

# Publication 17

연방

소득세

개인

**2024** 세금 신고서

작성에 사용

Volume 15 of 16



Publication 17 (KO) (Rev 2024) Catalog Number 75444C  
Department of the Treasury **Internal Revenue Service** [www.irs.gov](http://www.irs.gov)



Visit the Accessibility  
Page on [IRS.gov](http://IRS.gov)

This page is intentionally left blank

Roth IRA:

5년 기간 이내에 인출한 변환 기 여 금액 83

과잉 기여금액 82

고의적 세금신고 미신고 21

공제 대상 여부 93

공제 불가 IRA 기여에 대해 양식

8606 미제출 71, 75

늦은 납부 20

늦은 신고서 제출 20

민사 과징금 20

변호 20

부주의 20

불성실한 세금 관련 신고물 21

사기 20, 21

사회 보장 번호 미포함 14, 21

상당한 소득세 축소 20

세금 미납 20

신고 대상 거래액의 축소 20

연체 세금 신고 12, 20

예외 20

예비 원천징수 39

원천징수 38, 39

이자 17

정확성 관련 20

조세 포탈 21

추정세 (표제: 추정세 과소납부 *참 고*)

추정세 과소납부 36, 41, 43

관계 테스트 28, 33

관리자, 자산 (집행인 및 관리자 *참고*)

관습법상의 결혼 22 판:

에서의 소득 8

광물 로열티 67 교육:

저축 채권 프로그램 55

교육 비용:

고용주 제공 (교육 지원 *참고*)

수업료 (적격 수업료 프로그램 *참고*)

교육 지원:

고용주 제공 46

수업료 (적격 수업료 프로그램 참

장학금 (장학금 및 연구비 참고)

교육비 세액공제: 부부 개별 신고 23

교통 카드 48 구급 서비스 인력:

직무 수행 중 사망 시 생명보험 지급 금 65

구매 후 가격 하락 64

구조대원:

직무 수행 중 사망 시 생명보험 지급 금 65

구직:

면접 비용 공제 70

구호 기금 기부 94

국민주택법:

주택 융자 지원 68

국세청 (IRS):

직원의 사기 또는 위법 행위, 익명 신고 3

국제 단체의 직원 49

국제 취업 (외국 취업 *참고*)

군대:

GI 법 혜택 35

군부대 수당 34

복귀 프로그램 지불금 49

부양 가족 수당 34

임금 49

장애 수당 49

장애 연금 50

전투 지역:

배우자를 대신하여 세금 신고서 서명 23

세금 신고 기한 연장 13

주택 수당을 받는 경우 부동산세 89 퇴역군인  
퇴직금:

과세 대상 소득 49

퇴직금 원천징수 36 군목:

직무 수행 중 사망 시 생명보험 지급 금 65

군인 (군대 참고)

근로 소득:

부양 가족의 세금 신고 요건 (표 1-2) 8



정의:

표준 공제의 목적에 따름 85

근로 소득 세액공제 98

부부 개별 신고 23

청구서 제출 10

근로자 보수:

주 정부 기금 의무 기여 공제 88

금과 은:

IRA 투자 78

금융 기관 72 (은행도 참고)

급여 (임금 및 급여 참고)

급여 공제 91

급여세 46

(사회 보장 및 메디케어 세금도 참고) 기록 보관:

도박 94

기록물 보관 요건 17

기록물을 보관해야 하는 이유 17

기본적인 기록 18

보관 기간 18

세금 신고서 사본 18

전자 기록 17

지불 증명 18

기록물 보관 요건:

도박 69

기밀 정보:

사생활 보호법 및 문서 업무 간소화 정보 3

기부 (자선 기부금 참고)

기부금 17, 68

(자선 기부금 도 참고)

(캠페인 기부금 도 참고)

정치 94 기여:

비과세 전투 수당 72

예비군 상환 72

기초 원가:

공제불가 기여에 대한 IRA 75, 78

기초 원가:

공제불가 기여에 대한 IRA 75, 78

기타 공제 91

기타 부양 가족에 대한 세액공제 98, 99

세액공제 청구 99

세액공제 한도 99

적격 개인 99

기타 세금 97

기한 (제출 기한 *참고*)

기혼 납세자 22-24 (공동 신고서도 *참고*) (부부  
개별 신고도 *참고*)

