방법을 찾으실수있습니다.

### 색인

#### A ATIN (입양 납세자 식별 번호) [13](#)

#### E EIC (근로 소득 세액공제를 대신 참고)

#### F FICA 원천징수 [12, 35, 45](#) (원천징수도 참고하십시오) (사회 보장 및 메디케어 세금도 참고하십시오)

#### H HAMP: 주택 응자 조정 프로그램: 성과 보상 [66](#)

#### I IRA (개인 퇴직 계정(IRA)를 대신 참고) IRA 또는 은퇴 연금 플랜 조기 인출에 대한 10% 세금 (이연 이자 계정에서 조기 인출, 부제: 세금을 대신 참고) **IRS의 세금 산정** [95](#) ITIN (개인 납세자 식별 번호 (ITIN)를 대신 참고)

#### M MAGI (수정된 조정총소득 (MAGI)를 대신 참고)

TAS는 모든 납세자가 공정한 대우를 받고 [납세자 권리헌장](#)에 따른 권리를 알고 이해하도록 돋는 역할을 합니다.

### 납세자 권리를 아는 방법

납세자 권리헌장은 모든 납세자가 IRS를 상대할 때 보유한 10 가지 권리입니다. IRS는 이러한 권리의 의미와 적용 방식에 대한 이해를 도울 수 있습니다. 이것은 귀하의 권리입니다. 권리를 파악하고, 권리를 사용하십시오.

### TAS의 역할

TAS는 IRS와 해결할 수 없는 문제의 해결을 돋습니다. 이러한 서비스는 무료입니다. 지원 자격을 갖춘 경우 납세자보호담당관 한 명을 배정 받아 전체 과정에서 귀하와 협력하며 문제 해결 위해 모든 도움을 제공할 것입니다. 다음에 해당하는 경우 TAS의 도움을 받을 수 있습니다.

- 귀하 또는 사업에 불리한 조치를 받을 긴급한 위협에 직면한 경우, 또는

- IRS에 반복적으로 연락을 시도했으나 응답을 받지 못하거나, 약속한 날짜까지 IRS의 응답을 받지 못한 경우.

### TAS 문의 방법

TAS 사무소는 [미국의 모든 주와 컬럼비아 특별지구, 푸에르토리코](#)에 있습니다. 지역 디렉토리 및 [TaxpayerAdvocate.IRS.gov/Contact-Us\(영어\)](#)에서 지역 납세자 보호담당관의 번호를 찾을 수 있습니다. 또한 877-777-4778 번호로 연락할 수도 있습니다.

### TAS가 납세자를 도울 수 있는 다른 방법

TAS는 많은 납세자에게 영향을 주는 대형 문제 해결을 위해 노력합니다. 이러한 광범위한 문제를 알고 있다면 [IRS.gov/SAMS\(영어\)](#)에 신고하십시오.

### 세무 전문가를 위한 TAS

TAS는 세법 업데이트 및 지침, TAS 프로그램, 실무에서 발견한 구조적 문제점을 TAS에 알리는 방법 등 세무 전문가들을 위한 여러 정보를 제공할 수 있습니다.

### 저소득 납세자 클리닉 (LITC)

LITC는 IRS에서 독립되어 있습니다. LITC는 소득이 특정 수준 미만이며 감사, 이의신청, 세금 징수 분쟁 등 IRS와 세무 문제를 해결해야 하는 개인을 대변합니다. LITC는 또한 영어를 제 2 외국어로 구사하는 개인을 위해 납세자 권리와 책임에 대한 정보를 여러 언어로 제공할 수 있습니다. 서비스는 자격이 되는 납세자에게 무료 또는 소정의 수수료로 제공됩니다. 가까운 LITC를 찾으려면 [TaxpayerAdvocate.IRS.gov/about-us/Low-Income-Taxpayer-Clinics-LITC\(영어\)](#)에 방문하거나 IRS 간행물 4134, 저소득 납세자 클리닉 목록(영어)을 참조하십시오.

## 개인 재산세 (계속.)

스케줄 A, C, E, 또는 F (양식 1040 또는 1040-SR) [89](#)  
세금 (개인 재산세를 대신 참고)  
**개인 퇴직 계정 (IRA):**  
**개인 퇴직 계정 (IRA):**  
**개인 퇴직 계정 (IRA)** [69, 74, 78](#)  
(룰오버 도 참고하십시오)  
(Roth IRA 도 참고하십시오)  
Kay Bailey Hutchison 배우자 IRA [70, 71](#)  
경상 소득으로서의 분배금 [76](#)  
계좌 개설 [69](#)  
계좌 개설 장소 [70](#)  
시점 [70](#)  
고용주 은퇴 연금 플랜 참여자 [70, 71](#)  
공제 [70](#)  
고용주 은퇴 연금 플랜의 적용을 받지 않는 참여자 (표 17-2) [72](#)  
고용주 참여자 (표 17-1) [71](#)  
단계적 삵감 [71](#)  
공제불가 기여:  
공제 불가 기여 [73](#)  
소득에 대한 과세 [73](#)  
조기 인출 [77](#)  
과세 대상 여부:  
분배금 [76](#)  
과세 시점 [69](#)  
과잉 기여금액 [77](#)  
과태료:  
공제 불가 기여 과대 신고 [73](#)  
공제 불가 기여에 대해 양식 8606 미제출 [69, 73](#)  
과잉 기여금액 [77](#)  
금지된 거래 [76](#)  
금지된 거래 [76](#)  
기부금 [22](#)  
기여:  
공제 불가 [73](#)  
과잉 [77](#)  
기여 연도 지정 [70](#)  
기여 전 제출 [70](#)  
동일 연도의 Roth IRA 기여 [79](#)  
매년 요구되지 않음 [70](#)  
세금 신고서 제출 기한 전 인출 [75](#)  
시점 [70](#)  
기여 재분류 [75](#)  
기여 한도 [70](#)  
만 50세 미만, [70](#)  
만 50세 이상, [70](#)  
기준 월가 [73, 76](#)  
만 59세 반 인출 [77](#)  
규정 예외 [77](#)  
만 70세 반:  
필수 분배금 [75, 77](#)  
보수의 정의 [69](#)  
부부 (표제: Kay Bailey Hutchison 배우자 IRA를 대신 참고)  
분배금:  
만 59세 반 [77](#)  
필수 최소 분배금 (표제: 필수 분배금을 대신 참고)  
사용 양식:  
공제 불가 기여에 사용하는 양식 8606 [69](#)  
분배금 신고에 사용하는 양식 1999-R [76](#)  
수정된 AGI 계산 (워크시트 17-1) [73](#)  
수정된 조정총소득 (MAGI):  
계산 [71](#)  
고용주 은퇴 연금 플랜의 적용을 받지 않는 경우 공제에 미치는 영향 (표 17-2) [72](#)  
고용주 은퇴 플랜에 가입되어 있는 경우 공제에 미치는 영향 (표 17-1) [71](#)  
워크시트 17-1 [73](#)  
수탁인 간 양도 [74](#)  
IRA에서 Roth IRA로 [80](#)  
수탁인 행정 수수료 [91](#)  
신고:  
기여 재분류 [75](#)  
분배금 [76](#)  
양도 허용 [73](#)  
Roth IRA로 [75](#)  
원천징수 [14](#)  
원천징수 [37, 76](#)

유산으로 받은 IRA [67, 73, 74](#)  
필수 분배금 [76](#)  
은퇴 저축 기여 세액공제 [22](#)  
이자 처리 [69](#)  
이체 허용:  
Roth IRA로 [74](#)  
이혼한 납세자 [75](#)  
인출:  
조기 (이연 이자 계정 조기 인출을 대신 참고)  
필수 (표제: 필수 분배금을 대신 참고)  
자영업자 [69](#)  
정의 [69](#)  
조기 분배금 (이연 이자 계정 조기 인출을 대신 참고)  
종류 [70](#)  
필수 분배금 [74, 75](#)  
과잉 누적 [77](#)  
행정 수수료 [70, 91](#)  
**거주:**  
미국 외에 위치한 주택. (미국 이외의 국가에 있는 시민을 대신 참고)  
**거주 외국인:**  
IRA 분배금 원천징수 [76](#)  
배우자 취급 [23](#)  
**거주지 테스트** [27](#)  
**거주 체류자:**  
사회 보장 번호 (SSN) [13](#)  
주정세 [38](#)  
**건강보험:**  
(상해보험을 대신 참고)  
**건강보험료** [34](#)  
결혼하지 않은 사람 (미혼 납세자를 대신 참고)  
**계약 위반:**  
소득으로서의 배상금 [66](#)  
**고령자:**  
고령자를 위한 세무 상담 [10](#)  
고령자 영양 프로그램 [66](#)  
만 65세 이상에 적용되는 표준 공제 [82](#)  
세액공제 (고령자 또는 장애인을 위한 세액공제를 대신 참고)  
양로원 [33](#)  
원천징수 면제 [36](#)  
장기 요양 (장기치료 의료보험계약을 대신 참고)  
**고령자 동반자 프로그램** [48](#)  
고령자는 신체 장애인에 대한 세액공제 [96](#)  
고령자 또는 장애인을 위한 세액공제:  
부부 별도 제출 [22](#)  
**고령자를 위한 세무 상담** [10](#)  
고령자 영양 프로그램 [66](#)  
**고리대금 이자** [52](#)  
**고소득 납세자:**  
주정세 [38](#)  
**고용:**  
세금:  
FICA 원천징수 [12](#)  
(원천징수도 참고하십시오)  
**고용세** [35, 41](#)  
**고용주:**  
교육 지원 (교육 지원을 대신 참고)  
신규 직원이 작성해야 하는 양식 W-4 [36](#)  
원천징수 규칙 [36](#)  
전자 제출 옵션 [10](#)  
해외 취업 (외국 취업을 대신 참고)  
**고용주 제공 대량 운송 수단 이용 카드** [47](#)  
**고용주 제공 대중 교통 카드** [47](#)  
**고인** [7](#)  
(집행인 및 관리자 도 참고하십시오)  
배우자의 사망 [21](#)  
사망한 배우자 [7](#)  
세금 신고서 제출 요건 [7](#)  
제출 기한 [11](#)  
표준 공제 [82](#)  
골동품 (수집품을 대신 참고)  
공개 진술서 [20](#)  
**공공 부채:**  
증여를 통한 축소 [16](#)  
**공공 지원 혜택** [65](#)  
**공동 계좌** [51](#)  
**공동 세금 신고서:**  
사기 과태료 [20](#)  
**공동 신고서:**  
공동 신고서에서 별도 신고서로 [23](#)  
공동 신고서에서 별도 신고서로 변경 [23](#)  
납세자 구분 [21](#)  
무고한 배우자 [22](#)

