

# Publication 334

## 소규모 사업체 세금 가이드

(스케줄 C를 사용하는 개인용)

**2024** 세금 신고서  
작성에 사용

Volume 4 of 5



Publication 334 (KO) (Rev 2024) Catalog Number 92889H  
Department of the Treasury **Internal Revenue Service** [www.irs.gov](https://www.irs.gov)



Visit the Accessibility  
Page on IRS.gov

This page is intentionally left blank

양식 4562. 만약 다음 중 하나를 청구하는 경우,  
양식 4562, ‘감가상각 및 감채상각’을 사용합니다.

- 당해 과세 연도 동안 서비스 중인 자산에 대한 감가상각.
- 섹션 179 공제.
- 모든 지정된 자산에 대한 감가상각 (서비스 개시 시점과 상 관없음).

## 직원 급여

일반적으로 스케줄 C 에서 귀하의 사업을 수행하는 서비스에 대해 직원에게 지급하는 급여를 공제합니다. 지급액은 현금, 자산 또는 서비스일 수 있습니다.

공제가 가능하려면 직원의 급여는 경상적 및 필수적인 비용 여야 하며 해당 과세 연도에

지불하거나 발생해야 합니다. 또 한, 급여는 다음 기준을 모두 충족해야 합니다.

- 급여는 합리적이어야 합니다.
- 수행된 서비스에 대해 급여를 지급해야 합니다.

자기 자신의 급여나 사업체에서 개인용으로 인출한 금액은 공 제할 수 없습니다. 개인 사업자로서, 귀하는 해당 사업체의 직 원이 아닙니다.

급여의 종류. 직원에게 급여를 제공하는 몇가지 방법은 아래 에 나열되어 있습니다.

- 상여금.
- 보너스.
- 교육비.
- 복리 후생 (나중에 논의).

- 실제로 수행된 개인 서비스에 대한 경우 직원이 상환할 것으로 예상하지 않는 대출 또는 가불.
- 서비스에 대한 급여로서 직원에게 증여한 자산.
- 직원 사업 비용 상환.
- 병가.
- 휴가 급여.

*복리 후생.* 복리 후생은 서비스 수행에 대한 급여의 한 형 태입니다. 다음은 복리 후생의 예입니다.

- 자격을 갖춘 직원 복리후생 프로그램에 따른 혜택.
- 식대 및 숙박.
- 자동차 사용.
- 비행기 사용.

- 자산이나 서비스에 대한 할인.

직원 복리후생 프로그램에는 다음이 포함됩니다.

- 사고 및 건강 보험.
- 입양 지원.
- 카페테리아 플랜.
- 부양가족 택아 지원.
- 교육적 지원.
- 단체정기보장보험.
- 복지 혜택 기금.

일반적으로 귀하가 제공하는 복리 후생 비용이 어떤 범주에 속하든 스케줄 C에서 공제할 수 있습니다.

예를 들어, 귀하가 리스한 자동차 또는 기타 자산을 직원이 사용하도록 허용하는 경우, 리스 비용을

임대료 또는 리스 비용으로 공제합니다. 자 산을 소유하고 있는 경우, 비용 또는 기타 기초가액에 대한 공 제를 섹션 179 공제 또는 감가상각 공제로 포함합니다.



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

## **보험료**

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

1. 화재, 도난, 침수 또는 이와 유사한 보험.

2. 사업 대손상각으로 인한 손실을 보상하는  
신용 보험.
3. 장기요양보험을 포함한, 직원을 위한 입원  
및 의료 단체 보험.
4. 배상책임보험.
5. 환자 또는 고객에게 상해 또는 손상을 입힌  
직업적 과실에 대한 귀하의 개인적 책임을  
보장하는 과실 보험.
6. 귀하의 사업에서 직원이 겪는 신체 상해  
또는 직무 관련 질환에 대한 청구를  
보장하는 주 법률에 의해 설정된 근로자  
보상 보험.



7. 주 실업 보험 기금에 대한 기부금은 주 법률에 따라 세금 으로 간주되는 경우 세금으로 공제됩니다.
8. 상해 또는 질병으로 인한 장기간의 장애 기간 동안 보유한 사업상의 간접비를 지급하는 간접비 보험.
9. 사업에 사용된 차량에 대한 책임, 손해 및 기타 손실을 보 장하는 자동차 및 기타 차량 보험. 개인용으로 차량을 운 행하는 부분이 있는 경우, 사업용 차량에 적용되는 보험료 의 일부만 공제합니다. 표준 마일리지 요율을 사용하여 차 량 비용을 계산하는 경우, 자동차 보험료를 공제할 수 없 습니다.

10. 귀하가 직접 또는 간접적으로 계약에 따른 수혜자가 아닌 경우, 귀하의 직원을 보장하는 생명 보험.

11. 화재 또는 기타 원인으로 인해 사업이 중단된 경우 손실된 이익에 대해 지급하는 휴업 보험.

공제할 수 없는 보험료. 다음과 같은 종류의 보험은 보험료를 공제할 수 없습니다.

1. 자기 보험 적립금 기금. 귀하는 자기 보험을 위해 설정된 적립금에 적립된 금액을 공제할 수 없습니다. 이는 특정 사업 위험에 대한 사업 보험 보장을 받을 수 없는 경우에 도 적용됩니다. 그러나 실제 손실은 공제될 수도 있습니다. 자세한 내용은 간행물 547을 참고하십시오.

2. 수입 손실. 질병이나 장애로 인해 잃은 수입에 대해 보험금을 지급하는 보험은 보험료를 공제할 수 없습니다. 그러나 이전 목록의 항목 8을 참고하십시오.
3. 특정 생명보험 및 연금.
  - a. 1997년 6월 9일 이전에 발행된 계약의 경우, 귀하가 직접 또는 간접적인 보험의 수혜자일 경우, 귀하, 직원 또는 귀하의 사업에 금전적 이해관계가 있는 사람을 보장하는 생명 보험의 보험료를 공제할 수 없습니다. 보험 소유자가 보험 수익금을 사용하여 대출을 상환할 의무가 있는 경우 귀하는 보험 수혜자가 될 가능성이 있는 사람들에

포함됩니다. 어느 한 개인이 귀하의  
사 업체의 소유자 또는 부분적  
소유자이거나 귀하의 사업 체에 돈을  
빌려준 경우, 이 사람은 귀하의  
사업체에 대 한 금전적 이해관계가  
있습니다.

- b. 1997년 6월 8일 이후에 발행된  
계약의 경우, 귀하가 직접 또는  
간접적인 수혜자일 때, 일반적으로  
생명 보 험, 기금 계약 또는 연금  
계약에 대한 보험료를 공제할 수  
없습니다. 정책의 적용 대상에  
관계없이 허용되지 않습니다.