IRA 72, 73

고용주 플랜의 적용을 받는 배우 자 72, 73

Roth IRA 80

납세자 구분 7, 8, 22

만 65세 이상 배우자:

표준 공제 85

배우자가 서명 불가능한 경우의 서명 15

별거 22

비거주 외국인 배우자 14, 23

사망한 배우자 7, 8, 22

(생존 배우자도 참고)

사회보장 혜택 또는 철도 은퇴 혜택 의 과세

대상 여부 58

시각 장애인 배우자: 표준 공제 85

이중 신분 외국인 배우자 23

추정세 40

**L**

나이:

IRA:

만 59세 반 이전 분배금 79

만 70세 반 필수 분배금 77, 79

Roth IRA 80, 83

만 65세 이상에 적용되는 표준 공 제 84

자녀의 투자 (자녀, 부제: 만 18세 미 만 자녀의  
투자 소득 참고)

총소득 및 세금 신고 요건 (표1-1) 7

나이 테스트 28

납부액 97, 98

납세자 구분 8, 21-26

결혼하지 않은 사람 8

(미혼 납세자도 참고)

공동 신고서 22

미혼인 사람 22

변경, 세금 신고 기한 만료 뒤 19

부부 개별 신고 23

생존 배우자 22

세대주 22, 24

자격을 부여하는 적격 개인 24

이혼한 납세자 22

혼인 취소 22

납세자 권리 선언:

IRS의 정보 요청 3

납세자 식별 번호 (TIN):

개인 (ITIN) 14, 36

사회 보장 번호 (사회 보장 번호 (SSN) 참고)

입양 (ATIN) 14

납치된 자녀:

적격 자녀 28

적격 친척 33

노동 조합 38, 67, 71

노동 조합 협약에 따른 병가 수당 원 천징수 38

실업 수당 지급액 67



조합비 및 수수료 71

파업 및 폐쇄 혜택 71

노벨상 70 농사:

비영리 활동 68

취소된 부채, 의 처리 64

농업 (농사 *참고*)

농업 근로자 (농업 종사자 *참고*)

농업 종사자: 원천징수 37

추정세 39

뇌물 68, 93

뉴욕 업무 외 요인에 의한 장애 급여 기 금 88

뉴저지 실업 수당 기금 88

뉴저지 업무 외 요인에 의한 장애 급여 기금 88

늦은 납부:

세금 납부에 대한 과징금 20

늦은 신고 2

## **C**

다중 부양 합의 35

단과 대학 및 종합대학:

교육 비용 70

(적격 수업료 프로그램도 단기금융펀드 52

단체 정기 생명보험:

과세 대상 금액 산정 47

소득에서 제외:

한도 46

영구 혜택 46

재해 사망 보험금 46

정의 46

총소득에서 제외 47

달러로 반올림 14

담보:

경감 63 이자:

의 환급 65

지원 지불금. 68

할인 된 담보 대출 63

대리인:

소득 지급 13

대변인:

세금 신고서 서명 15

대손상각:

환급 청구 20

회수 65

대안적 세금 신고 방식:

전자 방식 (전자 신고 참고)

대안적 신고 방식: 전자식 (전자 신

대체 양식 13 대체 최저세 (AMT) 97

대출 20

(부채도 참고)

대통령 선거 캠페인 기금 14

도난 손실 92, 94

도박 수익 및 손실 69, 94

원천징수 39, 42

도움 (세금 관련 도움 참고)

동결된 예금:

IRA 롤오버 기한 연장 76 이자 70

동절기 에너지 지급금 69

## **ㄹ**

로드아일랜드 일시적 장애 급여 기금 88

로비 비용 93

로열티 66

롤오버 76

403 플랜에서 IRA로 76

IRA 간 76

IRA에서 Roth IRA로 82

Roth IRA 간 82

SIMPLE IRA에서 Roth IRA로 82

고용주 플랜에서 IRA로 76

고용주 플랜에서 IRA로 롤오버 76

과세 대상 여부 76, 80

대기 기간 76

부분 롤오버 76

부정확한 롤오버 정보로 인한 과 잉 79

섹션 457 플랜에서 IRA로 76

시한 (60일 규정) 76

신고:

IRA 간 76

고용주 플랜에서 IRA로 77

유산으로 받은 IRA 76

정의 76

처리 76 리베이트 (환급 참고)