미국 이외의 국가에 있는 시민을 위한 연장 [11](#)  
배우자의 보호자로서 서명하기 [22](#)  
비거주자 또는 이중 신분 체류자 배우자 [22](#)  
사망한 배우자 [21](#)  
사회 보장 및 철도 은퇴 혜택 [60](#)  
서명 [22](#)  
이혼한 납세자 [21](#)  
책임 [21](#)  
회계기간 [21](#)  
**공동 신고서를 제출하는 기혼 부양 가족** [25](#)  
**공동 신고서 제출:**  
부양 가족 [32](#)  
주정세 [38](#)  
**공동 신고서 제출을 하는 기혼 부양 가족** [30](#)  
**공동 신고서 테스트** [25, 30](#)  
**공동 재산** [7, 53](#)  
IRA [70](#)  
부부 별도 제출 [23](#)  
**공익사업 비용:**  
리베이트 [68](#)  
에너지 절감 보조금 [66, 68](#)  
**공정 임대 가격** [34](#)  
**공제** [63, 82](#)  
(이전에 공제한 금액 회수도 참고하십시오)  
근로 소득 (근로 소득 세액공제를 대신 참고)  
도난 손실 [92](#)  
사회 보장 및 철도 은퇴 혜택 [60](#)  
상환 [64](#)  
세금 신고서 제출 후 청구 사항 변경, 수정 필요 [18](#)  
자녀 세금 (자녀 세액공제를 대신 참고)  
파스스루 돋립체 [90](#)  
표준 공제 [82, 83](#)  
피해 손실 [92](#)  
학자금 대출 이자 공제 (학자금 대출을 대신 참고)  
항목화 (항목별 공제를 대신 참고)  
항목화 수수료 [67](#)  
**과세 연도** [10, 12](#)  
(회계기간도 참고하십시오)  
**과소납부 과태료** [35, 40, 42](#)  
IRS 계산 [42](#)  
**과실 과태료** [19](#)  
**과태료** [40, 42](#)  
IRA:  
공제 불가 기여 과대 신고 [73](#)  
공제 불가 기여에 대해 양식 8606 미제출 [69, 73](#)  
과잉 기여금액 [77](#)  
조기 인출 [77](#)  
필수 인출 미이행 [75](#)  
Roth IRA:  
5년 기간 내내 인출한 변환 기여금액 [81](#)  
과잉 기여금액 [80](#)  
고의적 세금 신고하고 미제출 [20](#)  
공제 대상 여부 [91](#)  
공제 불가 IRA 기여에 대해 양식 8606 미제출 [69, 73](#)  
납부 지연 [19](#)  
민사 과태료 [19](#)  
범죄 [20](#)  
번호 [19](#)  
부주의 [19](#)  
불성실한 세금 관련 제출물 [20](#)  
사기 [19, 20](#)  
사회 보장 번호 미포함 [13, 20](#)  
상당한 소득세 축소 [19](#)  
세금 미납 [19](#)  
세금 포탈 [20](#)  
신고 대상 거래액의 축소 [19](#)  
예비 원천징수 [38](#)  
원천징수 [37, 38](#)  
이자 [16](#)  
정확성 관련 [19](#)  
지연된 신고서 제출 [11, 19](#)  
예외 [19](#)  
주정세 (표제: 주정세 과소납부를 대신 참고)  
주정세 과소납부 [35, 40, 42](#)  
**관계 테스트** [27, 32](#)  
**관리자, 자산** (집행인 및 관리자를 대신 참고)  
**관습법상의 결혼** [21](#)  
관습:  
소득 발생지 [7](#)  
광업 로열티 [64](#)

기여:	비과세 전투 수당 70 예비군 상환 70
기준 원가:	공제불가 기여에 대한 IRA 76 공제 불가 기여에 대한 IRA 73 기준 원가: 공제불가 기여에 대한 IRA 76 공제 불가 기여에 대한 IRA 73
기타 부양 가족에 대한 세액공제	96, 98 세액공제 청구 98 세액공제 한도 98 적격 개인 98
기타 세금	95 기한 (출출 기한을 대신 참고) 기한 마감일이 법정 공휴일인 경우 39 기한 마감일이 월요일인 경우 39 기한 마감일이 토요일인 경우 39 기준 납세자 21-23 (공동 신고서 도 참고하십시오) (부부 별도 제출 도 참고하십시오) (부부 공동 소유 도 참고하십시오) IRA 70 고용주 플랜의 적용을 받는 배우자 70, 71 Roth IRA 78 납세자 구분 6, 7, 21 따로 생활 21 만 65세 이상 배우자: 표준 공제 83 배우자가 서명 불가한 경우의 서명 14 비거주 배우자 22 비거주 체류자 배우자 13 사망한 배우자 6, 7, 21 (생존한 배우자 도 참고하십시오) 사회 보장 혜택 또는 철도 은퇴 혜택의 과세 대상 여부 57 시각 장애인 배우자: 표준 공제 83 이중 신분 체류자 배우자 22 추정세 38, 39
나이:	IRA: 만 59세 반 이전 분배금 77 만 70세 반 필수 분배금 75, 77 Roth IRA 78, 81 만 65세 이상에 적용되는 표준 공제 82 자녀의 투자 (자녀, 부제: 만 18세 미만 자녀의 투자 소득을 대신 참고) 총소득 및 세금 신고서 제출 요건 (표 1-1) 6 나이 테스트 27 납부액 95, 96 납부 지연: 세금 납부에 대한 과태료 19 납세자 구분 7, 20-25 결혼하지 않은 사람 7 (미혼 납세자 도 참고하십시오) 공동 신고서 21 미혼인 사람 21 변경, 세금 신고서 제출 기한 만료 뒤 18 부부 별도 제출 22 생존한 배우자 21 세대주 21, 23 자격을 부여하는 적격 개인 23 이혼한 납세자 21 혼인 취소 21 납세자 권리 선언: IRS의 정보 요청 3 납세자 식별 번호 (TIN): 개인 (ITIN) 13, 35 사회 보장 번호 (사회 보장 번호 (SSN)를 대신 참고) 입양 (ATIN) 13 납치된 자녀: 적격 자녀 27 적격 친척 31 노동조합 37 (노동조합 도 참고하십시오) 노동 조합 65, 68 (노동조합 도 참고하십시오) 노동조합 협약에 따른 병가 수당 원천징수 37 실업 수당 지급액 65 조합비 및 수수료 68 파업 및 폐쇄 혜택 68 노벨상 68
농사:	비영리 활동 66 탕감 부채 처리 62 농업 (농사를 대신 참고) 농업 종사자: (농업 종사자를 대신 참고) 원천징수 35 추정세 38 뇌물 66, 91 뉴욕 업무 외 요인에 의한 장애 급여 기금 86 뉴저지 업무 외 요인에 의한 장애 급여 기금 86 뉴저지 실업 수당 기금 86 뉴저지 업무 외 요인에 의한 장애 급여 기금 86 늦은 제출 3 다른 공제 89 다중 부양 학의 34 단과 대학 및 종합대학: 교육 비용 68 (적격 수업료 프로그램 도 참고하십시오) 단기 금융 펀드 51 단체 정기 생명보험: 과세 대상 금액 산정 46 소득에서 제외: 한도 45 영구 혜택 45 재해 사망 보험금 45 정의 61 종소득에서 제외 46 달러로 반올림 13 담보: 구제 62 담보대출 할인 62 이자: 환급금 63 지원 자불금 66 대변인: 세금 신고서 서명 14 소득 지급 12 대손상가: 환급 청구 19 회수 63 대안적 세금 신고서 제출 방식: 전자 방식 (전자 제출을 대신 참고) 대체 양식 12 대체 최저세 (AMT) 95 대출 19 (부채 도 참고하십시오) 대통령 선거 운동 기금 13 도난 손실 90, 92 도박 수익 및 손실 67, 92 원천징수 37, 41 도움 (세금 관련 도움을 대신 참고) 동결된 예금: IRA 롤오버 기한 연장 74 이자 68 동업자 및 파트너쉽: 소득 63 동절기 어너지 지급금 66 로드아일랜드 일시적 장애 급여 기금 86 로비 비용 91 로열티 64 룰오버 74 403 플랜에서 IRA로 74 IRA 간 74 IRA에서 Roth IRA로 80 Roth IRA 간 80 SIMPLE IRA에서 Roth IRA로 80 고용주 플랜에서 IRA로 74 고용주 플랜에서 IRA로 롤오버 74 과세 대상 여부 74, 78 대기 기간 74 부분 롤오버 74 부정한 롤오버 정보로 인한 과정 77 섹션 457 플랜에서 IRA로 74 시한 (60일 규정) 74 신고: IRA 간 74 고용주 플랜에서 IRA로 75 유산으로 받은 IRA 74 정의 74 처리 74 리베이트 (환급을 대신 참고) 만 59세 반 규정 77 만성 질환: 생명보험 지급금 조기 지급 (사망 보험금 조기 혜택을 대신 참고) 장기 요양 (장기치료 의료보험 계약을 대신 참고) 말기 환급 63 법인 63 법률 비용 90, 92 법인 63 (S 법인 도 참고하십시오) 자영업 소득으로서의 이사 보수 67 법정 보상금 및 배상금 (소송 배상금을 대신 참고) 법 집행관: 직무 수행 중 사망 시 생명보험 지급금 63 베이비시팅 44 변제 63 (이전에 공제한 금액 회수 도 참고하십시오) 직원 업무 비용 44 변호사 성공 보수: 소득으로서의 66 변호사 수수료 90, 92 변호사 수수료, 내부고발자 보상: 소득으로서의 66 변환 (특정 은퇴 또는 IRA 플랜을 대신 참고) 별거증인 납세자 21 IRA 70 납세자 구분 22, 23 비거주 체류자 배우자 23 별거한 부모 27, 31 별도 신고서 (부부 별도 제출을 대신 참고) 병가 수당: FECA 수당 50 단체 협약 37 소득 44 원천징수 37 철도 실업 보험법 50 보관 수수료 90 보너스 37, 44, 68 보상: 실업 65 보석: 금지된 IRA 거래 76 보수 43 (임금 및 급여 도 참고하십시오) IRA 목적에서 정의 69 Roth IRA 목적에서 정의 78 기타 보수 44 비직원 67 직원 44 보육: 베이비시팅 44 서비스 제공자 44 보조금, 재난 구호 65 보험: 상해 (상해보험을 대신 참고) 상해: 상해보험 66 생명 37, 45 (생명보험 도 참고하십시오) (단체 정기 생명보험 도 참고하십시오) 보험료: 생명 34, 91 선불 52 의료 34 보험 수익금: 배당금 이자 51 생명 55 할부 자불금 55 보험 회사: 주 정부의 체납 절차로 인해 진행하지 못한 IRA 인출 77 복권 및 손절 67 (도박 수익 및 손실을 참고하십시오) 복귀 프로그램 자불금 48 복지 혜택 33, 65 봉사료 (팁 수입을 대신 참고) 부기 혜택: 고용주가 제공하는 입양 지원 45 과세 대상 소득 45 교육 지원 45 교통 수단 46 단체 정기 생명보험 보험료 45 명절 선물 45 상해보험 및 의료보험 45 아처 MSA 기여금 45 양식 W-2 45 원천징수 37 은퇴 연금 플랜 서비스 46 최소 허용 혜택 45 회계기간 45 부동산: 사업 탕감 부채 처리 62 부동산세: 공제 86 공세 가능 세금 목록 (표 23-1) 88 스케줄 A, C, E, 또는 F (양식 1040 또는 1040-SR) 89 공제불가 부동산 관련 항목 88 공제불가 서비스에 대한 항목별 요금 88 매매 수익금 신고를 위한 양식 1099-S 87 부과 (지방 부과)를 대신 참고) 부동산 세 분배 86 양도세 88 협동 조합 주택 (협동 조합 주택을 대신 참고) 환급 처리 87