- 4. 대출을 받기 위한 보험. 귀하가 사업 대출을  
받거나 사업 대출을 보호하기 위해 귀하의

생명 또는 귀하의 사업에 금 전적  
이해관계가 있는 다른 사람의 생명에 대한  
보험에 가입하는 경우, 보험료를 사업  
비용으로 공제할 수 없습니다. 보험료를  
사업 대출 이자로 공제할 수도, 대출 조달  
비용으로도 공제할 수 없습니다. 사망 시  
보험금은 부채를 청산하는 데 사용되더라도  
소득으로 과세되지 않습니다.

자영업 의료보험 공제. 의료 및 치과 보험 및 귀하와  
귀하의 가족을 위한 적격 장기 요양 보험에 대해  
지불한 금액을 공제 할 수 있습니다.

*공제 금액 계산 방법.* 일반적으로, 양식 1040의  
지침에 있는 워크시트를 사용해서 공제액을  
파악합니다. 다만, 다음 중 하나라도 적용된다면,  
양식(들) 7206을 반드시 사용해야 합니다.

- 귀하는 SE 세금의 대상이 되는 두 개 이상의 소득원이 있습니다.
- 양식 2555 (해외 근로 소득 관련)를 제출합니다.
- 귀하는 공제 금액을 계산하기 위해 적격 장기 요양 보험에 대해 지불된 금액을 사용하고 있습니다.

귀하의 사업체에 의해 수립되었거나 수립된 것으로 간주되는 의료 보험 플랜이 의료보험 거래소를 통해 획득되었으며 이 에 대한 보험료 세액공제를 청구하는 경우, 양식 8962과 이 양 식의 별도 지침을 참고하고 간행물 974를 사용하십시오.

선급. 선급 비용을 선급하더라도 비용에 대해 미리 공제할 수 없습니다. 이 규칙은 실질적으로 유용한 수명이 현재 과세 연 도의 끝을 충분히 넘는 연장된

자산을 만들 수 있을 만큼 충분 히 선불된 모든  
비용에 적용됩니다.

*예시.* 귀하는 2024 년에 3 년짜리 보험 계약을  
체결했습니

다. 계약서에 서명할 때 2024년, 2025년 및  
2026년 보험료를 납입했더라도 2024년 세금  
신고서에서는 오직 2024년 보험료 만을 공제할 수  
있습니다. 2025년과 2026년에 해당 연도에 할  
당되는 보험료를 공제할 수 있습니다.

## 이자

일반적으로 사업과 관련된 부채에 대해 과세 연도에  
지급하거 나 축적한 이자의 일부 또는 전부를 사업  
비용으로 공제할 수 있습니다. 대출금을 사업  
비용으로 사용하는 경우 이자는 귀하 의 사업과  
관련이 있습니다. 대출을 담보로 하는 자산 유형은

중요하지 않습니다. 다음 요건을 모두 충족하는  
경우에만 부채에 대한 이자를 공제할 수 있습니다.

- 귀하는 해당 부채에 대한 법적 책임이 있습니다.
- 귀하와 대출 기관은 둘다 모두 채무가 상환될  
것이라는 의향이 있습니다.
- 귀하와 대출 기관은 진실된 채무자-채권자  
관계를 맺고 있습니다.

특정 납세자는 사업상 이자 비용 공제 한도를  
정해야 합니다. 양식 8990에 대한 지침을 참조하여  
사업 이자 비용 공제를 제한해야 하는지 여부, 양식  
8990을 제출 대상, 특정 사업체가 사업 이자 비용  
한도 비선택하는 방법을 결정하십시오.

귀하는 개인용 대출에 대해 지불한 이자를 스케줄  
C에서 공제할 수 없습니다. 대출에 사업 부분과



개인 부분이 존재하는 경우, 이자를 개인 부분과 사업 부분으로 분리해야 합니다.

*예시.* 2024년, 귀하는 자동차 대출에 대한 이자 \$600를 지 불했습니다. 2024 년에 귀하는 사업 용도 60%, 개인 용도 40%로 차량을 사용했습니다. 귀하는 차량에 대한 실제 비용을 청구하고 있습니다. 2024 년에 오직 \$360 (60%  $(0.60) \times \$600$ )만을 스케줄 C에서 공제할 수 있습니다. \$240의 잔여 이 자는 공제할 수 없는 개인 비용입니다.

추가 정보. 고려해야할 추가 항목은 아래에 있습니다.

- 개인 및 업무 사용 간에 이자를 할당하는 방법.
- 사업 이자의 한도.

- 이자 공제 시기.
- 시중 금리보다 낮은 대출에 대한 규칙. (이 대출은 일반적으로 이자가 부과되지 않거나 해당 연방 금리보다 낮은 금리로 이자가 부과되는 대출입니다.)

## 법률 및 전문가 수임료

사업 운영과 직접 관련된 경상 및 필수 비용인 회계사 수수료와 같은 법률 및 전문가 수임료는 스케줄 C에서 공제됩니다. 그러나, 일반적으로 사업용 자산을 취득하기 위해 지불하는 법률 수임료는 공제할 수 없습니다. 이는 자산의 기초가액에 추가됩니다.

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

세금 신고 수수료. 귀하는 개인 사업자 또는 법정 직원으로서 사업과 관련된 세금 신고서의 해당 부분을 작성하는 비용을 스케줄 C에서 공제할 수 있습니다.

또한, 개인 사업자 또는 법정 직원으로서 귀하의 사업에 대한 세금 결함을 해결하는 데 지불하거나 발생하는 금액을 스케줄 C에서 공제합니다.

## 연금 플랜

본인과 직원을 위해 다음과 같은 소규모 사업체 퇴직자 연금 플랜을 설정하고 유지할 수 있습니다.

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

SEP, SIMPLE 및 적격 플랜은 귀하와 직원들에게 퇴직 후 를 대비한 세금 우대 방식을 제공합니다. 귀하의 직원을 위한 플랜에 대한 기여금을 스케줄 C의 라인 19에서 공제할 수 있습니다. 귀하가 개인 사업자인 경우, 귀하를 위한 플랜에 대한 기여금을 스케줄 1 (양식 1040)의 라인 16에서 공제할 수 있습니다. 또한, 이 플랜에 대한 기여금으로 수탁 수수료를 충당할 수 없는 경우 공제할 수 있습니다. 기여금에 대한 수입은 귀하 또는 귀하의 직원이 그 플랜에서 배당금을 수령할 때까지 일반적으로 면세됩니다. 새로운 적격 확정급여형 플랜 또는 확정기여 형 플랜 (401(k) 플랜 포함), SIMPLE 플랜 또는 SEP 플랜을 시작하는 경우에도 세액공제를 신청할 수 있습니다. 이 세액공 제 및 자동 가입 및 군인 배우자 참여에 대한 세액공제에

대한 세부사항은 양식 8881과 이에 대한 지침을  
참조하십시오.