마감일이 법정 공휴일인 경우 41

마감일이 일요일인 경우 41

마감일이 토요일인 경우 41

만 59세 반 규정 79 만성 질환:

생명보험 지급금 조기 지급

(사망 보 험금 조기 혜택 참고)

장기 요양 (장기치료 의료보험계 약 참고)

말기 환금 65 매각 및 교환:

채권 55

매장 비용 93

메디케어 46, 49

( 회 보장 및 메디케어 세금도 참고)

메디케어 어드밴티지 MSA (의료 저 축 계정 (MSA)  
참고)

혜택 68

메디케어 세금, 부양 비용이 아닌 35



멕시코:

거주자 33

의 거주자 27

면세:

소득 94

이자 56

채권 및 기타 채무 56

면세 소득 34

면세 이자 배당금 52

면제:

원천징수 면제 38

면허 수수료:

공제 대상 여부 91

공제불가 93

명절 선물 46

목사 (성직자 *참고*)

무고한 배우자에 대한 면제: 공동 신고서 23

양식 8857 23

물물교환 소득 62

물물교환의 정의 62

양식 1099-B 62

뮤추얼 펀드 기금:

공적으로 제공되지 않음 92

미국 국민 28

미국 시민 또는 거주자 27

미국 영토:

납부한 소득세 공제 88

미국 원주민 (원주민 *참고*)

미국 이외의 국가에 있는 시민:

IRA 분배금 원천징수 78

근로 소득 제외 2

세금 신고 요건 8

신고 기한 연장 12

취업 (외국 취업 *참고*)

미국 재무부 국채, 증권 및 채권 55 미국 저축 채권:

교육을 위해 사용 23

이자 70

미국 정부 채권 이자 53

미국령:

에서의 소득 8

미국령 버진아일랜드:

에서의 소득 8

미납잔액 97

미합중국 국민 28

미혼 납세자 22

납세자 구분 8, 22

세금 신고 요건 8

총소득 신고 요건 표 1-1) 7

미혼인 (미혼 납세자 [참고](#))

민사 세금 과징금 (과징금 [참고](#))

민사 소송 [68](#)

(소송 배상금도 [참고](#))

## **ㅂ**

발견한 재산 [69](#)

발생주의 회계처리 방법 납세자 [14](#)

과세 연도 중 납부한 세금 공제 [87](#)

배달 서비스 [12](#)

배당금:

알래스카 영구 기금

(알래스카 영구 기금 배당금 [참고](#))

취소된 주주 부채 63

회수 수수료 92

배심원의 의무 보수 70

배우자 8, 14, 15, 22, 23, 64

(기혼 납세자도 참고)

배우자의 사망 85

벌금 12, 20

(과징금도 참고)

공제 대상 여부 93 법 집행관:

직무 수행 중 사망 시 생명보험 지급 금 65

법률 비용 92, 93

법인 65

(S 법인도 참고)

자영업 소득으로서의 이사 보수 69

법정 보상금 및 배상금 (소송 배상금 참고)

베이비시팅 45

변제 65

(이전에 공제한 금액 회수도 참고)

직원 업무 비용 45

변호사 성공 보수:

소득으로서의 68

변호사 수수료 92, 93

변호사 수수료, 내부고발자 보상:

소득으로서의 68

변환 (특정 은퇴 또는 IRA 플랜 참고)

별거중인 납세자 22

IRA 73

납세자 구분 23, 24

비거주 외국인 배우자 24

별거한 부모 28, 32

병가 수당:

FECA 수당 51

단체 협약 38

소득 45

원천징수 38

철도실업보험법 50

보관 수수료 92

보너스 38, 45, 70



보상 (상 및 보상 *참고*)

실업 67

보석:

금지된 IRA 거래 78 보수 44

(임금 및 급여도 *참고*)

IRA 목적에서 정의 72

Roth IRA 목적에서 정의 80

기타 보수 45

비직원 69

직원 45 보육:

베이비시팅 45

서비스 제공자 45

보조금, 재난 구호 67

보험:

상해 (상해보험 참고)

상환:

상해보험 68

생명 38, 46

(단체 정기 생명보험도 참고) (생명보험도 참고)

보험 수익금:

배당금, 에 대한 이자 52

생명 56

할부 지불금 56

보험 회사:

주 정부의 체납 절차로 인해 진행하 지 못한 IRA

인출 80

보험료:

생명 35, 93

선불 53

의료 35

복권 및 추첨 69

(도박 수익 및 손실도 참고)

복귀 프로그램 지불금 49

복리 후생:

고용주가 제공하는 입양 지원 46

과세 대상 소득 46

교육 지원 46

교통 수단 47

단체 정기 생명보험 보험료 46

명절 선물 46

상해보험 및 의료보험 46

아처 MSA 기여금 46

양식 W-2 46

원천징수 38

은퇴 연금 플랜 서비스 47

최소 허용 혜택 46

회계기간 46

복지 혜택 34, 67

봉사료 (팁 소득 참고)

부동산:

취소된 사업 부채, 의 처리 64

부동산세:

공제 88

공제 가능 세금 목록 (표 23-1) 90

스케줄 A, C, E, 또는 F

(양식 1040 또는 1040-SR) 91

공제불가 부동산 관련 항목 90

공제불가 서비스에 대한 항목별 요

금 90

매매 수익금 신고를 위한 양식 1099-S 89

부과 (지방 부과 *참고*)

부동산세 분배 88

양도세 90

협동 조합 주택 88

환급, 의 처리 89

부모, 이혼 또는 별거한 28

부모의 책임 (자녀 참고)

부부 개별 신고 23

공동 재산 인정 주 23

공제:

처리 23

항목별 공제를 취소 또는 적용하 기 위한 변경 85

공제, 의 처리 23

근로 소득 세액공제 23

사회 보장 및 철도 은퇴 혜택 59

재투자 23

전체 공동 소유자, 부동산세 분 배 89

제출 방법 23

주 및 지방 정부 소득세 88

주 및 지방 정부 소득세 공동 신고 및 부부 별도  
연방 세금 신고 88

항목별 공제 23, 85

부부 중 한 명이 항목별 공제를 적용한 경우, 다른  
배우자도 똑같이 적용해야 함 84

부부 공동 신고: 서명 15

주 및 지방 정부 소득세 공제 88 부부 공동 신고서:

피해 배우자 16

부양 가족 10, 26

(자녀 세액공제 도 참고)

같은 해에 출생 및 사망 14, 36

기혼, 공동 신고서 제출 31

부부 공동 신고서 제출 26

사회 보장 번호 14

입양 납세자 식별 번호 14, 36

체류자 부양 가족 36

세금 신고 요건 9

근로 소득, 불로 소득, 및 총소득 수준 (표 1-2) 8

의 사망 33

의 출생 33



적격 자녀 28

적격 친척 32

표준 공제 85

부양 가족 납세자 테스트 26

부양 가족은 부양 가족을 청구할 수 없음 26

부양 가족의 사망 33 부양 가족의 출생 33

부양 테스트:

적격 자녀 29

적격 친척 34

부재, 일시적 33

부채 20, 65

(대손상각도 참고) 비소구 63

소구 63

증여를 통한 공공 부채 축소 17

취소 (부채 취소 참고)

타인에 의한 상환 13

환급금을 통한 상계 11, 16

부채 상계 11, 16

부채 취소:

소득 처리 예외 63 부채 탕감 (부채 취소 참고)

북마리아나 제도: 에서의 소득 8

분납 합의 17 분배금:

적격 자선 78

필수 최소 분배금 76, 77

(개인 퇴직 계정 (IRA)도 *참고*)

분실 재산 93

불로소득:

자녀 51

불법 활동:

신고 70

불치병:

말기 환금 65

생명보험 지급금 조기 혜택

(사망 보 험금 조기 혜택 *참고*)

비거주 외국인 9

개인 납세자 식별 번호 (ITIN) 14

납세자 식별 번호 36

배우자 14

공동 신고서 불가 23 별거 24

신고 기한 12

외국인 신분에 대한 면제 49

추정세 39

표준 공제 84

비영리 활동 68

비직원 보수 69

人

사기:

IRS 익명 신고 3

과징금 20, 38

사례금 70

사망 (사망자 참고)

사망 보험금:

공공 안전 담당관의 직무 수행 중 사 망 또는 상해,  
세금 제외 65

생명보험 지급금 (생명보험 참고)