**부모의 책임** (자녀를 대신 참고)  
**부부 공동 제출:**  
 서명 14  
 주 및 지방 정부 소득세 공제 86  
 피해 배우자 15  
**부부 별도 제출 22**  
 공동 재산 인정 주 23  
 문제:  
 처리 22  
 항목별 문제를 취소 또는 적용하기 위한 변경 83  
 공제 처리 22  
 근로 소득 세액공제 22  
 사회 보장 및 철도 은퇴 혜택 58  
 재투자 22  
 전체 공동 소유자, 부동산세 분 배 87  
**제출 방법 22**  
 주 및 지방 정부 소득세 86  
 주 및 지방 정부 소득세 공동 신고 및 부부 별도 연방 세금 신고 86  
 항목별 문제 22, 83  
 부부 중 한 명이 항목별 문제를 적용한 경우, 다른 배우자도 똑같이 적용해야 합니다 82

**부양 가족 9, 25**  
 (자녀 세액공제 도 참고하십시오)  
 같은 해에 출생 및 사망 13, 35  
 기혼, 공동 신고서 제출 30  
 부부 공동 신고서 제출 25  
 사망 27  
 사회 보장 번호 13  
 외국인 부양 가족 35  
 입양 납세자 식별 번호 13, 35  
**세금 신고서 제출 요건:**  
 근로 소득, 블로 소득, 및 종소득 수준(표 1-2) 7  
 적격 자녀 26  
 적격 친척 31  
 출생 32  
 표준 공제 83  
**부양 가족 납세자 테스트 25**  
**부양 가족은 부양 가족으로 청구할 수 없음 25**  
**부양 가족의 사망 32**  
**부양 가족의 출생 32**  
**부양 비용이 아닌 메디케어 세금 34**  
**부양 비용이 아닌 세금 34**  
**부양 테스트:**  
 적격 자녀 28  
 적격 친척 33  
**부채 19, 63**  
 (대출상각도 참고하십시오)  
 비소구 62  
 소구 62  
 증여를 통한 공공 부채 축소 16  
 태인에 의한 상환 12  
 탕감 (부채 탕감을 대신 참고)  
 합금을 통한 상계 10, 15  
**부채 면제** (부채 탕감을 대신 참고)  
**부채 상계 10, 15**  
**부채 탕감:**  
 소득 처리 예외 62  
**북마리아나 제도:**  
 소득 발생지 7  
**분배금:**  
 적격 자선 76  
 필수 최소 분배금 74, 75  
 (개인 퇴직 계정 (IRA) 도 참고하십시오)  
**분실 재산 91**  
**분할 납부 합의 16**  
**불로소득:**  
 자녀 50  
**불법 활동:**  
 신고 67  
**불치병:**  
 말기 합금 63  
 생명보험 지급금 조기 혜택 (사망 보험 조기 혜택을 대신 참고)  
**비거주 외국인:**  
 납세자 식별 번호 35  
**비거주자:**  
 배우자:  
 공동 신고서 불가 22  
 표준 공제 82  
**비거주 체류자 8**  
 개인 납세자 식별 번호 (ITIN) 13  
 배우자 13  
 별거 23  
 제출 기한 11  
 체류자 신분을 위한 면제 48  
 추정세 38  
**비과세 이자 배당금 51**

**비영리 활동 66**  
**비직원 보수 67**  
**사기:**  
 IRS 익명 신고 3  
 과태료 19, 37  
**사례금 68**  
**사망 (고인을 대신 참고)**  
**사망 보험금:**  
 공공 안전 담당관의 직무 수행 중 사망 또는 상해, 세금 제외 63  
 생명보험 지급금 (생명보험을 대신 참고)  
 조기 63  
 조기 지불 63  
**사망 보험금 조기 혜택 63**  
**사망자:**  
 배우자의 사망 21  
 저축 계좌 53  
**사망자의 최종 신고서:**  
 표준 공제 82  
**사망한 납세자 (고인을 대신 참고)**  
**사무실 임대료 공제 대상 여부 90**  
**사무 지원 공제 대상 여부 90**  
**사산아 27**  
**사생활 보호법 및 문서 업무 간소화 정보 3**  
**사설 배달 서비스 11**  
**사업 비용:**  
 구직 비용 68  
 면제 37, 44  
 잔여 사업 비용 반환 37  
**사업 세금 공제:**  
 환급 청구 19  
**사촌 32**  
**사회 보장 및 메디케어 세금:**  
 부양 비용에 포함되지 않는 부분 34  
**사회 보장 번호 (SSN) 13**  
 IRS와 서신을 주고 받을 시, SSN을 제공해주시십시오 13  
 거주 체류자 13  
 미포함에 따른 과태료 13  
 부양 가족 2, 13  
 예외 13  
 비거주 체류자 배우자 13  
 양식 SS-5 번호 요청 13  
 자녀의 2  
 번호 출생 시 발급 예정 35  
**사회 보장 혜택 33, 56, 61**  
 고용주의 지불 45  
 고용주 은퇴 연금 플랜과의 차이 71  
 공동 신고서 60  
 과세 대상 여부 57, 58  
 관련 공제 60  
 부부 별도 제출 58  
 비거주자를 위한 양식 SSA-1042S 57  
 상환 90  
 신고 58  
 양식 SSA-1099 57  
 원천징수 38, 58  
 일시 지불 선택 58  
 추정세 58  
 해외 고용주 48  
 혜택 상환 58, 64  
 혜택 수혜자 대상 IRA 71  
**사회복지 보장 혜택:**  
 부부 별도 제출 22  
 원천징수:  
 공제불가 89  
**산재보상 49**  
 복지 50  
**살아서 출생한 자녀 27**  
**상각 (부채 탕감을 대신 참고)**  
**상 및 보상 68**  
 (보너스도 참고하십시오)  
 장학금 포상 68  
 폴리처, 노벨 및 이와 유사한 상 68  
**상 및 보수 44**  
 (보너스도 참고하십시오)  
 종소득에서 제외 44  
**상속세:**  
 공제 89  
**상속 재산 66**  
 (상속 재산 수혜자도 참고하십시오)  
 세금 89, 92  
 (사회 보장 및 메디케어 세금 도 참 고하십시오)  
 (상속세도 참고하십시오)  
 소득 66  
**상속 재산 수혜자:**  
 IRA (개인 퇴직 계정 (IRA) 를 대신 참고)  
 상속 재산 소득 66, 67  
 상속 재산 손실 67  
**상해보험 45**  
**상환 66**  
 장기치료 45, 49  
 카페테리아 플랜 49  
**상환 64**  
**사회 보장 혜택 58, 64**  
 실업 수당 65  
 이전에 소득에 포함된 금액 93  
 철도 은퇴 혜택 58  
**새로운 소식 1**  
**생계 수당 44**  
**생명보험 45, 63**  
 (단체 정기 생명보험도 참고하십시오)  
 (사망 보험금 조기 혜택도 참고하십시오)  
 공공 안전 담당관의 직무 수행 중 사망 또는 상해, 세금 제외 63  
 보험료 91  
 수익금 55  
 원천징수 37  
 지급금:  
 소득 62  
 환급금을 위한 보험 해약 62  
 환급금을 위한 보험 해약에 해당하는 양식 1099-R 62  
**생명보험료 34**  
**생존한 배우자:**  
 납세자 구분 21  
 피부양 자녀 존재 24  
 미혼 납세자 구분 21  
 세금(상속세를 대신 참고)  
 지급된 생명보험 지급금 62  
 총소득 제출 요건 (표 1-1) 6  
**서면 또는 전자 신고서 (전자 제출을 대신 참고)**  
**서명 14**  
 공동 신고서 제출 22  
 대변인 고용 14  
 신체 장애 14  
 자녀를 대신하는 부모 14  
 지적 장애 14  
**서비스 요금 91**  
**석유, 가스 및 광업:**  
 로열티:  
 스케줄 C 또는 C-EZ 64  
 매도된 후후 생산량 65  
 재산권 매도 64  
**석탄 및 철광석 64**  
**선거 지역구 담당자:**  
 신고 수수료 67  
**선물:**  
 명절 선물 45  
**선불:**  
 보험 52  
**선택적 이연:**  
 한도 47  
**성직자 8**  
 군목의 직무 수행 중 사망 시 생명보험 지급금 63  
 은퇴 연금 47  
 주택 47  
 주택 수당을 받는 경우 부동산 세 87  
 특별 소득 규칙 47  
**세금 35, 85-89, 94**  
**개인 재산세:**  
 공제 88  
 공제 가능 세금 유형 (표 23-1) 88  
 사용 스케줄 89  
 공제불가 89  
 대체 최저 95  
 부동산세 (부동산세를 대신 참고)  
 부족 정부에서 징수하는 세금 공제 85  
**사업 세금 공제 85**  
**산정 방법:**  
 상속 재산 (상속세를 대신 참고)  
 소득세 공제 85  
 연방 소득세, 공제불가 89  
 유산 상속세 89  
 자녀 세금 (자녀, 부제: 불로소득을 대신 참고)  
 증여세 89  
 특별 (특별세를 대신 참고)  
 해외 세금 85  
 소득세 공제 86  
**세금 계산 13**  
 달러로 만루림 13  
 동일한 금액 14  
 음수 금액 14  
**세금 계산 워크시트 111**  
**세금 공제 (공제를 대신 참고)**