특정 플랜에 따라 직원들은 귀하가 플랜에 세전  
급여의 제 한된 금액을 기여하도록 할 수 있습니다.  
이러한 금액(및 그 수입)은 직원이 그 플랜에서  
배당금을 수령할 때까지 일반적으로 면세됩니다.

소규모 사업체 퇴직자 연금 플랜에 대한 자세한  
내용은 간행물 560을 참조하십시오.



*간행물 590-A, IRA (개인 은퇴  
계정)에서는 퇴직 후를대비한 기타 세금  
우대 방법에 대해 논의합니다.*

## **임대료 비용**

임대료는 소유하지 않은 자산의 사용의 대가로  
지불하는 금액입니다. 일반적으로 임대료가

사업에서 사용하는 자산에 해당 하는 경우에만  
임대료를 사업 비용으로 공제할 수 있습니다.  
자산에 대한 지분 또는 소유권이 있는 경우  
임대료를 공제할수 없습니다.

불합리한 임대료. 불합리한 임대료에 대해 임대료  
공제를 받 을 수 없습니다. 일반적으로 합리성의  
문제는 귀하와 임대인이 관계있는 경우에만  
발생합니다. 이해관계자에게 지급하는 임 대료가  
동일한 자산의 사용에 대해 타인에게 지급하는 것과  
동 일한 금액인 경우 합리적인 금액입니다.  
임대료는 총소득의 비 율로 계산되는 이유로  
불합리한 것은 아닙니다.

이해관계자에는 형제자매 ( 양부모 또는 한 쪽  
부모가 같은 경우), 배우자, 조상 및 직계 후손을  
포함한 직계 가족 구성원이 포함됩니다. 기타

이해관계자 목록은 국세법 섹션 267을 참고 하십시오.

거주지 임대료. 거주지를 임대하여 일부분을 사업장으로 사용 하는 경우, 해당 부분에 대해 지불한 임대료를 공제할 수 있습니다. 거주지의 사업용도 사용 요건을 충족해야 합니다. 자세한 내용은 사업용도로 주택 사용을 참고하십시오.

선지불 임대료. 일반적으로, 사업에 대해 지불된 임대료는 지 불 또는 발생한 연도에 공제됩니다. 임대료를 미리 지불하는 경우, 과세 연도 동안 임대 부동산 사용에 적용되는 금액만 공 제할 수 있습니다. 나머지 금액은 적용되는 기간 동안만 공제 할 수 있습니다.

## 세금

귀하는 사업에 기인한 다양한 연방, 주, 지방 및 외국 세금을 스케줄 C에서 공제할 수 있습니다.

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

고용세. 고용주로서 자신의 자금에서 납부한 사회 보장, 메디케어 및 FUTA를 공제할 수 있습니다.

고용세는 1장에서 간략하게 논의합니다.

고용주로서 주 실업 수당 기금 또는 주 장애 복지 기금에 납부한 금액을 공제할 수도 있습니다. 이 납부액을 세금으로 공제합니다.



SE 세금. SE 세금의 2분의 1을 스케줄 1 (양식 1040)의 라인 15에서 공제할 수 있습니다. SE 세금은 1장과 10장에서 논의 합니다.

개인 재산 세금. 귀하는 사업에 사용되는 개인 재산에 대해 주 또는 지방 정부가 부과하는 모든 세금을 스케줄 C에 공제할 수 있습니다.

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

예. 귀하와 귀하의 배우자는 자가용을 총 10,000 마일 중 7,000마일을 사업용으로 운전했습니다. 귀하와 귀하의 배우자 는 연간 주 번호판에 대해 \$25, 도시 등록 스티커에 대해 \$20 를 지불해야 했습니다. 또한 차량에 대한 도시 개인 자산세\$235를 지불하여, 총 \$280를 지불했습니다. 귀하와 귀하의 배 우자는 실제 차량 비용을

청구하고 있습니다. 차량의 70% 를 사업용으로 사용했기 때문에 \$196 또는\$ 280의 70%를 사업 비용으로 공제할 수 있습니다.

부동산 세금. 귀하는 사업 부동산에 대해 지급하는 부동산 세 금을 스케줄 C에서 공제할 수 있습니다. 공제 대상 부동산 세 금은 일반 국민의 복지를 위해 부과되는 부동산에 대한 주, 지 방 또는 외국 세금입니다. 과세 본기관은 관할하는 모든 부동산에 대해 이러한 세금을 동일한 비율로 균일하게 평가해야 하 며, 수익금은 일반 지역 사회 또는 정부 목적을 위한 것이어야 합니다.

판매세. 서비스 또는 자산의 구매 또는 사용에 대해 지급하는 판매세를 서비스 또는 자산 비용의 일부로 취급합니다. 서비스 또는 자산의 비용 또는 용도가 세액공제 가능한 사업 비용인 경우 해당 서비스

또는 비용의 일부로 세금을 공제할 수 있습니다. 재판매를 위해 자산을 매입하는 경우, 판매세는 상품 비용의 일부입니다. 자산이 감가상각 가능한 경우, 감가상각을 위한 기초가액에 판매세를 추가합니다. 자산의 기초가액에 대한 정보는, 간행물 551을 참고하십시오.

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

특별소비세. 귀하는 사업 수행에 필요한 경상 및 필수 비용인 모든 특별소비세를 스케줄 C에서 공제할 수 있습니다. 특별소 비세는 1장에서 간략하게 논의합니다.

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

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

## **출장 및 식대**

이 항목에서는 스케줄 C에서 공제할 수 있는 여행 및 식대 비용의 종류에 대해 간략하게 설명합니다.

출장 비용. 이것은 귀하의 사업을 위해 거주지를 떠나 여행하는 데 필요한 경상 및 필수 비용입니다. 다음 두 조건이 모두 충족되는 경우 거주지를 떠나 여행하는 것입니다.

1. 귀하의 의무는 귀하가 세금목적상 거주지 (나중에 정의됨) 의 일반 지역에서 떨어져 있어야 하며 일상적인 하루 일과 시간보다 훨씬 길게 있을 것을 요구합니다.
2. 거주지를 떠나 있는 동안 업무상 요구를 충족하기 위해 잠 을 자거나 휴식을 취해야 합니다.