조기 65

조기 지불 65

사망 보험금 조기 혜택 65

사망자 8

(집행인 및 관리자 도 참고)

배우자의 사망 22

사망한 배우자 8

세금 신고 요건 8

신고 기한 12

저축 채권 54

표준 공제 84

사망자의 최종 신고서:

표준 공제 84

사망한 납세자 (사망자 *참고*)

사무 지원 공제 대상 여부 92

사무실 임대료 공제 대상 여부 92

사산아 28

사생활 보호법 및 문서 업무 간소화 정 보 3

사설 배달 서비스 12

사업 비용:

구직 비용 70

변제 38, 45

잔여 사업 비용 반환 38

사업 세금 공제:

환급 청구 20

사촌 34

사회 보장 및 메디케어 세금:

부양 비용에 포함되지 않는 부분 35

사회 보장 번호 (SSN) 14

IRS와 서신을 주고 받을 시,

SSN을 제공해주십시오 14

거주 외국인 14

미포함에 대한 과징금 14

부양 가족 2, 14

예외 14

비거주 외국인 배우자 14

양식 SS-5 번호 요청 14

자녀의 2

번호 출생 시 발급 예정 36

사회 보장 혜택 34

상환 92 원천징수:

공제불가 91

사회보장 혜택 57, 62

고용주 은퇴 연금 플랜과의 차이 73



고용주가 지불 46

공동 신고서 62

과세 대상 여부 58

관련 공제 61

부부 개별 신고 59

비거주자를 위한 양식 SSA-1042S 58

양식 SSA-1099 57

원천징수 39, 59

의 과세 여부 59

의 신고 59

일시불 선택 59

추정세 59

해외 고용주 49

혜택 상환 59, 66

혜택 수혜자 대상 IRA 73

사회복지 보장 혜택:

부부 개별 신고 23

산재보상 50

복직 50

살아서 출생한 자녀 28

상 및 보상 70

(보너스도 참고)

장학금 포상 70

폴리처, 노벨 및 이와 유사한 상 70

상 및 보수 45

(보너스도 *참고*)

소득에서 제외 45

상각 (부채 취소 *참고*)

상속 재산 69

(상속 재산 수혜자도 *참고*)

세금 91, 94

(상속세도 *참고*) 소득 69

상속 재산 수혜자:

IRA (개인 퇴직 계정 (IRA) *참고*)

상속 재산 소득 69

상속 재산 손실 69

상속세:

공제 91

상해보험 46

상환 68

장기치료 46, 50

카페테리아 플랜 50

상환 66

사회보장 혜택 59, 66

실업 수당 67

이전에 소득에 포함된 금액 94

철도 은퇴 혜택 59

새로운 소식 1

생계 수당 45

생명보험 46, 65

(단체 정기 생명보험도 참고) (사망 보험금 조기  
혜택도 참고)

공공 안전 담당관의 직무 수행 중 사 망 또는 상해,  
세금 제외 65

보험료 93

수익금 56

원천징수 38

지급금:

소득 64

환급금을 위한 보험 해약 64

환급금을 위한 보험 해약에 해당하는

양식 1099-R 64

생명보험료 35

생존 배우자 (생존 배우자 참고)

납세자 구분 22 부양 자녀 존재 25

총소득 신고 요건 (표 1-7

생존한 배우자:

미혼 납세자 구분 22

세금 (상속세 참고)

지급된 생명보험 지급금 64

서면 또는 전자 신고서 (전자 신고 참고)

서명 15

공동 신고서 제출 23

대변인, 의 사용 15

신체 장애 15

자녀를 대신하는 부모 15

지적 장애 15

서비스 요금 92

석유, 가스, 및 광업:

로열티 67

스케줄 C 또는 C-EZ 66

매도된 향후 생산량 67

재산권 매도 67

석탄 및 철광석 67

선거 지역구 담당자:

신고 수수료 69

선물:

명절 선물 46

선불:

보험 53

선택적 이연:

한도 48

성직자 9

군목의 직무 수행 중 사망 시 생명보험 지급금 65

은퇴 연금 48

주택 48

주택 수당을 받는 경우 부동산 세 89



특별 소득 규칙 48

세금 36, 87-91, 96

개인 재산세:

공제 90

공제 87

공제 가능 세금 유형 (표 23-1) 90

사용 스케줄 91

공제불가 91

대체 최저 97

부동산세 (부동산세 *참고*)