## 세금 환급 (계속.)

수표 현금화 [15](#)  
순운영 손실 소급 [19](#)  
연방 소득세 환급 [63](#)  
예상보다 많거나 적은 금액 [15](#)  
오류적 환급 [18](#)  
원천징수 [9](#)  
이자 [17, 19, 52](#)  
일반 규칙 [10](#)  
재정적 장애 [18](#)  
제한 [18](#)  
예외 [19](#)  
주 및 지방 정부 소득세 환급 [86](#)  
주 정부 세금에 대한 영향 [19](#)  
직접 입금 [14](#)  
청구 [17-19](#)  
소송 [19](#)  
시효 기간 [18](#)  
축소 [19](#)  
세대 구성원 [21](#)  
(세대주 도 참고하십시오)  
세대주 [21, 23](#)  
세미나:  
  투자 관련 [91](#)  
세법 미준수 (과태료를 대신 참고)  
세액공제 [94, 96](#)  
근로 소득 (근로 소득 세액공제를 대신 참고)  
기타 부양 가족에 대한 세액공제 [96](#)  
미국 시민 기회 [22](#)  
자녀 세금 (자녀 세액공제를 대신 참고)  
평생 교육비 (평생 교육비 세액공제를 대신 참고)  
세액표 [99-110](#)  
세율 [21](#)  
부부 별도 제출(스케줄 Y-2) [22](#)  
섹션 457 이연 보상 플랜:  
  룰오버:  
    IRA로 [74, 80](#)  
소극적 활동:  
  손실 [22](#)  
소급:  
  사업 세금 공제의 소급 [19](#)  
소급 임금 보상 [44](#)  
소급 임금 지불:  
  1964년 민권법 7편에 따른 정신적 피해에 대한 배상금 [66](#)  
소득 [43, 61, 66](#)  
(임금 및 급여 도 참고하십시오)  
(원자료 도 참고하십시오)  
  S 법인 [63](#)  
  대변인에게 지급 [12](#)  
  로열티 [64](#)  
  물불교환 [61](#)  
  미신고 [18](#)  
  배심원의 의무 보수 [68](#)  
  불법 활동 [68](#)  
  비과세 [33](#)  
  비직원 보수 [67](#)  
  생명보험 지급금 [62](#)  
  신불 [13](#)  
  이자 [50](#)  
  제삼자에게 지급 [12](#)  
  총 [32](#)  
  주정 수령 [12, 56](#)  
  탕감된 부채 [61](#)  
  파트너쉽 [63](#)  
  회수 [63](#)  
소득세:  
  연방 (연방 소득세를 대신 참고)  
  주 또는 지방 정부 (주 또는 지방 정부 소득세를 대신 참고)  
  해외 (해외 소득세를 대신 참고)  
소득의 추정 수령 [12, 56](#)  
소득 창출 비용 [90](#)  
소멸시효:  
  환급 청구 [18](#)  
소방대원:  
  의용 소방대원:  
    IRA [71](#)  
  직무 수행 중 사망 시 생명보험 지급금 [63](#)  
소송 배상금 [66](#)  
소유자:  
  هم유 [51](#)  
  전체 공동 소유 [51](#)  
손목시계 [92](#)  
손실 [19, 22](#)  
(이득과 손실도 참고하십시오)  
도난 [90, 92](#)  
도박 (도박 수익 및 손실을 대신 참고)  
자본 [22](#)  
피해 [90, 92](#)

수수료 [67](#)  
(특정 공제 및 소득 유형도 참고하십시오)  
전문 면허 [92](#)  
수업료:  
  적격 프로그램 (적격 수업료 프로그램을 대신 참고)  
수익자 [66, 67](#)  
(신탁 수익자도 참고하십시오)  
(상속 재산 수혜자도 참고하십시오)  
수정 (ouyr를 대신 참고)  
수정된 신고서 [18](#)  
(양식 1040-X도 참고하십시오)  
수정된 조정총소득 (MAGI):  
  IRA 계산:  
    고용주 은퇴 연금 플랜의 적용을 받지 않는 경우 공제에 미치는 영향 (표 17-2) [72](#)  
    고용주 은퇴 플랜에가입되어 있는 경우 공제에 미치는 영향 (표 17-1) [71, 73](#)  
  워크사이트 17-1 [73](#)  
  Roth IRA 계산:  
    단계적 낙감 (표 17-3) [78](#)  
    워크사이트 17-2 [77](#)  
수정보고서:  
  표준 공제, 항목별 공제로 변경 [83](#)  
  항목별 공제, 표준 공제로 변경 [83](#)  
수집품:  
  IRA 투자 [76](#)  
수탁인:  
  IRA:  
    수수료 [70](#)  
    수탁인 간 양도 [74, 80](#)  
    행정 수수료 [91](#)  
  수탁자 [7, 70](#)  
  (집행인 및 관리자도 참고하십시오)  
  (수탁인도 참고하십시오)  
    금지된 거래 [76](#)  
    서비스 수수료 [67](#)  
수표:  
  주정 수령 [12](#)  
수표 발행 수수료 [91](#)  
순 운영 손실:  
  소금에 대한 환급 [19](#)  
스케줄 [16, 44, 47, 50](#)  
(양식 1040 또는 1040-SR도 참고하십시오)  
(양식 1040 도 참고하십시오)  
  K-1:  
    K-1, 양식 1041 [50](#)  
    S 법인 소득 [63](#)  
    파트너쉽 소득 [63](#)  
  양식 1040-A, F, R, SE (양식 1040을 대신 참고)  
스케줄 A-F, R, SE (양식 1040 또는 1040-SR) (양식 1040을 대신 참고)  
시각장애인:  
  원천징수 면제 [36](#)  
  표준 공제 [82](#)  
시리즈 EE 및 E 저축 채권 [52](#)  
시리즈 HH 및 H 저축 채권 [52](#)  
시리즈 I 저축 채권 [52](#)  
시민 또는 거주자 자격 테스트 [26](#)  
시호:  
  환급 청구 [15](#)  
식량 혜택:  
  고령자 영양 프로그램 [66](#)  
신고:  
  룰오버 [75](#)  
신고서, 세금 (세금 신고서를 대신 참고)  
신불 도용 [2, 20](#)  
신용 카드:  
  세금 납부 [2](#)  
  혜택, 과세 해당 여부 [66](#)  
신용 카드 및 직불 카드:  
  세금 납부 [11](#)  
신탁 [67](#)  
(신탁 수익자도 참고하십시오)  
  소득 [66](#)  
  위임자 신탁 [67](#)  
신탁 수익자:  
  신탁 소득 [66, 67](#)  
  신탁 손실 [67](#)  
실수 (ouyr를 대신 참고)  
실업 보상:  
  자발적 수당 기금 기여 [92](#)  
실업 수당 [65](#)  
  민간 기금 [65](#)  
  신용 카드 보험 지불 [66](#)  
  양식 1040에 신고 [65](#)  
원천징수 [38, 65](#)  
주 정부 기금 의무 기여 공제 [86](#)  
  추가 혜택 [65](#)  
  혜택 상환 [65](#)  
실증 아동:  
  IRS 간행물에 포함된 사진 [3](#)  
아메리카 원주민 (원주민을 대신 참고)  
아메리칸카모아:  
  소득 발생자 [7](#)  
아이콘 사용 [4, 5](#)  
아처 MSA [68](#)  
기여금 [45](#)  
알라스카 실업 수당 기금 [86](#)  
알라스카 영구 기금 배당금 [66](#)  
양도세:  
  부동산 거래 [88](#)  
양로보험 지급금 [62](#)  
양식 [47, 57](#)  
1040 [25, 96](#)  
1040, 스케줄 A:  
  불로소득 커미션 상환 공제 [44](#)  
1040, 스케줄 C:  
  가정 위탁 서비스 제공자 [67](#)  
  공중 수수료 [67](#)  
  물물교환 소득 [61](#)  
  법인 이사 보수 [67](#)  
  보육 서비스 제공자 [44](#)  
  부채 면제 [61](#)  
  석유, 가스 또는 광업권 계약 [64](#)  
  임대 소득 및 비용 [64](#)  
  황불 [68](#)  
1040, 스케줄 E:  
  로열티 [64](#)  
1040, 스케줄 SE [47](#)  
FECA 혜택 [50](#)  
가정 위탁 서비스 제공자 [67](#)  
공중 수수료 [67](#)  
군인 퇴직금 [48](#)  
법인 이사 보수 [67](#)  
보육 서비스 제공자 [44](#)  
산재보상 [50](#)  
석유, 가스 또는 광업권 계약 [64](#)  
성직자 은퇴 연금 [47](#)  
외국인 납세자 식별 번호 [35](#)  
임금 및 급여 신고 [44](#)  
임대 소득 및 비용 [64](#)  
장애 퇴직금 [49](#)  
황불 [68](#)  
1040-NR:  
  비거주 체류자의 세금 신고서 [11](#)  
1040-NR-EZ:  
  비거주 체류자를 위한 간편 세금 신고서 [11](#)  
1040-X:  
  개인 수정된 신고서 [18](#)  
  납세자 구분 변경 [23](#)  
  작성하기 [18](#)  
제출 [18](#)  
표준 공제, 항목별 공제로 변경 [83](#)  
항목별 공제, 표준 공제로 변경 [83](#)  
훈인 취소 [21](#)  
1040 또는 1040-SR: [1040 또는 1040-SR, 스케줄 A:  
  자선 기부금 \[16\]\(#\)  
  항목별 공제 한도 \[83\]\(#\)  
1040 또는 1040-SR, 스케줄 SE \[8\]\(#\)  
  IRA \[76, 78\]\(#\)  
  대통령 선거 운동 기금 \[13\]\(#\)  
  사용 \[21, 22\]\(#\)  
  사회 보장 혜택, 신고 \[58\]\(#\)  
  주소 \[16\]\(#\)  
  철도 은퇴 혜택, 신고 \[58\]\(#\)  
  첨부 \[14\]\(#\)  
1065:  
  파트너쉽 소득 \[63\]\(#\)  
1098:  
  용지 이자 내역서 \[63\]\(#\)  
1099:  
  과세 대상 소득 신고서 \[12\]\(#\)  
1099-B:  
  물물교환 소득 \[61\]\(#\)  
1099-C:  
  부채 탕감 \[61\]\(#\)  
1099-DIV:  
  배당금 소득 명세서 \[47\]\(#\)  
1099-G:  
  주 정부 세금 환급 \[63\]\(#\)  
1099-INT \[51, 56\]\(#\)  
1099-MISC:  
  비직원 보수 \[67\]\(#\)  
1099-OID \[55\]\(#\)  
1099-R:  
  IRA 분배금 \[76, 78\]\(#\)  
  은퇴 연금 계획 배당금 \[14\]\(#\)  
  환급금을 위해 해약한 생명 보험 계약 증서 \[62\]\(#\)  
1120S:  
  S 법인 소득 \[63\]\(#\)  
2555: \[98\]\(#\)  
2848:  
  위임장 및 대변인 지정 \[14, 22\]\(#\)  
3115 \[53\]\(#\)  
3800:  
  일반 사업 세액공제 \[19\]\(#\)  
4506 \[17\]\(#\)  
4506-T:  
  세금 신고서 증명서 요청 \[17\]\(#\)  
4868 \[11, 35\]\(#\)  
  서면 양식 제출 \[11\]\(#\)  
  전자 양식 제출 \[11\]\(#\)  
  제출 기한 자동 연장 \[11, 35\]\(#\)  
5329:  
  필수 최저 인출 미이행 \[77, 78\]\(#\)  
56:  
  수탁자 관계에 관한 안내문 \[14\]\(#\)  
6251 \[95\]\(#\)  
8275:  
  공개 진술서 \[20\]\(#\)  
8275-R:  
  규정 공개 진술서 \[20\]\(#\)  
8379:  
  피해 배우자 청구 \[15\]\(#\)  
8606:  
  IRA 기여, 공제 불가 \[73, 76\]\(#\)  
  IRA 기여, 재분류 \[75\]\(#\)  
  공제 불가 IRA 기여 \[69\]\(#\)  
8615 \[50\]\(#\)  
8814 \[50\]\(#\)  
8815 \[54\]\(#\)  
8818 \[54\]\(#\)  
8822:  
  주소 변경 \[18\]\(#\)  
8839:  
  적격 입양 비용 \[45\]\(#\)  
8853:  
  사망 보험금 조기 지불 \[63\]\(#\)  
  아처 MSA 및 장기치료 의료보험 계약 \[45\]\(#\)  
8857:  
  무고한 배우자에 대한 면제 \[22\]\(#\)  
8879:  
  전자 제출 작성 대행자를 위한 자체선택 PIN 사용 권한 부여 \[10\]\(#\)  
9465:  
  분할 납부 합의 신청 \[16\]\(#\)  
RRB-1042S:  
  비거주자를 위한 철도 은퇴 혜택 \[57\]\(#\)  
RRB-1099:  
  철도 은퇴 혜택 \[57\]\(#\)  
SS-5:  
  사회 보장 번호 요청 \[13, 35\]\(#\)  
SSA-1042S:  
  비거주자를 위한 사회 보장 혜택 \[57\]\(#\)  
SSA-1099:  
  사회 보장 혜택 \[57\]\(#\)  
W-2:  
  고용주 신고 소득 내역서 \[14\]\(#\)  
  고용주 신고 소득 명세서 \[12, 44, 47\]\(#\)  
  고용주 은퇴 연금 플랜 참여자 표시 \[70\]\(#\)  
  부가 혜택 \[45\]\(#\)  
  선거 지역구 담당자 수수료 \[67\]\(#\)  
W-2G:  
  도박 수익 원천징수 내역서 \[67\]\(#\)  
W-4V:  
  자발적 원천징수 요청 \[65\]\(#\)  
W-7:  
  개인 납세자 식별 번호 요청 \[35\]\(#\)  
W-7A:  
  입양 납세자 식별 번호 요청 \[13, 35\]\(#\)  
양식 8919:  
  임금에 대한 미정수 사회 보장 및 메디케어 세금 \[44\]\(#\)  
양식 1040:  
  과다납부 금액으로 다음 연도 세금 상계 \[40\]\(#\)  
  도박 수익 \[37\]\(#\)  
  추정세 납부 \[41\]\(#\)](#)