일반적으로, 귀하의 세금 목적상 거주지는 귀하의 가정을 유지 하는 장소와 상관없이 귀하의 일반 사업장입니다. 납세지는 사 업이 위치한 도시 또는 일반 지역 전체를 포함합니다. 이전의 간행물 463을 참고하십시오.

다음은 공제할 수 있는 비용에 대한 간략한 논의입니다.

*교통 수단.* 거주지에서 출장지까지 비행기, 기차, 버스 또는 자동차로 이동하는 비용을 공제할 수 있습니다.

*택시, 통근 버스, 리무진.* 공항이나 역과 호텔 사이, 또는 호텔과 거주지에서 멀리 떨어진 직장 사이의 이러한 교통편 및 기타 유형의 교통편에 대한 요금을 공제할 수 있습니다.

*수하물 및 배송.* 정규 근무지와 임시 근무지 사이에 수하물과 샘플 또는 전시물 발송 비용을 공제할 수 있습니다.

*자동차 또는 트럭.* 출장 시 차량 운행 및 유지 비용을 공제할 수 있습니다. 실제 비용 또는 표준 마일리지 요율 (앞서 논의 한 자동차 및 트럭 비용 참조) 및 사업 관련 통행료와 주차비를 공제할 수 있습니다. 출장 중 차량을 대여하는 경우,

사업용으로 사용한 비용의 일부만 공제할 수 있습니다.

**식대 및 숙박.** 출장 기간이 하룻밤이거나 충분한 시간 동안 잠을 자거나 휴식을 취해야 업무를 제대로 수행할 수 있는 경우 식대 및 숙박 비용을 공제할 수 있습니다. 실제 비용 또는 표준 식대 비용을 사용하여 공제액을 계산할 수 있습니다. 대부분의 경우 식대비의 50%만 공제할 수 있습니다.

**세탁.** 출장 시 드라이클리닝 및 세탁 비용을 공제할 수 있습니다.

**전화.** 팩스 기계 또는 기타 통신 장치를 통한 업무 통신을 포함하여 출장 중 업무 통화 비용을 공제할 수 있습니다.

*팁.* 이 목록있는 비용에 대해 지급한 팁을 공제할 수 있습니다.

*추가 정보.* 여행 비용에 대한 자세한 내용은, 간행물 463을참고하십시오.

직원에게 상환한 비용. 일반적으로 여행 및 식대 비용에 대해 직원에게 상환하는 금액을 공제할 수 있습니다. 귀하가 공제하는 상환금과 공제 방식은 귀하가 계상 플랜 또는 비계상 플랜 로 비용을 상환하는지 여부에 따라 부분적으로 달라집니다. 자세한 내용은, 간행물 15 를 참조하십시오. 이 간행물에서는 계 상 플랜와 비계상 플랜을 설명하고 직원의 지급한 상환금을 양 식 W-2를 신고해야 하는지 여부를 알려줍니다.



## 사업용으로 거주지 사용

사업에 사용되는 자산과 관련된 비용을 공제하려면 특정 요건을 충족해야 합니다. 이 경우에도 공제가 제한될 수 있습니다.

사업용도 거주지 사용 비용을 청구할 수 있는 자격을 갖추려면, 다음 기준을 충족해야 합니다.

1. 거주지를 사업용으로 사용하는 경우:
  - a. 독점적 (그러나 나중에 [독점적 사용에 대한 예외](#) 참조),
  - b. 정기적, 그리고
  - c. 사업용이어야 합니다.

2. 거주지의 사업용 부분은 다음과 같아야 합니다.
  - a. 주 사업장 (나중에 정의),
  - b. 정상적인 사업 과정에서 환자 또는 고객을 만나거나 거래하는 장소, 또는
  - c. 사업과 관련하여 사용하는 별도의 구조 (거주지에 연 결되지 않음).

독점적 사용. 독점적 사용 기준에 따라 자격을 얻으려면 거주 지의 특정 영역을 거래 또는 사업에만 사용해야 합니다. 업무 에 사용되는 공간은 방 또는 기타 별도로 식별할 수 있는 공간 일 수 있습니다. 영구적으로 분할이 표시된 공간일 필요는 없 습니다.

해당 영역을 사업 목적으로 사용하고 개인적 목적으로도 사용하는 경우 독점적 사용 기준 요건을 충족하지 않습니다.

*예시.* 귀하는 변호사이며 거주지에 있는 작업실을 사용하여 법률 브리핑을 작성하고 고객의 세금 신고서를 작성합니다. 귀하의 가족이 레크리에이션을 위해 작업실을 이용하기도 합니다. 이 작업실이 귀하의 업무에만 사용되는 것이 아니므로 그 사용에 대한 사업 공제를 청구할 수 없습니다.

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

1. 재고 또는 제품 샘플 보관용.
2. 유아원 시설.

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

정기적 사용. 정기적 사용 기준에 따라 자격을 얻으려면 거주지의 특정 영역을 사업용으로 지속적인 사용을 해야 합니다. 해당 영역을 다른 목적으로 사용하지 않더라도 해당 영역의 가꿈 또는 부수적인 경우에만 업무 용도로 사용한다면 기준을 충족하지 않습니다.

주요 사업장. 단일 거래 또는 사업에 대해 거주지를 포함하여 두 개 이상의 사업장을 가질 수 있습니다. 주 사업장 기준에 따라 거주지를 사업용으로 사용하는 비용을 공제 받을 수 있는 자격을 갖추려면 거주지가 주 사업장이어야 합니다. 주 사업장을 결정하려면 모든 사실과 상황을 고려해야 합니다.

귀하의 거주지 사무실는 다음 요건을 충족하는 경우  
비용 공제를 하는 주요 사업장으로서의 자격이  
있습니다.

- 사업의 사무 또는 관리 활동을 위해 독점적이고  
정기적으로 사용하는 경우.
- 사업의 실질적인 사무 또는 관리 활동을  
수행하는 다른 고정된 장소가 없는 경우.

또는, 거주지를 독점적이고 정기적으로 귀하의  
사업을 위해 사용하지만 귀하의 거주지 사무실이  
위의 규칙에 근거하여 귀하의 주요 사업장으로  
적합하지 않은 경우, 다음 요인에 근거 하여 귀하의  
주요 사업장을 결정합니다.

- 각 위치에서 수행되는 활동의 상대적 중요성.

- 상대적 중요도 요인이 주 사업장을 결정하지 않는 경우, 각 사업장에서 보낸 시간도 고려할 수 있습니다.