부족 정부에서 징수하는 세금, 에 대 한 공제 87

사업세 공제 87

산정 방법

상속 재산 (상속세 *참고*)

소득세 공제 87

연방 소득세, 공제불가 91

유산 상속세 91

자녀 세금 (자녀, 부제: 의 불로소 득 *참고*)

증여세 91

특별 (특별세 *참고*)

해외 세금 87

소득세 공제 88

세금 계산 14

달러로 반올림 14

동일한 금액 15

음수 금액 15

세금 계산 워크시트 113

세금 공제 (공제 *참고*)

세금 과다 납부 15

(세금 환급도 *참고*)

세금 관련 도움 4, 11

고령자를 위한 세무 상담 11

자원봉사자 상담 (자원봉사 소득세 신고 지원  
프로그램) 11, 49

세금 관련 도움말 116

세금 납부 2, 11, 16, 17, 19, 42

늦은 납부에 대한 과징금 20

배달 서비스 12

분납 합의 (분납 합의 *참고*)

신용 카드 및 직불 카드를 통한 납 부 12

추정세 17

세금 납부 전표 41, 42

세금 및 공제 산정 58, 96

(워크시트도 *참고*)

세금 신고 요건 21, 23

(부부 개별 신고도 *참고*)

개인 납세자 8

결혼하지 않은 사람 (미혼 납세자 *참 고*)

늦은 신고에 대한 과징금 (과징금 *참 고*)

대부분의 납세자 (표 1-1) 7 미국 이외의 국가에  
있는 시민 8

부양 가족 8, 9

세금 신고 대상 7 세금 신고 대상자 10

신고 시기 11

연장 12

연체 세금 신고에 대한 과징금 (과 금 *참고*)

일반 연도 세금 신고자 11 전자 방식 (전자 신고  
*참고*)

제출 주소 17

총소득 수준 (표 1-1) 7

세금 신고서 11, 15, 22

(공동 신고서도 *참고*) (서명도 *참고*)

(신고 기한도 참고) 날짜 입력 15

납부 16

사설 배달 서비스 12

사용할 양식 10

세금 신고 관련 무료 지원 11

세금 신고 대상 7

세금 신고 대상자 10

세금 신고서에 첨부 15

수정 19

(양식 1040-X도 참고)

수정된 19, 85 (양식 1040-X도 참고)

신고 방법 13

외국인 9

우편 발송 17

유료 세무 대리인 15

의 사본 18

의 신고 7

(신고 요건도 참고) 의 증명서 18

자녀 15

작성을 위한 단계 (표 1-6) 13

제삼자 지정인 15

세금 신고서 날짜 입력 15

세금 신고서, 세금 (세금 신고서 참고)

세금 신고서에 서명하기 11

세금 신고서에 첨부 15

세금 신고서의 우편 발송 (세금서 참고)

세금 특혜 항목 97

세금 포탈 21

세금 환급:

\$1 미만 16

과세 기간 연장에 대한 IRS와의 합의 에 기반한  
청구 20

기한 경과 11, 18

납부한 외국세금 또는 발생한 외국세 금 20

늦게 제출된 신고서 2

다음 해 세금 상계 41

대손상각 20

문의 11



부동산세 처리 89

부채:

상계 11

불량 유가증권 20

사업 세금 공제의 소급 20

상계:

다음 연도 세금에 대한 15

부채에 대한 16

수표 만료일 16

수표 현금화 16

순 운영 손실 소급 20

에 대한 이자 18

세금 환급 (계속.)

연방 소득세 환급 65

예상보다 많거나 적은 금액 16

원천징수 10

이자 20, 53

일반 규칙 11

재정적 장애 19

제한 19

예외 20

주 및 지방 정부 소득세 환급 88

주 정부 세금에 대한 영향 20

직접 입금 15

청구 18-20

소송 20

시효 기간 19

축소 20

환급 오류 18

세금, 부양 비용이 아닌 35

세대 구성원 22 (세대주도 *참고*)

세대주 22, 24

세무 대리인 15

세미나:

투자 관련 93

세법 미준수 (과징금 *참고*)

세액공제 96, 98

근로 소득 (근로 소득 세액공제 참 고)