<b>양식 1040-ES:</b> 추정세 <a href="#">39, 41</a>	<b>연방 소득세:</b> 공제불가: 공제 대상 여부 (표 23-1) <a href="#">88</a>	<b>환급 신청 9</b>	도박 (도박 수익 및 손실을 대신 참고) 소극적 활동 <a href="#">22</a> (소극적 활동도 참고하십시오) 손실에 대한 환급 청구 <a href="#">19</a> 취미활동으로 인한 손실 <a href="#">67</a>
<b>양식 1040 또는 1040-SR:</b> 스케줄 A: 세금 공제 <a href="#">89</a> 주 및 지방 정부 소득세 공제 <a href="#">89</a> 주 정부 수당 기금 의무 기여 <a href="#">86</a>	<b>연방 정부:</b> 직원 (연방 공무원을 대신 참고)	<b>위임장 14, 22</b>	
스케줄 C: 사업에 사용되는 재산에 대한 부동산세 또는 개인 재산세 공제 <a href="#">89</a>	<b>연방 판사:</b> 고용주 은퇴 연금 플랜 적용 <a href="#">71</a>	<b>위자료:</b> 소득 신고 <a href="#">66</a>	
스케줄 E: 임대 재산에 대한 부동산세 또는 개인 재산세 공제 <a href="#">89</a>	<b>영업 방해:</b> 소득으로서의 배상금 <a href="#">66</a>	<b>위탁 가정 자불액 및 비용 28, 33</b>	
스케줄 F: 사업에 사용되는 재산에 대한 부동산세 또는 개인 재산세 공제 <a href="#">89</a>	<b>예금:</b> 손실 <a href="#">90</a>	<b>위탁 조부모 프로그램 48</b>	
자영업세 공제 <a href="#">89</a>	<b>예금증서 (CD) 55, 69</b>	<b>유가증권:</b> 환급 청구 <a href="#">19</a>	
해외 소득세 공제 <a href="#">89</a>	(개인 퇴직 계정 (IRA) 도 참고하십시오)	<b>유산 66</b> (상속 재산 수혜자를 참고하십시오) IRA (개인 퇴직 계정 (IRA)를 대신 참고)	
<b>양식 1099-K:</b> 지불 카드 및 제 삼자 네트워크 거래 <a href="#">68</a>	<b>예비금:</b> IRA <a href="#">71</a> 상황 <a href="#">70</a>	<b>비과세 67</b>	
<b>양식 1099-R:</b> 원천징수 주 및 지방세 <a href="#">86</a>	<b>예비 원천징수 38, 41, 51</b>	<b>유산 상속세:</b> 공제 <a href="#">89</a> 공제 대상 여부 <a href="#">89</a>	
<b>양식 1099-NEC:</b> 원천징수 된 주 및 지방 정부 세금 <a href="#">86</a>	<b>오류:</b> 세금 신고서 제출 후 발견, 신고서 수정 필요 <a href="#">18</a> 수정 임금 및 세금 명세서 <a href="#">41</a> 환급 <a href="#">18</a>	<b>유증 66, 67</b> (상속 재산 수혜자를 참고하십시오) (유산도 참고하십시오)	
<b>양식 1099-R:</b> 원천징수 주 및 지방세 표시 <a href="#">86</a>	<b>온라인:</b> 전자 방식으로 제출하는 세금 신고 (전자 제출을 대신 참고)	<b>유아 비용:</b> 비용 <a href="#">34</a>	
<b>양식 1099-S:</b> 부동산 거래 수익금 <a href="#">87</a>	<b>외국인:</b> 거주자 (거주 체류자를 대신 참고)	<b>은 (금과 은)를 대신 참고)</b>	
<b>양식 1116:</b> 해외 세액공제 <a href="#">89</a>	<b>외국인 학생 26</b>	<b>은퇴경계자봉사단 (SCORE) 48</b>	
<b>양식 8332:</b> 양육권이 없는 부모를 위한 세금 면제 취소 <a href="#">28</a>	<b>외국인 취업 8, 48</b>	<b>은퇴 연금 35, 56</b>	
<b>양식 W-2:</b> 고용주별 별도 양식 <a href="#">41</a>	미국 시민 <a href="#">48</a> 사회 보장 및 메디케어 세금 <a href="#">48</a> 외국 취업 <a href="#">48</a> 체류자를 위한 면제 <a href="#">48</a>	<b>은퇴 혜택도 참고하십시오)</b>	
수정 임금 및 세금 명세서 <a href="#">41</a>	<b>요양원:</b> 치료 대상 보험 (장기치료 의료보험 계약을 대신 참고)	<b>고용주 플랜:</b> IRA로 롤오버 <a href="#">74, 80</a> 가입되어 있는 않는 상황 <a href="#">71</a> 이전 고용주 플랜에서의 혜택 <a href="#">71</a>	
<b>양식 W-2c:</b> 도박 수익 원천징수 내역서 <a href="#">37, 41</a>	<b>우표 (수집품을 대신 참고)</b>	<b>군인 (군대를 대신 참고)</b>	
원천징수 주 및 지방세 표시 <a href="#">86</a>	<b>워싱턴 주 보통적 근로자 보상 기금 86</b>	<b>기부금:</b> 은퇴 저축 기여 세액공제 <a href="#">22</a>	
<b>양식 W-4:</b> 직원의 원천징수액 증명서 <a href="#">35, 36, 38</a>	<b>워크사이트:</b> Roth IRA 수정된 조정총소득 (MAGI) 계산 (워크사이트 17-2) <a href="#">77</a>	<b>기여금:</b> 과세 <a href="#">47</a>	
<b>양식 W-4S:</b> 병가 수당 원천징수 요청 <a href="#">37</a>	개인 퇴직 계정 (IRA), 수정된 AGI 계산 (워크사이트 17-1) <a href="#">73</a>	사망자 투자 손실 <a href="#">93</a>	
<b>양식 W-4V:</b> 실업 수당, 자발적 원천징수 요청 <a href="#">38</a>	과세 대상 여부를 알아보기 위한 사회 보장 또는 철도 은퇴 혜택 <a href="#">57, 58</a>	선택적 이연 한도 <a href="#">47</a>	
<b>여행 가이드:</b> 여행객 모집을 대가로 한 무료 여행 <a href="#">67</a>	부양 비용 테스트 <a href="#">29</a> 세대주 납세자 구분 및 가게 유지 비용 <a href="#">23</a>	성직자 <a href="#">47</a> 에 대한 고인의 투자 손실 <a href="#">14</a>	
<b>여행 및 교통 비용:</b> 교통 카드 <a href="#">47</a> 구직 비용 <a href="#">68</a> 다른 사람을 위해 납부 <a href="#">92</a>	<b>원주민:</b> 부족 정부에서 징수하는 세금 공제 <a href="#">85</a> 어업권 <a href="#">68</a>	원천징수 <a href="#">14, 37</a> 유산으로 받은 은퇴 연금 <a href="#">67</a>	
부가 혜택 <a href="#">46</a>	<b>원천징수 (양식 W-2도 참고하십시오)</b> 1949년 농업법 지급금 <a href="#">38</a> 1988년 재해구호법 지급금 <a href="#">38</a>	<b>은퇴 연금 계획 22, 35, 56</b> (Roth IRA도 참고하십시오)	
주차 요금: 고용주 제공 부가 혜택 <a href="#">47</a>	IRA 분배금 <a href="#">76</a> 고용주를 위한 규칙 <a href="#">36</a>	(철도 은퇴 혜택도 참고하십시오)	
통근 비용: 고용주 제공 통근 차량 <a href="#">46</a>	공제 <a href="#">35, 41</a> 과태료 <a href="#">35, 37, 38</a> 누적 임금 탕식 <a href="#">36</a>	<b>고인의 투자 손실 14</b>	
학생 운송 <a href="#">68</a>	도박 수익 <a href="#">37, 41</a>	<b>기부금:</b> 공제 (은퇴 저축 기여 세액공제를 대신 참고)	
<b>연구비:</b> (상학금 및 연구비를 대신 참고)	면제 <a href="#">36</a>	원천징수 <a href="#">14, 37</a>	
연금: IRA <a href="#">70</a>	병가 수당 <a href="#">37</a> 부가 혜택 <a href="#">37</a>	유산으로 받은 은퇴 연금 <a href="#">67</a>	
연방 공무원: FECA 수당 <a href="#">50</a> 미사용 연차 수당 <a href="#">44</a> 생계 수당 <a href="#">44</a> 장애 연금 <a href="#">49</a> 근무 기간 기준 <a href="#">49</a> 제외 조건 <a href="#">49</a> 테러 공격 <a href="#">49</a>	양식 W-4: 고용주 제공 세금 <a href="#">36</a>	<b>은퇴 연금 플랜:</b> IRA로 퇴직 계정 (IRA)를 대신 참고	
연방 공무원 보상법 (FECA) 수당 <a href="#">50</a>	양식 W-4가 없는 경우 고용주는 가장 높은 원천징수율을 적용 <a href="#">36</a>	<b>고용주 플랜:</b> IRA로 롤오버 <a href="#">74, 80</a> 가입되어 있는 않는 상황 <a href="#">71</a> 이전 고용주 플랜에서의 혜택 <a href="#">71</a>	
	연방 소득세, 공제불가 <a href="#">89</a>	<b>군인 (군대를 대신 참고)</b>	
	원천징수액 계산 <a href="#">35, 36</a>	<b>기여금 47</b>	
	원천징수액 변경 <a href="#">36</a>	선택적 이연 한도 <a href="#">47</a>	
	2022년 <a href="#">36</a>	성직자 <a href="#">47</a>	
	원천징수액 상황 <a href="#">36</a>	장애 연금 <a href="#">48</a>	
	원천징수액 확인 <a href="#">36</a>	<b>은퇴 연금 플랜 서비스 46</b>	
	은퇴 연금 및 연금 <a href="#">14, 37</a>	<b>은퇴 저축 기여 세액공제:</b> 총조정소득 한도 <a href="#">22</a>	
	일반 규칙 <a href="#">35</a>	<b>은행:</b> IRA <a href="#">70</a>	
	임금 및 급여 <a href="#">35</a>	은행 대여 금고 <a href="#">90, 91</a>	
	정부 <a href="#">35</a>	<b>은행 의료 서비스 인력:</b> 직무 수행 중 사망 시 생명보험 지급금 <a href="#">63</a>	
	주 및 지방 정부 소득세 공제 <a href="#">86</a>	<b>은행:</b> IRA <a href="#">70</a>	
	철도 은퇴 혜택 <a href="#">38, 58</a>	은행 대여 금고 <a href="#">90, 91</a>	
	추가 임금 <a href="#">37</a>	<b>은행 의료 서비스 인력:</b> 직무 수행 중 사망 시 생명보험 지급금 <a href="#">63</a>	
	팁 (팁 수입을 대신 참고)	<b>의료보험료 45</b>	
		<b>의료보험료 계정 45</b>	
		<b>의료보험료 세액공제 9</b>	
		<b>의료 저축 계정 (MSA) 45</b>	
		(아처 MSA도 참고하십시오)	
		<b>의료 저축 계정 (MSA) 68</b>	
		메디케어 어드밴티지 MSA <a href="#">68</a>	
		<b>의료 소방대원:</b> IRA <a href="#">71</a>	
		<b>이득과 손실 22</b>	
		(손실도 참고하십시오)	