귀하의 사업장 소재지를 고려한 후 귀하의 거주지를 주 사업장으로 식별할 수 없는 경우 거주지 사무실 비용을 공제할 수 없습니다. 그러나 거주지 사무실 비용을 공제받을 수 있는 다른 방법은 간행물 587을 참고하십시오.

공제 한도. 사업용 거주지 사용으로 인한 총소득이 총 사업 비용 (감가상각비 포함)와 같거나 이를 초과하는 경우, 사업용 거주지 사용과 관련된 모든 비용을 공제할 수 있습니다. 사업의 총소득이 총 사업 비용보다 적은 경우, 사업용 거주지에 대한 특정 비용 공제는 제한됩니다.

사업체에 할당할 수 있는 보험, 공과금 및 감가상각 (마지막 감가상각 포함)과 같은 기타 공제되지 않는 비용의 세액공제는 거주지를 사업적으로 사용한 총소득에서 다음 금액을 뺀 금액 으로 제한됩니다.

1. 사업용으로 거주지를 사용하지 않았더라도 공제할 수 있는 비용 (예: 주택담보대출 이자, 부동산 세금, 스케줄 A (양식 1040)의 항목별 공제액으로 허용되는 재해 및 도난 손실)의 사업 부분.
2. 거주지 내 사업 활동 (예: 사업용 전화, 용품 및 장비 감가 상각)과 관련된 사업 비용이지만 가정 자체의 사용과 관련 이 없는 사업 비용.

SE 세금의 1/2에 대한 공제액을 (2)에 포함하지 않습니다.

공제액 계산을 위해 양식 8829 , ‘사업 용도로 거주지 사용 에 대한 비용’을 사용합니다.

간소화된 방식. IRS는 사업용 거주지 사용 비용을 결정하는 간소화 방식을 제공합니다. 간소화 방식은 실제 비용을 계산하 고 입증에 대한 대안입니다.

대부분의 경우 공제액은 \$5를 사 업에 사용된 적격 거주지의 면적을 곱한 값입니다. 공제액을 구하는 데 사용하는 면적은 300 제곱 피트로 제한됩니다. 자세한 내용은 스케줄 C의 지침을 참고하십시오.

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

## **유형 자산 최소허용기준 피난처**

일반적으로 건물, 장비 또는 가구와 같은 거래 또는 사업에 사 용되는 실물 또는 유형 개인 자산을



획득하거나 생산하기 위한 비용을 자본화해야 합니다. 그러나, 귀하가 유형 자산을 위해 최소허용기준 피난처를 사용하기로 선택한 경우, 특정 실물 자산을 취득하거나 생산하기 위해 지급한 최소허용기준 금액을 재무회계 목적이나 장부 및 기록을 보관하기 위해 공제할 수 있습니다.

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

이 최소허용기준 피난처에 해당하는 금액은 스케줄 C의 파트 V에 기타 비용으로 포함되어야 합니다.

추가 정보. 이 선택에 대한 자세한 내용과 유형 자산에 대한 최소허용기준 피난처를 사용하기 위한 요건은 [유형 자산 규정 \(영어\)](#)을 참조하십시오.

## 공제할 수 있는 기타 비용

다음 비용을 공제할 수도 있습니다.

- 광고비.
- 은행 수수료.
- 사업 조직에 대한 기부.
- 교육비.
- 손상 관련 비용.
- 면접 비용 수당.
- 면허 및 규제비.
- 기계 이동.

- 재취업알선 서비스.
- 지연된 이행 또는 계약 불이행에 대한 위약금.
- 실물 또는 유형 개인 자산에 대한 수리 및 유지 보수.
- 소득 반환.
- 비품 및 자재.
- 공과금.

## 공제할 수 없는 비용

일반적으로 다음을 사업 비용으로 공제할 수 없습니다.

- 뇌물과 뒷돈.
- 자선 기부금.
- 철거 비용 또는 손실.

- 사업, 사고, 운동, 오찬, 스포츠, 항공사 및 호텔 클럽 비용.
- 접대비.
- 실물 또는 유형 개인 자산 개선 비용. 개선은 귀하의 자산 에 대한 개선, 자산의 복원하거나 귀하의 자산을 새로운 용 도 또는 다른 용도로 개조하기 위해 지급하는 금액입니다.
- 로비 비용.
- 법률을 위반하여 정부 기관 또는 기구에 납부하는 과징금.
- 개인, 생활 및 가족 비용.
- 정치 기부금.
- 성희롱 또는 성적 학대와 관련된 합의 또는 지급 (합의 또 는 지급이 비공개 합의의 대상인

경우). 또한 그러한 합의 또는 지급과 관련된 변호사 비용을 공제할 수 없습니다.

## 9.

# 순이익 또는 손실 계산

## 소개

사업 소득과 비용을 계산한 이후에, 사업 순이익 또는 순손실 을 계산할 수 있습니다. 사업 소득에서 사업 비용을 차감하여 계산할 수 있습니다. 비용이 소득보다 적은 경우, 그 차액은 순 이익이며 스케줄 1 (양식 1040) 라인 3의 소득에 포함됩니다.

비용이 소득보다 많은 경우 차액은 순손실입니다.

일반적으로 스케줄 1 (양식 1040) 라인 3의 총소득에서 공제할 수 있습니다. 하지만 일부 상황에서는 손실이 제한됩니다. 이 장에서는 그 세

가지 상황을 간략하게 설명합니다. 손실이 제한될 수 있는 다른 상황은 스케줄 C, 라인 7과 라인 32에 대한 지침에 설명되어 있습니다.



*두 개 이상의 사업체를 운영하는 경우, 각 사업체의 순이익 또는 손실을 별도의 스케줄 C를 사용해 계산합니다.*

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

과도 사업 손실 제한에 대한 더 많은 정보는 양식 461 및 이에 대한 지침을 참고하십시오.

## 순영업손실 (NOL)

해당 연도의 공제액이 해당 연도의 소득보다 많은 경우 NOL이 있을 수 있습니다. NOL을 다른 연도 또는 여러 연도 소득에서 공제하여 사용할 수 있습니다.

NOL을 생성할 수 있는 일반적인 손실의 예는 다음을 포함 하지만 이에 국한되지 않습니다.

- 귀하의 거래 또는 사업.
- 연방에서 선포한 재난으로 인한 재해 또는 도난.
- 이사 비용.
- 임대 자산.

사업 운영으로 인한 손실이 NOL의 가장 일반적인 사유입니다.

NOL에 대한 자세한 내용은 간행물 536 을  
참고하십시오. NOL를 계산하는 방법, 사용 시기,  
NOL 공제 청구 방법 및 NOL 이월액을 구하는  
방법을 설명합니다.