기타 부양 가족에 대한 세액공제 98

미국 시민 기회 23

자녀 세금 (자녀 세액공제 참고) 평생 교육비 (평생  
교육비 세액공제 참고)

세액표 101-112

세율 22

부부 개별 신고 (스케줄 Y-2) 23

섹션 457 이연 보상 플랜:

롤오버:

IRA로 76, 82

소급:

사업 세금 공제의 소급 20

소급 임금 보상 45

소급 임금 지불:

1964년 민권법 7편에 따른 정신적 피해에 대한  
배상금 68

소득 44, 62, 68

(위자료도 참고) (임금 및 급여도 참고)

S 법인 65

건설적 수령 13, 56

대리인에게 지급 13

로열티 66

면세 34

물물교환 62

미신고 19

배심원의 의무 보수 70

불법 활동 71

비직원 보수 69

생명보험 지급금 64

선불 14

이자 51

제삼자에게 지급 13

총 34

취소된 부채 63

파트너쉽 65

회수 65

소득 창출 비용 92

소득세:

연방 (연방 소득세 *참고*)

주 또는 지방 정부 (주 또는 지방 정

부 소득세 *참고*) 해외 (해외 소득세 *참고*)

소득의 건설적 수령 13, 56

소멸시효:

환급 청구 19

소방대원:

의용 소방대원:

IRA 73

직무 수행 중 사망 시 생명보험 지급 금 65

소송 배상금 68

소유자:

공유 52

전체 공동 소유 52

손목시계 94

손실 20, 23

(이득과 손실 *도 참고*)

도난 92, 94

도박 (도박 수익 및 손실 *참고*)

자본 23

피해 92, 94

수수료 69



(특정 공제 및 소득 유형도 참고) 전문 면허 94

수업료:

적격 프로그램 (적격 수업료 프로그램 참고)

수익자 69

(상속 재산 수혜자도 참고) (신탁 수익자도 참고)

수정된 신고서 19

(양식 1040-X도 참고)

표준 공제, 항목별 공제로 변경 85

항목별 공제, 표준 공제로 변경 85

수정된 조정총소득 (MAGI):

IRA, 계산:

고용주 은퇴 연금 플랜의 적용을 받지 않는 경우  
공제에 미치는 영향 (표 17-2) 74

고용주 은퇴 플랜에 가입되어 있 는 경우 공제에 미치는 영향 (표 17-1) 74, 75

워크시트 17-1 75

Roth IRA, 계산 80

단계적 삭감 (표 17-3) 80

워크시트 17-2 80 수집품:

IRA 투자 78

수탁인:

IRA 92

수수료 72, 73

수탁인 간 양도 76, 82

행정 수수료 92

수탁자 8, 72, 73

(수탁인도 *참고*) (집행인 및 관리자도 *참고*)

금지된 거래 78

서비스 수수료 69

수표:

건설적 수령 13

수표 발행 수수료 93

순 운영 손실:

소급에 대한 환급 20

스케줄 17, 45, 48, 50

(양식 1040도 *참고*) (양식 1040 또는 1040-SR

도 *참고*)

K-1:

S 법인 소득 65

파트너십 소득 65

K-1, 양식 1041 51

양식 1040, A-F, R, SE (양식 1040 *참고*)

스케줄 A~F, R, SE (양식 1040 또는

1040-SR) (양식 1040 *참고*)

시각 장애인: 원천징수 면제 38

표준 공제 84

시리즈 EE 및 E 저축 채권 53

시리즈 HH 및 H 저축 채권 53

시리즈 I 저축 채권 53

시민 또는 거주자 테스트 27

시효:

환급 청구 16

식량 혜택:

고령자 영양 프로그램 68

신고:

롤오버 77

신고 기한 11, 12

2020년 날짜 (표 1-5) 11

비거주 외국인의 세금 신고서 12

연장 (신고 기한 연장 *참고*)

신고 기한 연장 12

미국 이외의 국가에 있는 시민 12

세금 신고서에 포함시킬 사항 12

자동 12

전자 신고 옵션 12

신고 기한 자동 연장 12

양식 4868 12

신고 요건 7

전자식 (전자 신고 *참고*)

신고서, 세금 (세금 신고서 *참고*)

신분 도용 2 신용 카드:

세금 납부 2

혜택, 과세 해당 여부 68

신용 카드 및 직불 카드:

세금 납부 12

신원 도용 21

신탁 69

(신탁 수익자도 참고) 소득 69

위임자 신탁 69 신탁 수익자:

신탁 소득 69, 70

신탁 손실 69

실수 (오류 참고)

실업 보상:

자발적 수당 기금 기여 94

실업 수당 67

민간 기금 67

신용 카드 보험 지불 68

양식 1040에 신고 67

원천징수 39, 67

주 정부 기금 의무 기여 공제 88

추가 혜택 67

혜택 상환 67

실종 아동:

IRS 간행물에 포함된 사진 3



아메리카 원주민 (원주민 *참고*)

아메리칸사모아: 에서의 소득 8

아이콘 사용 4, 6

아처 MSA 70



기여금 46

알래스카 실업 수당 기금 88

알래스카 영구 기금 배당금 68

양도세:

부동산 거래 90

양로보험 지급금 65

양식 48, 58

1040 26, 98

FECA 혜택 50

가정 위탁 서비스 제공자 69

공증 수수료 69

군인 퇴직금 49

법인 이사 보수 69

산재보상 50

석유, 가스 또는 광업권 로열 티 66

성직자 은퇴 연금 48

외국인 납세자 식별 번호 36

임금 및 급여 신고 45

임대 소득 및 비용 66

장애 퇴직금 50

택아 서비스 제공자 45

환불 70

1040 또는 1040-SR:

IRA 78, 80

대통령 선거 캠페인 기금 14

사용 22

사회보장 혜택, 에 신고 59

의 사용 22, 23

주소 17

철도 은퇴 혜택, 에 신고 59

첨부 15

1040 또는 1040-SR, 스케줄 A:

자선 기부금 17

항목별 공제 한도 85

1040 또는 1040-SR, 스케줄 SE 9

1040-NR:

비거주 외국인 세금 신고서 12

비거주 외국인의 세금 신고

서 12

1040-X:

개인 수정된 신고서 19

납세자 구분 변경 24

신고 19

작성하기 19

표준 공제, 항목별 공제로 변경 85

항목별 공제, 표준 공제로 변경 85

혼인 취소 22

1040, 스케줄 A:

선수 커미션, 상환 공제 45

1040, 스케줄 C:

가정 위탁 서비스 제공자 69

공증 수수료 69

물물교환 소득 62

법인 이사 보수 69

부채 탕감 63

석유, 가스 또는 광업권 로열 티 66

임대 소득 및 비용 66

택아 서비스 제공자 45

환불 70

1040, 스케줄 E:

로열티 66

1040, 스케줄 SE 48

1065:

파트너십 소득 65

1098:

담보 대출 이자 내역서 65

1099:

과세 대상 소득 신고서 13

1099-B:

물물교환 소득 62

1099-C:

부채 취소 63

1099-DIV:

배당금 소득 명세서 48

1099-G:

주 정부 세금 환급 65

1099-INT 52, 57

1099-MISC:

비직원 보수 69

1099-OID 56

1099-R 55

IRA 분배금 78, 80

은퇴 연금 플랜 배당금 15

환급금을 위해 해약한 생명 보험

계약 증서 64

1120S:

S 법인 소득 65

2555 100

2848:

위임장 및 대변인 지정 15, 23

3115 54

3800:

일반 사업 세액공제 20

4506 18

4506-T:

세금 신고서 증명서 요청 18

4868 12, 36

서면 양식 신고 12

신고 기한 자동 연장 12

전자 양식 신고 12

제출 기한 자동 연장 36

5329:

필수 최저 인출 불이행 80

56:

수탁자 관계에 관한 안내문 15

6251 97

8275:



공개 진술서 21

양식 (계속.)

8275-R:

규정 공개 진술서 21

8379:

피해 배우자 청구 16

8606:

IRA 기여, 공제 불가 71, 75,

78 IRA 기여,의 재분류 77

8615 51

8814 51

8815 55

8822:

주소 변경 19

8839:

적격 입양 비용 46

8853:

사망 보험금 조기 지불 65

아쳐 MSA 및 장기치료 의료보험

계약 46

8857:

무고한 배우자에 대한 면제 23 8879:

전자 신고 제공업체를 위한 자체 선택 PIN 사용  
권한 부여 11

9465:

분납 합의 신청 17