# 임금 및급여 (계속.)

자녀의 소득 8  
 자원 봉사 활동 48  
 장기치료 보장 45  
 전자 서비스 44  
 정부 생계 수당 44  
 조건부 자산 47  
 조건부 자산에 따른 배당금 47  
 종교 단체 47  
 주식 옵션 47  
 주식증거차액청구권 45  
 직원 공로상 44  
 직원 보수 44  
 차입 12  
 최소 허용 혜택 45  
 추가 37  
 퇴역 군인 35, 48  
 퇴직금 44  
 해외 고용주 48  
**임금 암류**  
**임대 소득 및 비용:**  
 개인 재산 임대 64  
 고액 부동산세로 인한 상승 88  
 부동산세 증가로 인한 상승:  
 공제 대상 여부(표 23-1) 88  
 부동산 임대 활동으로 인한 손실 22  
**입양:**  
 ATIN 13  
 고용주 제공 지원 45  
 납세자 식별 번호 13, 35  
**세액공제:**  
 부부 별도 제출 22  
 자녀 세액공제 97  
**입양 자녀** 26, 27, 32, 35  
**자녀** 45  
 (입양 도 참고하십시오)  
**공제** 9  
 (자녀 세액공제 도 참고하십시오)  
 납부 27, 31  
 만 18세 미만 자녀의 투자 소득:  
 부양 가족의 세금 신고서 제출  
 요건(표 1-2) 7  
 양식 1040 또는 1040-SR에 신고하기로 한 부모의 선택 8  
 이자 및 배당금 8  
 배당금 (표제: 만 18세 미만 자녀의 투자 소득을 대신 참고)  
 베이비시터 44  
 불로소득 50  
 사산 27  
 서비스 제공자 44  
 세금 신고서 제출 요건:  
 부양 가족(표 1-2) 7  
 세액공제 (자녀 세액공제를 대신 참고)  
 양육권 27  
 양육 보조비 (자녀양육 보조비를 대신 참고)  
 의 소득 8  
 입양 (입양 자녀를 대신 참고)  
 자녀를 대신한 부모의 세금 신고서  
 서명 14  
 자녀의 사랑:  
 세대주 자격을 부여하는 적격 개인 24, 25  
 자녀의 출생:  
 사회 보장 번호 발급 예정 35  
 세대주 자격을 부여하는 적격 개인 24, 25  
 증여 51  
 주가 자녀 세액공제 98  
 표준 공제 82, 83  
 학생 운송 68  
**자녀 및 부양 가족 보육 비용 세액공제** 96  
**자녀 및 부양 가족 보육 세금 공제:**  
 부부 별도 제출 22  
**자녀 세금** (자녀, 부제: 불로소득을 대신 참고)  
**자녀 세액공제** 9, 25, 96-98  
 부부 별도 제출 22  
 세액공제 청구 98  
 세액공제 한도 98  
 한도 22  
 자녀 양육권 27  
 자녀양육 보조비 66  
 자녀에 대한 양육권 27  
 자녀의 불로소득 (자녀, 부제: 불로소득을 대신 참고)  
**자녀의 사랑** 27  
**자녀의 출생** 27  
 사회 보장 번호 발급 예정 35  
 세대주 자격을 부여하는 적격 개인 24, 25  
**자본 비용** 34

**자본이득 또는 손실:**  
 개인 물품 판매 68  
 취미, 수집품 판매 67  
**자산:**  
 석탄 및 철광석 64  
**자선 기부금:**  
 공공 부채를 축소하기 위한 증여 16  
 표준 공제 82  
**자영업체:**  
 공제:  
 공제 가능 세금 목록 (표 23-1) 88  
**자영업인** 89  
 (자영업체 도 참고하십시오)  
 법인 이사 67  
 비직원 보수 67  
**자영업자:**  
 IRA 69  
 모사 8  
 외국 정부 또는 국제 기구에 고용된 미국 시민 8  
 정의 8  
**종소득** 7  
**자원 봉사 활동** 48  
 세금 상담(자원봉사 소득세 신고 지원 프로그램) 48  
 세금 상담(자원봉사 소득세 신고 지원 프로그램) 10  
**장기치료 의료보험계약** 49  
 만성 질환 환자 49, 63  
 적격 서비스 정의 49  
 제외 한도 49  
**장례:**  
 비용 91  
 성직자 및임금 47  
**장례 비용** 34  
**장부 관리** (기록물 보관 요건을 대신 참고)  
**장애:**  
 부양 가족 32  
**장애인:**  
 공공 지원 혜택 65  
 법원이 지정한 대변인에 의한 세금 신고서 서명 14  
 사회 보장 및 철도 은퇴 혜택에 대한 공제 60  
 세액공제 (고령자 또는 장애인을 위한 세액공제를 대신 참고)  
 시각 장애 (시각 장애인을 대신 참고)  
**장학금 및 연구비:**  
 군대 48  
 군대 및 정부 연금 49  
 미사용 연차 수당 49  
 보험비 49  
 산재보상 49  
 시각 장애 (시각 장애인을 대신 참고)  
 은퇴, 은퇴 연금, 이의 분배 플랜 48, 49  
 장애 연금 소득 신고 49  
 카페리아 폴린 49  
**장학금** 30, 32, 34  
**장학금 및 연구비:**  
 강의 및 연구에 관한 연구비 68  
 금료 속도 포함 내역 83  
 종소득 제외 68  
**재난 구호** 49, 65  
 (테러 공격도 참고하십시오)  
 보조금 또는 지급금 65  
 재해 구호 및 긴급 지원법:  
 보조금 65  
 실업 지원 65  
**재무부 감사국장:**  
 IRS 직원의 신고나 위법 행위를 익명 신고하기 위한 전화번호 3  
**재무부 국채, 증권 및 채권** 54  
**재무부 증권** 52  
**재분류:**  
 IRA 기여 75  
**재산:**  
 발전 67  
 철도 68  
**재산권 매도:**  
 개인 물품 68  
**재정적 장애가 있는 사람** 18  
**재투자:**  
 부부 별도 제출 22  
**재해 사망 보험금** 45  
**재향군인 혜택** 48  
 교육 지원 68  
 소급 결정 49  
 특별 시효 49