## 비영리 활동

수익을 내기 위해 사업을 수행하지 않으면 공제액에  
제한이 있습니다. 이러한 활동으로 인한 손실을  
사용하여 기타 소득을 상쇄할 수 없습니다. 취미로  
하는 활동이나 주로 스포츠 또는 레크리에이션을  
위한 활동은 이 제한에 따릅니다.

비영리 활동에 대한 자세한 내용은 [취미인가](#)  
[사업인가: 부 업에 대해 알아두어야 할 사항을](#)  
[알아보기](#)를 참조하십시오.



# 10.

## 자영업 (SE) 세금



*SE 세금 규정은 귀하의 나이 및 이미 사회 보장과 메디케어 혜택을 받고 있는지 여부에 관계없이 적용됩니다.*

### SE 세금을 납부해야 하는 사람은 누구입니까?

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

개인 사업자 또는 독립 계약자. 개인 사업자 또는 독립 계약자로서 자영업을 영위하는 경우

일반적으로 스케줄 C ( 양식 1040)를 사용하여 SE 세금이 적용되는 순수입을 계산합니다.

SE 세율. 2024년 순수입에 대한 SE 세율은 15.3% (사회 보 장세 12.4% + 메디케어세 2.9%)입니다.

SE 세금 대상 최대 수입 2024년 임금, 팁 및 순소득을 모두 합한 금액 중 오직 첫 \$168,600 까지만 SE 세금의 사회 보장부분 12.4%, 사회보장세 또는 철도 퇴직세 1등급의 대상입니 다.

2024년의 임금, 팁 및 순수입을 모두 합한 금액은 SE 세금 의 2.9% 메디케어 부분, 메디케어 세금 또는 철도 퇴직 세금의 메디케어 부분을 조합하여 과세됩니다.

귀하의 임금과 팁이 사회보장세 또는 철도 퇴직세의 1단계 부분 또는 둘 다의 적용을 받고 총액이 적어도 \$168,600 이상 인 경우, 순수입에 대한 SE

세금의 12.4% 사회 보장 부분을 납부하지 않습니다. 그러나 모든 순수입에 대해 SE 세금의 메디케어 부분 2.9%는 납부해야 합니다.

추가 메디케어 세금. 자영업의 순이익이 임계값 금액을 초과 하는 경우 0.9%의 추가 메디케어 세금이 적용될 수 있습니다 (납세자 구분에 따라 다름). 자세한 내용은 1 장에서 자영업 (SE) 세금과 양식 8959 및 이의 지침에서 확인하십시오.

## 특별 규칙 및 예외 사항

체류자 일반적으로 거주자는 미국 시민에게 적용되는 동일한 규칙에 따라 SE 세금을 납부해야 합니다. 비거주자는 국제 사회 보장 계약 또는 보험료 면제 협정 (totalization agreement)이 미국 사회 보장 플랜의 적용을 받는다고 결정 하지 않는 한 SE 세금의 대상이 아닙니다. 그러나 미국

버진 아일랜드, 푸에르토리코, 괌, 북마리아나 플랜 연방, 또는 미국령 사모아 거주자는 SE 세금 목적에서 미국 거주자로 간주되기 때문에 SE 세금이 부과됩니다. 체류자에 대한 자세한 내용은 간행물 519, ‘미국 체류자에 대한 세금 안내’를 참고하십시오.

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

교회 직원. 귀하가 사회 보장 및 메디케어 세금 면제를 선택한 교회 또는 적격 교회 관리 조직 (목사, 종교 교단 또는 크리스천 사이언스 교인 제외)에서 일하는 경우, 교회 또는 조직으로부터 \$108.28 이상의 임금을 받는 경우 SE 세금이 부과됩니다. 자세한 내용은, 간행물 517, ‘성직자

및 종교 근로자를 위한 사회 보장 및 기타 정보'를  
참고하십시오.

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

1. 보수가 아래의 조건을 모두 충족하지 않는  
한 어획물에서 자신의 몫 또는 어획물 판매  
수익의 몫을 제외하고는 작업에 대한  
보수를 받지 않습니다.
  - a. 보수는 여정당 \$100를 넘지  
않습니다.
  - b. 보수는 최소 어획물이 있는 경우에만  
지급됩니다.

c. 이 급여는 오로지 수산업에서  
전통적으로 추가 현금 급여가  
적용되는 대한 추가 업무 (예: 동료,  
엔지니어 또는 요리사)에 대한  
것입니다.

2. 귀하는 어획물에서 자신의 몫을 얻거나  
어획물 판매 수익 에서 몫을 얻습니다.

3. 몫은 어획량에 따라 달라집니다.

4. 배의 운항 선원은 보통 10명 미만입니다.  
(지난 4분기 동 안 운행의 평균 선원 규모가  
10명 미만인 경우 운영 선원은 일반적으로  
10명 미만으로 구성됩니다.)

공증인. 공증인으로서 귀하가 수행하는 서비스에  
대해 받는 수수료는 스케줄 C에서 신고하지만 SE

세금이 적용되지 않습니다 (스케줄 SE (양식 1040)에 대한 지침 참조).

주 또는 지방 정부 직원. 귀하가 주 또는 지방 정부의 직원이 고 수수료 기반의 지급만 받으며 귀하의 서비스가 연방-주 사회 보장 합의에 따라 보장되지 않는 경우 SE 세금의 대상이 됩니다.

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

1.    귀하는 미국 시민이며 미국, 푸에르토리코, 괌, 미국령 사 모아, 북마리아나 플랜 연방, 또는 미국 버진 아일랜드내 의
  - a.    외국 정부,
  - b.    외국 정부가 전적으로 소유한 기관, 또는

c. 국제기구의 직원입니다.

2. 귀하의 고용주는 귀하의 임금에서 사회 보장 및 메디케어 세금을 원천 징수할 필요가 없습니다.

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

*예외.* 미국은 많은 국가와 사회보장 협정을 맺어 두 가지 사회 보장 플랜 하에서 이중과세를 없애고 있습니다. 이러한 협정에 따라, 귀하는 일반적으로 귀하가 거주하는 국가에만 사회 보장 및 메디케어 세금을 납부해야 합니다. 세금을 납부해야 하는



국가는 다른 국가의 사회보장세 면제를 증명하는 증명서를 발급합니다.

자세한 내용은 스케줄 SE (양식 1040)에 대한 지침을 참고 하십시오.

## **두 개 이상의 사업체**

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

## **부부 공동 재산 소득**

파트너십을 제외한 거래 또는 사업 소득 중 어느 하나가 주 법 룰에 따른 부부 공동 재산 소득인

경우, 이는 거래 또는 사업 수행 배우자의 SE  
세금이 적용되는 소득에 포함됩니다.

## **손익**

사업 자산이 아니며 일반적으로 고객에게 판매하기  
위해 보유 한 것도 아닌 자산 처분으로 인한 손익을  
SE 세금의 적용 대상 인 소득에 포함하지 않습니다.  
처분이 매각, 교환 또는 비자발 적 전환인지 여부는  
중요하지 않습니다.

## **손실 소득 지급금**

귀하가 자영업자이고 사업 활동을 줄이거나  
중단하는 경우, 손 실된 사업 소득에 대해 보험 또는  
기타 출처로부터 받는 모든지급금은 SE 세금이  
적용되는 소득에 포함됩니다. 지급금을 받을 당시  
근무하지 않는 경우에도 사업과 관련이 있으며 사업

이 일시적으로 비활성 상태인 경우에도 SE 세금이 적용되는 수입에 포함됩니다.

## **SE 세금 대상 수입 계산**

순수입을 계산하는 방법

자영업 순수입을 계산하는 세 가지 방법이 있습니다.

1. 정규 방법.
2. 비농업 선택적 방법.
3. 농업 선택적 방법.

선택적 방법 중 하나 또는 둘 다를 사용하지 않는 범위 내에 서 정규 방법을 사용해야 합니다.

선택적 방법을 사용하는 이유는 무엇입니까? 손실이 있거나 적은 순이익이 있으며 다음 중

하나에 해당하는 경우 선택적 방법 (나중에 논의)을 사용할 수 있습니다.

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

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

선택적 방법을 사용하면 양식 1040 또는 1040-SR의 SE 세 금의 2분의 1 공제 때문에 AGI가 감소할 수 있으며, 이는 AGI 한도가 적용되는 공제 또는 기타 항목의 자격에 영향을 미칠 수 있습니다. 선택적 방법이 귀하에게 도움이 되는지 확인하기 위해 선택적 방법을 사용하거나 사용하지 않고 AGI를 파악합 니다.

선택적 방법 한 가지 또는 두 가지 방법을 모두 사용하는 경 우, 정규 방법을 사용하여 더 작은 세금을 내거나 세금을 내지 않더라도 이 방법으로 SE 세금을 납부해야 합니다.

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

## **정규 방법**

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

정규 방법을 사용하여 파악한 순수입은 실제 순수입이라고도 합니다.

## 비농업 선택적 방법

비농업 선택적 방법은 농업에서 발생하지 않는 수입에만 사용 합니다. 귀하는 다음 기준을 모두 충족하는 경우 이 방법을 사 용할 수 있습니다.

1. 귀하는 정기적으로 자영업을 하고 있습니다.  
즉, 이 방법 을 사용하기 전의 과세 연도  
3년 중 최소 2년 동안 자영업 의 실제  
순수입이 \$400 이상인 경우입니다. 이를  
위한 전 년도 순수입은 농업 또는 비농업  
수입 또는 둘 다일 수 있 습니다.
2. 이 방법을 5년 미만 사용했습니다. (평생  
5년의 제한이 있 습니다.) 연도가 연이어  
있을 필요는 없습니다.
3. 귀하의 비농업 순이익은

- a. \$7,493 미만,
- b. 비농업 총소득의 72.189% 미만입니다.

비농업 순이익. 비농업 순이익은 일반적으로 다음 금액의 합 계입니다.

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

그러나 귀하가 일반 파트너이거나 손실인 경우 스케줄 K-1 에 신고한 금액을 조정해야 할 수 있습니다.

비농업 총소득. 비농업 총소득은 일반적으로 다음 금액의 합 계입니다.

- 스케줄 C (양식 1040)의 라인 7, 및



- 스케줄 K-1 (양식 1065)의 박스 14, 코드 C (비농업 파트 너쉽).

## 비농업 순수입 계산

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

### 표 10-1. 비농업 순수입 계산

귀하의 비농업 총소득이      순수입은 다음과  
다음과 같다면      같습니다.

\$10,380이하      비농업 총소득의 2/3.

\$10,380초과      \$7,493.

선택적 순수입은 실제 순수입보다 적은 경우 이 방법을 사용하여 자영업의 비농업 순수입보다 적은

금액을 신고할 수 없습니다. 실제 비농업 순수입은 앞서 설명한 정규 방법을 사용하여 파악한 비농업 순수입입니다.

비농업 총소득 \$10,380 이하. 다음 예는 비농업 총소득이 \$10,380 이하일 때 순이익을 계산하는 방법을 보여줍니다.

*예시 1. 비농업 순이익은 \$7,493 미만이고 비농업 총소득의 72.189% 미만인 경우.* 귀하는 공예 사업을 운영하고 있습니다. 자영업에 대한 실제 순수입은 2022년 \$800, 2023년 \$900입니다. 그녀는 정기적으로 자영업을하는 기준을 충족합니다.

비농업 선택적 방법을 5년 미만 사용했습니다. 2024년 총소득과 순이익은 다음과 같습니다.

비농업 총소득..... \$5,400

비농업 순이익..... \$1,200

귀하의 2024년 실제 순수입은 \$1,108 ( $\$1,200 \times 0.9235$ ) 입니다. 순이익은 \$7,493 미만이고 총소득의 72. 189% 미만 이기 때문에 비농업 선택적 방법을 사용하여  $\$3,600$  ( $2/3 \times \$5,400$ )의 순수입을 계산할 수 있습니다. 이 순수입은 실제 순 수입보다 높기 때문에 2024 년 순수입을 \$3,600 로 신고할 수 있습니다.

*예시 2. 비농업 순이익은 \$7,493 미만이지만 비농업 총소득 의 72. 189% 미만이 아닙니다.*  
이전의 예 1 에서, 귀하의 총 소득은 \$1,200이고 순이익은 \$900라고 가정합니다. 순이익을

계산하려면 정규 방법을 사용해야 합니다. 순이익은 총소득의 72.189% 미만이기 때문에 비농업 선택적 방법을 사용할 수 없습니다.

*예시 3. 비농업 사업으로 인한 순손실.* 이전의 *예 1*에서, 귀하의 순손실은 \$700라고 가정합니다. 비농업 선택적 방법을 사용하고 \$3,600 ( $2/3 \times \$5,400$ )를 순수입으로 신고할 수 있습니다.

*예시 4. 비농업 순수입은 \$400 미만입니다.* 이전의 *예 1*에서, 귀하의 총소득은 \$525 이고 순이익은 \$175 라고 가정합니다. 이 상황에서, 귀하는 정규 방법 또는 비농업 선택적 방법으로 SE 세금을 지급하지 않을 것입니다. 왜냐하면 두 방법 모두에 따른 순수입은 \$400 미만이기 때문입니다.