**저작권:**  
 로열티 64  
 침해 배상금 66  
**저축:**  
 교육 목적 채권 54  
 증서 51, 55  
 채권 52, 56  
**적격 기회 기금** 68  
**적격 수입료 프로그램** 68  
**적격 자녀** 26  
**적격 자선 분배금** 76  
**적격 친척** 31  
**적격 플랜** 74  
 (룰오버도 참고하십시오)  
**전문 면허 수수료** 92  
**전문 평판** 92  
**전자 납부 옵션** 2  
**전자 양식 신고:**  
 신고서 (전자 제출을 대신 참고)  
**전자 방식 제출:** (전자 제출을 대신 참고)  
**전자 제출** 3, 6, 9  
 기한 내 제출 11  
 제출 기한의 연장 11  
**전쟁 지역** (전투 지역을 대신 참고)  
**전직 서비스** 44  
**전체 공동 소유자:**  
 부동산세, 부부 별도 신고 시 분배 87  
**전통적 개인 퇴직 계정 (IRA)** (개인 퇴직 계정 (IRA)를 대신 참고)  
**전투 지역:**  
 배우자를 대신하여 세금 신고서 서명 22  
 세금 신고서 제출 기한 연장 12  
**전화** 92  
 IRS 직원의 사기 또는 위법 행위를 익명 신고하기 위한 번호 3  
**절도 자금:**  
 신고 68  
**절도 재산** 68  
**점유세:**  
 공제:  
 공제 가능 세금 (표 23-1) 88  
**정보 신고서** 12, 14, 44, 47  
 (양식 W-2 도 참고하십시오)  
 (양식 1099도 참고하십시오)  
 파트너쉽 제공 63  
**정부 공무원:**  
 연방 (연방 공무원을 대신 참고)  
 직원 (연방 공무원을 대신 참고)  
**정신적 피해 배상금** 66  
**정치 기부금** (캠페인 기부금을 대신 참고)  
**정치 캠페인 비용** 91, 92  
**정확성 관련 태료** 19  
**제대군인(GI) 사회적응을 지원법에 따른 혜택으로서의 수입료** 34  
**제대군인(GI) 사회적응 지원법 혜택** 34  
**제삼자:**  
 IRS와의 세금 신고서 논의를 위한 지정인 14  
 납세자의 재산에서 비롯된 자금 12  
**제 삼자 기탁 기금:**  
 예치 세금 공제가 가능한 경우 87  
**제출 기한** 10, 11  
 2020년 기한(표 1-5) 10  
 비거주 체류자의 세금 신고서 11  
 연장 (제출 기한 연장을 대신 참고)  
**제출 기한 연장** 11  
 미국 이외의 국가에 있는 시민 11  
 세금 신고서에 포함시킬 사항 11  
 자동 11  
 전자 제출 옵션 11  
**제출 기한 자동 연장** 11  
 양식 4868 11  
**제출 요건:**  
 공동 신고서 22  
 (공동 신고서도 참고하십시오)  
 공동 제출 21  
 (공동 신고서도 참고하십시오)  
**제출 장소** 16  
**제출 주소** 16  
**조기 분배금** (이연 이자 계정 조기 인출을 대신 참고)  
**조정적 장애가 있는 사람** 18  
**재투자:**  
 부부 별도 제출 22  
**재향군인 혜택** 48  
 교육 지원 68  
 소급 결정 49  
 특별 시효 49

**주:**  
 채권 이자 55  
**주거 단위:**  
 협동 조합 (협동 조합 주택을 대신 참고)  
**주거주지** (가정을 대신 참고)  
**주 또는 지방 정부:**  
 직원:  
 실업 수당 65  
**주 또는 지방 정부 세금:**  
 환급 63  
**주 또는 지방 정부 소득세** 83  
 공제 85, 86  
 공제 가능 세금 목록 (표 23-1) 88  
 스케줄 A (양식 1040 또는 1040-SR) 89  
 공제 예외 86  
**부부 별도 제출** 86  
 양식 W-2에서 원천징수 세금 표시 86  
 연방세 변경에 따른 영향 19  
 연방 전자 신고서 10  
 주 및 지방 정부 세금 공동 신고 및 연방 세금 별도 신고 86  
 환급 처리 86  
**주류:**  
 금지된 IRA 거래 76  
**주소** 16  
 변경 18  
 사서함 16  
 외국 16  
**주소 변경** 18  
**주식** 19  
 (유가증권도 참고하십시오)  
**주식 보너스 계획** 37  
**주식 옵션** 47  
**주식증거차액청구권** 45  
**주주** 19  
 (유가증권도 참고하십시오)  
**주주 총회 참석 비용** 92  
**주차 요금:**  
 고용주 제공 부가 혜택:  
 소득에서 제외 46  
**주최자** 62  
**주택** 23, 33  
 (가정도 참고하십시오)  
 보안 시스템 91  
 성직자 47  
 양로원 33  
 협동 조합 (협동 조합 주택을 대신 참고)  
**주택 가구:**  
 골동품 (수집품을 대신 참고)  
**주택 매도** 68  
 부동산세 분배 86  
**주택 소유자 협회:**  
 요금:  
 공제 대상 여부 (표 23-1) 88  
**증개인:**  
 IRA 70  
 커미션 70  
**증권:**  
 읍션 47  
 주식증거차액청구권 45  
 할인 55  
**증서:**  
 서비스 제공하고 수령 44  
 할인 44  
**증여:**  
 공동 부채 축소 16  
 비과세 67  
**증여세:**  
 공제불가 89  
**지급금:**  
 재난 구호 65  
**지급 불능:**  
 통감 부채는 소득으로 간주되지 않음 62  
**지명인** 51, 55  
**지방 부과:**  
 공제 대상 여부 88  
**지방 정부 소득세, 항목별 공제** 83  
**지방 채권** 55  
**지역 법에 저촉** 32  
**지연된 신고서 제출:**  
 과태료 11, 19  
**지원** (세금 관련 도움을 대신 참고)  
**지원, 세금** (세금 관련 도움을 대신 참고)  
**지적 장애인** 49  
 (장애인도 참고하십시오)

## 지적 장애인 (계속.)

법원이 지정한 대변인에 의한 세금 신고서 서명 14  
직원 37, 45  
(부가 혜택도 참고하십시오)  
배심원의 의무 보수 68  
부가 혜택 37  
사업 비용 (직원 업무 비용을 대신 참고)  
서비스에 대한 보수 44  
신규 취업 시 새로 작성해야 하는 양식 W-4 36  
해외 취업 (외국 취업을 대신 참고)  
**직원 비용:**  
가정용 컴퓨터 90  
기타 89  
**직원 사업 비용:**  
변제 37  
잔여 사업 비용 반환 37  
**직원 업무 비용:**  
변제 44  
**직원 혜택 45**  
(부가 혜택도 참고하십시오)  
**집행인 및 관리자 7**  
**정별적 손해 배상금:**  
소득으로서의 66  
**짧은 과세 연도:**  
연차 회계기간 변경 82  
**차등 임금:**  
예비군 임금:  
    예비역 48  
차등 임금 지급 44  
차량 46, 68  
(여행 및 교통 도 참고하십시오)  
(여행 및 교통 비용도 참고하십시오)  
개인 재산세 공제 88  
차압 및 압류 12  
**채권:**  
매각 55  
면세 55  
저축 52  
최초 발행 할인 55  
할인가 발행 55  
할증금 상각 92  
**채권 및 증권의 할인과 발행 55**  
**채무 증권 (채권 또는 증서를 대신 참고)**  
**책임보험:**  
상황 66  
**철도 실업보험법 50**  
**철도 은퇴 계획혜택:**  
철도 은퇴 계획 혜택 68  
등가 계층 1 (사회 보장에 상응하는 혜택 (SSEB)) 68  
원천징수:  
    세금 공제불가 89  
**철도 은퇴 플랜 혜택:**  
    고용주 은퇴 연금 플랜과의 차이 71  
철도 은퇴 혜택 56-61  
공동 신고서 60  
과세 대상 여부 57, 58  
관련 공제 60  
등가 계층 1 (사회 보장에 상응하는 혜택 (SSEB)) 57  
부부 별도 제출 58  
비거주자를 위한 양식 RRB-1042S 57  
신고 58  
양식 RRB-1099 57  
원천징수 38, 58  
일시 지불 선택 58  
주정제 58  
혜택 상황 58  
**철도 종업원의 은퇴 계획 혜택:**  
부부 별도 제출 22  
**체납 세금:**  
부동산 거래 세금 배분 87  
**체류자:**  
거주자 (거주 체류자를 대신 참고)  
비거주자 (비거주 체류자를 대신 참고)  
이중 거주 신분 (이중 거주 신분 납세자를 대신 참고)  
이중 신분 (이중 신분 납세자를 대신 참고)  
제출 요구 8  
체류자 (거주 체류자를 대신 참고)  
**초과 근무 수당 37**  
**초기 계약금 지원 66**  
**총 부양 비용 33**  
**총소득:**  
나이, 만 65세 이상부터는 보다 높은 신고서 제출 기준점 적용 7

부양 가족의 세금 신고서 제출 요건 (표 1-2) 7  
정의된 세금 신고서 제출 요건 (표 1-1) 6  
**총소득에서 제외:**  
고용주가 제공하는 교육 지원 45  
고용주 제공 주차 요금 46  
단체 정기 생명보험 46  
선택적 이연, 제외 한도 47  
연방 공무원 및 군인의 장애 연금 49  
장기치료 의료보험계약 49  
직원 보수 44  
직원 통근 혜택 46  
최소 허용 혜택 45  
해외 근로 소득 2  
**총소득 테스트:**  
공공 안전 담당관의 직무 수행 중 상망 또는 상해, 생명 보험금 63  
교육 저축 계획 프로그램 68  
동결된 예금 이자 68  
사망 보험금 초기 혜택 63  
에너지 절감 보조금 66, 68  
장학금 68  
주택 매도 68  
탕감 부채 62  
파업 혜택 68  
**총소득 테스트 32:**  
**총조정소득 (AGI):**  
은퇴 저축 기여 세액공제 22  
**최고 나이:** 전통적 IRA에 기여 가능한 나이 제한이 폐지되었습니다.  
    전통적 IRA 기여 69  
**최소 허용 혜택 45**  
**최초 발행 할인 (OID) 55**  
**추가 임금 37**  
**추정:**  
    공제 41  
**추정세 35:**  
    공제 35, 41  
    과도 납부 적용 14  
    과소납부 과태료 35, 40, 42  
    과태료 방지 위한 납부 세액 40  
    기후 납세자 38  
    납부 16, 40  
        각 납부금 액수 산정 방법 40  
        반드시 해야 하는 사람 38  
        시작 시기 39  
        일정 39, 40  
    납부 전표 40  
    부부 별도 신고서 41  
    사회 보장 및 철도 은퇴 혜택 58  
    세금 산정 39  
    실업 수당 65  
    요구되지 않음 38  
    이를 변경 41  
    이준한 납세자 42  
    정의 35  
    주 및 지방 정부 소득세 공제 86  
    주정세 납부 1차 기간 내 과세 대상  
        소득 미발생 40  
    추정세 변경 40  
    토요일, 일요일, 법정 공휴일 규칙 39  
    피함 38  
    회계 연도 납세자 39  
**추정세 납부 40:**  
    과다납부 공제 40  
    과다납부액 적용 40  
    수표 또는 우편환 이용 40  
**추정세 분할 납부 일반 기한 40:**  
    추첨 67  
    취미 90  
        비영리 활동 66  
        순실 67  
**취업:**  
    일선비 66  
**카페테리아 플랜 49**  
**카풀 66**  
**캐나다:**  
    거주자 26, 32  
**캘리포니아 업무 외 요인에 의한 장애 급여 기금 86**  
**캠페인 기부금 66**  
    대통령 선거 운동 기금 13  
**캠페인 비용 91**  
**커미션 37**  
    불로소득 상환 공제 44  
    선풀 44  
    중개인이 있는 IRA 70  
    환불 공유 68  
**타이브레이커 규칙 30**  
타인의 지불한 비용 67  
탄저균 사고 (테러 공격을 대신 참고)  
탕감된 부채 61  
테러 공격:  
    연방 공무원 장애 연금 49  
    통근 비용 91  
    고용주 제공 통근 차량 46  
    **퇴역 군인:**  
        군대:  
            과세 대상 소득 48  
    **퇴직금 44:**  
        미사용 연차 수당 44  
        전직 서비스 44  
    **퇴직자 및 고령자 자원봉사 프로그램 48:**  
    **투자:**  
        세미나 91  
        수수료 90  
**특별세 75:**  
(과태료도 참고하십시오)  
Roth IRA 80  
    공제 대상 여부 (표 23-1) 88  
    최소 인출 미이행 시 IRA 75  
**특히:**  
    로열티 64  
    침해 배상금 66  
**팁 수익:**  
    분배된 팁 37  
    원천징수 37  
    원천징수 과소납부 37  
**파산:**  
    탕감 부채는 소득으로 간주되지 않을 62  
파업 혜택 68  
파트너 및 파트너십 90  
페스스루 독립체 90  
펜실베니아 실업 수당 기금 86  
편의제공 수수료 90  
평생 교육비 세액공제:  
    부부 별도 제출 22  
평화 예산 수당 48  
**폐기될 수거:**  
    공제 대상 여부 (표 23-1) 88  
**폐쇄 혜택 68**  
**표와 값:**  
    Roth IRA 및 수정된 조정총소득 (MAGI) 산감 (표 17-3) 78  
    개인 퇴직 계정 (IRA):  
        Roth IRA, 수정된 AGI가 기여에 미치는 영향 (워크시트 17-3) 78  
    Roth IRA, 수정된 AGI 계산 (워크시트 17-2) 77  
    수정된 AGI, 직장 은퇴 연금 플랜의 적용을 받지 않는 경우  
    공제에 미치는 영향 (표 17-2) 72  
    수정된 AGI, 직장 은퇴 플랜에  
    가입되어 있는 경우 공제에 미치는 영향 (표 17-1) 71  
    수정된 AGI 계산 (워크시트 17-1) 73  
    공제 가능 세금 (표 23-1) 88  
    과세 대상의 추정세 (도표 4-A) 39  
    세금 신고서:  
        작성을 위한 단계 (표 1-6) 12  
        제출 기한 (표 1-5) 10  
    세금 신고서 제출 요건:  
        부양 가족 (표 1-2) 7  
        총소득 수준 (표 1-1) 6  
        세대주, 적격 개인 (표 2-1) 23  
    표준 공제표 84  
**표준 공제 82, 83**  
**푸드 스탬프 33**  
**푸에르토리코:**  
    거주자 7  
    풀리처상 68  
**피해 배우자 15:**  
    환급 청구 15  
**피해 손실 90, 92:**  
    필수 최소 분배금 (RMD) 69  
    필수 최저 분배금 74, 75  
(개인 퇴직 계정 (IRA)도 참고하십시오)  
**학생:**  
    대출 (학자금 대출을 대신 참고)  
    수업료 프로그램, 적격 (적격 수업료 프로그램을 대신 참고)  
    외국 26  
    원천징수 면제 36  
**장학금 (장학금 및 연구비를 대신 참고)**  
**정의 27:**  
**학자금 대출:**  
    부채 탕감 62  
    이자 양제:  
        부부 별도 제출 22  
**한도:**  
    기타 공제 89  
**항목별 공제:**  
    부부 별도 제출 22, 83  
    부부 중 한 명이 항목별 공제를 적용한 경우 82  
    양식 1040 사용 63  
    주 정부 세금 83  
    표준 공제 비교 83  
    표준 공제에서 항목별 공제로 변경 (또는 그 반대) 83  
    항목별 공제 선택 83  
    회수 63  
**해외, 여행이나 일을 하고 있는 시민 8, 48:**  
(외국 취업도 참고하십시오)  
**해외 근무 (외국 취업을 대신 참고)**  
**해외 소득:**  
    글로벌 소득 제외 2  
    신고 2  
**해외 소득세:**  
    공제 86  
    세액공제 청구를 위한 양식 1116 89  
    스케줄 A 또는 양식 1040 또는 1040-SR 신고 89  
    정의 85  
**해외에 있는 미국 시민 7:**  
(미국 이외의 국가에 있는 시민도 참고 하십시오)  
    취업 (외국 취업을 대신 참고)  
**해외 정부의 직원 48**  
**헬스 스파 91**  
**현금:**  
    리베이트 66  
    현금 리베이트 66  
**현금주의 회계처리 방법 납세자 12:**  
    과세 연도 중 납부한 세금 공제 85  
    부동산 거래 세금 배분 87  
**협동조합 주택:**  
    부동산 세 공제 86  
    공제 가능 세금 (표 23-1) 88  
**형평적 면제 (무고한 배우자에 대한 면제)를 대신 참고)**  
**훈인 취소:**  
    납세자 구분 21  
**훈인한 적이 없는 부모 28**  
**환급 95:**  
    세금 (세금 환급을 대신 참고)  
    주 정부 세금 63  
    환급금 직접 입금 14  
**환율 68:**  
**회계기간:**  
    회계 기간 12  
        변경, 표준 공제 미허용 82  
        부가 혜택 45  
        일반 연도 10, 45  
        일반 연도 12  
        회계 연도 39  
        회계 연도 12  
    회계 연도 12, 39  
**회계처리 방법 12:**  
    발생주의 회계처리 방법 (발생주의 회계처리 방법 납세자를 대신 참고)  
    현금주의 회계처리 방법 (현금주의 회계처리 방법 납세자를 대신 참고)  
**회비:**  
    클럽 91  
**횡령:**  
    횡령 자금 신고 67  
**희망 세액공제:**  
    부부 별도 제출 22

## 제출 주소

아래 표시된 주소 중 해당되는 곳으로 우편을 송부하십시오. 사설 배달 서비스를 사용하려면 [1장](#)의 사설 배달 서비스를 참조하십시오.



충분한 우편 요금을 지불하지 않은 봉투는 우체국에서 반송합니다. 우편물이 다섯장을 초과하거나 크기가 큰 경우(예: 두께가 1/4인치를 초과한 경우) 추가 우편 요금을 지불해야 할 수 있습니다. 또한 전체 신고서 주소를 포함시키십시오.

거주지	환급을 신청하거나 납부 금액을 동봉하지 않는 경우 아래 주소로 신고서를 제출하십시오.	납부 금액 (수표 또는 우편화)을 동봉하는 경우 아래 주소로 신고서를 발송하십시오.
Alabama, Georgia, North Carolina, South Carolina, Tennessee	Department of the Treasury Internal Revenue Service Kansas City, MO 64999-0002	Internal Revenue Service P.O. Box 1214 Charlotte, NC 28201-1214
Alaska, California, Colorado, Hawaii, Idaho, Kansas, Michigan, Montana, Nebraska, Nevada, North Dakota, Ohio, Oregon, South Dakota, Utah, Washington, Wyoming	Department of the Treasury Internal Revenue Service Ogden, UT 84201-0002	Internal Revenue Service P.O. Box 82501 Cincinnati, OH 45280-2501
Arkansas, Connecticut, Delaware, District of Columbia, Illinois, Indiana, Iowa, Kentucky, Maine, Maryland, Massachusetts, Minnesota, Missouri, New Hampshire, New Jersey, New York, Oklahoma, Rhode Island, Vermont, Virginia, West Virginia, Wisconsin	Department of the Treasury Internal Revenue Service Kansas City, MO 64999-0002	Internal Revenue Service P.O. Box 931000 Louisville, KY 40293-1000
Arizona, New Mexico	Department of the Treasury Internal Revenue Service Austin, TX 73301-0002	Internal Revenue Service P.O. Box 931000 Louisville, KY 40293-1000
Pennsylvania	Department of the Treasury Internal Revenue Service Kansas City, MO 64999-0002	Internal Revenue Service P.O. Box 82501 Cincinnati, OH 45280-2501
Florida, Louisiana, Mississippi, Texas	Department of the Treasury Internal Revenue Service Austin, TX 73301-0002	Internal Revenue Service P.O. Box 1214 Charlotte, NC 28201-1214
해외 국가, 미국령 또는 관할구역,* APO나 FPO 주소 사용, 또는 양식 2555나 4563 제출, 이중 거주 신분 외국인	Department of the Treasury Internal Revenue Service Austin, TX 73301-0215	Internal Revenue Service P.O. Box 1303 Charlotte, NC 28201-1303

귀하가 미국령 사모아, 푸에르토리코, 괌, 미국령 버진아일랜드, 또는 북마리아나 제도에 거주하는 경우, 간행물 570을 참고하십시오.