비농업 총소득은 \$10,380 을 초과합니다. 다음  
예는 비농업 총소득이 \$10,380를 초과할 때  
순이익을 계산하는 방법을 보 여줍니다.

*예시 1. 비농업 순이익은 \$7,493 미만이고 비농업  
총소득의 72.189% 미만입니다.* 귀하는 가전제품  
수리점을 운영하고 있습니다. 자영업의 실제  
순수입은 2022 년 10,500, 2023  
년\$9,500입니다. 귀하는 정기적으로 자영업을하는  
기준을 충족 합니다. 비농업 선택적 방법을 5 년  
미만 사용했습니다. 2024 년 총소득과 순이익은  
다음과 같습니다.

비농업 총소득 . . . . .	\$12,000
비농업 순이익 . . . . .	\$1,200

귀하의 2024년 실제 순수입은 \$1,108 ( $\$1,200 \times 0.9235$ ) 입니다. 순이익은 \$7,493 미만이고 총소득의 72.189% 미만 이기 때문에 비농업 선택적 방법을 사용하여 순수입 \$6,920을 파악할 수 있습니다. 이 순수입은 실제 순수입보다 높기 때문에 2024년 순수입을 \$6,920으로 신고할 수 있습니다.

*예 2. 비농업 순이익은 \$7,493 이상입니다.* 이전의 *예 1*에서 귀하의 순이익은 \$8,900 로 가정합니다. 귀하는 정규 방법을 사용해야 합니다. 비농업 순소득은 \$7,493미만이기 때문에 비농업 선택적 방법을 사용할 수 없습니다.

*예 3. 비농업 사업으로 인한 순손실.* 이전의 *예 1*에서, 귀하의 순손실은 \$700 라고 가정합니다. 비농업 선택적 방법을 사용하고 \$6,920을 자영업 순수입으로 신고할 수 있습니다.

## 농업 선택적 방법

농업 선택적 방법을 농업 사업의 수입에만 사용합니다. 이 방법에 대한 정보는 간행물 225를 참고하십시오.

## 두가지 선택적 방법 모두 사용

농업 소득과 비농업 소득이 두가지 모두 있는 경우, 두 가지 선택적 방법을 사용하여 자영업 순수입을 판단할 수 있습니다.

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

- 각 방법에 따라 농업 및 비농업 순수입을 별도로 계산합니다. 순수입을 파악하기 위해 어떤 방법에서든 농업 수입과 비농업 수입을 합산하지 않습니다.

- 각 방법 아래에 표시된 순수입을 추가하여  
자영업의 총순 수입을 구합니다.

실제 농업 및 비농업 전체 순수입보다 적게 신고할 수 있지만 실제 비농업 순수입보다 적게 신고할 수는 없습니다. 두 가지 선택적 방법을 모두 사용하는 경우, 자영업 순수입을 합산한 금액은 \$6,920을 초과하지 않습니다.

*예시.* 귀하는 자영업 농부입니다. 귀하는 소매 식료품점도 운영합니다. 총소득, 자영업의 실제 순수입, 자영업의 선택적 농업 및 선택적 비농업 순수입은 표 10-2에 표시됩니다.



## 표 10-2. 예시-농업 및 비농업 수입

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

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

- 방법 1. 농업 소득과 비농업 소득 모두에 대해 정규 방법을 사용합니다.

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

비고. 실제 순수입은 정규 방법을 사용하여 파악한 순수입과 동일합니다.

표 10-3. 예시-순수입

순수입	1	2	3	4
실제	\$900		\$900	
농업				

선택적		\$3,000		\$3,000
-----	--	---------	--	---------

농업

실제	\$500	\$500		
----	-------	-------	--	--

비농업

선택적			\$4,000	\$4,000
-----	--	--	---------	---------

비농업

신고할	\$1,400	\$3,500	\$4,900	\$6,920*
-----	---------	---------	---------	----------

수 있는

금액:

## 회계 연도 신고자

역년이 아닌 다른 연도를 과세 연도로 사용하는  
경우 과세 연 도 초반에 적용되는 세율 및 최대 수입  
한도를 사용해야 합니 다. 과세 연도에 세율 또는

최대 수입 한도가 변경되더라도 과 세 연도 내내 동일한 세율과 한도를 계속 사용합니다.

## SE 세금 신고

스케줄 SE (양식 1040)를 사용하여 SE 세금을 계산하고 신고 하십시오. 양식 1040 혹은 1040 - SR을 제출한다면, SE 세금 을 스케줄 2의 라인 4에 입력하고 스케줄 SE를 귀하의 양식에 첨부하십시오. 양식 1040 -SS를 제출한다면, SE 세금을 라인 3에 입력하고 스케줄 SE를 귀하의 양식에 첨부하십시오.



*SE 세금을 납부해야 하는 경우, 연방 소득 신고서를 제출하지 않더라도 해당하는 양식 1040, 1040 -SR, 혹은 양식-SS (스케줄 SE 첨부)를 제출해야 합니다.*

공동 신고서. 공동 신고서를 제출하더라도 스케줄 SE는 공동 으로 제출할 수 없습니다. 이는 배우자 중 한 명 또는 두 명 모두 SE 세금의 대상이 되는 소득이 있는 경우입니다. 두 사람 모두 SE 세금이 적용되는 수입이 있는 경우, 각각 별도의 스케줄 SE를 작성해야 합니다. 공동 신고서에 스케줄 두 개를 모두 첨부하십시오.

두 개 이상의 사업체. 두 개 이상의 거래 또는 사업체를 운영 하는 경우, SE 세금을 파악하기 위해 각 사업체의 순이익 또는 손실을 반드시 결합해야 합니다. 한 사업에서 손실을 입으면 다른 사업에서 얻는 이익이 줄어듭니다. 하나의 스케줄 SE를 제출하여 자영업의 수입을 보여줄 수 있지만, 각 사업체에 대 한 별도의 스케줄 C 또는 F를 제출해야 합니다.

예. 귀하는 두 개의 별도 사업체를 운영하는 개인 사업자입니다. 귀하의 순이익이 \$25,000인 레스토랑을 운영합니다. 귀하의 순손실이 \$500인 캐비닛 제작 사업도 하고 있습니다. 귀하의 순이익이 \$25,000인 레스토랑에 대한 스케줄 C, 순손실이 \$500인 캐비닛 제작 사업에 대한 또 다른 스케줄 C를 제출해야 합니다. \$24,500의 SE 세금이 적용되는 총수입을 나타내는 하나의 스케줄 SE를 제출합니다.