

# Publication 334

## 소규모 사업체 세금 가이드

(스케줄 C를 사용하는 개인용)

**2024** 세금 신고서  
작성에 사용

Volume 2 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

과세 대상 소득을 파악하고 장부를 기장려면 동일한 회계 방식을 사용해야 합니다. 또한 소득을 명확하게 나타내는 회계 방식을 사용해야 합니다.

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

두개 이상의 사업체. 두 개 이상의 개별 사업체를 보유한 경우 사업체별 소득이 명확하게 반영된다면 각각에 대해 다른 회계 방식을 사용할 수 있습니다. 각 사업체에 대한 장부와 기록을 완벽하게 별도로 관리된 경우에만, 분리 및 구별된 것입니다.

## 현금 방식

대부분의 개인 및 재고자산이 없는 많은 개인 사업자는 현금 방식을 사용합니다. 현금 방식 기록을 보관하는 것이 더 쉽기 때문입니다. 그러나 소득을 계산하기 위해 재고자산이 필요한 경우, 소규모 사업체 납세자가 아니라면 ( 이 장 후반에서 정 의), 일반적으로 판매 및 구매에 대해 발생기준 회계 방식을 사 용해야 합니다. 자세한 내용은, 나중에 재고자산을 참고하십시오.

## 소득

현금 방식 하에서는 과세 연도 동안 실제로 또는 건설적으로 수령한 모든 소득 항목을 귀하의 총소득에 포함합니다. 자산이 나 서비스를 받는 경우, 그 공정한 시장 가치를 소득에 포함해 야 합니다.

예시. 2023년 12월 30일, 귀하의 고객은 귀하가 제공한 인 테리어 장식 서비스에 대한 수표를 귀하에게 보냈습니다. 귀하 는 2024 년 1 월 4 일에 수표를 수령했습니다. 수표 금액을 2024년 소득에 포함시켜야 합니다.

건설적 수령. 귀하의 계좌에 금액이 입금되거나 제한 없이 귀 하에게 제공되는 경우 귀하는 건설적으로 소득을 수령한 것입 니다. 귀하는 이 소득을 소유하고 있을 필요가 없습니다. 대리 인을 통해 소득을 수령하는 것을 승인하는 경우, 대리인이 소 득을 수령했을 때 귀하가 수령한 것으로 간주합니다.

예시. 이자가 2024 년 12 월에 은행 계좌에 입금되었습니 다. 귀하는 2025년이 될 때까지 이를

인출하거나 장부에 기입 하지 않았습니다. 귀하는 이 금액을 2024 년 총소득에 포함해 야 합니다.

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

*예시.* 서비스 계약자는 2024 년 12 월에 계약에 대해 \$10,000의 지급금을 받을 자격이 있었습니다. 그들은 12월에 지급이 가능하다고 들었습니다. 그들의 요청으로, 2025년 1월 이 될 때까지 급여를 지급받지 않았습니다. 이 지급금은 2024 년에 건설적으로 수령했기 때문에 2024년 소득에 포함되어야 합니다.

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

예시. 2024년 12월 31일에 귀하는 고객으로부터 \$500의 수표를 받았습니다. 귀하는 2025 년 1 월3일까지 수표를 사업 계좌에 입금할 수 없습니다. 귀하는 2024년 소득에 이 수수료 를 반드시 포함해야 합니다.

다른 사람이 변제했거나 취소된 채무. 귀하의 채무를 다른 사람이 변제했거나 채권자가 취소하는 경우, 이 채무 감면의 일부 또는 전부를 소득으로 신고해야 할 수 있습니다. 이러한 방식으로 소득이 발생하는 경우, 채무가 취소되거나 지불될 때 건설적으로 소득을 수령하게 됩니다. 자세한 내용은 5장의 소 득 종류에서 취소된 채무를 참고하십시오.

소득 반환. 금액을 소득에 포함시켰으며 나중에 그 전체 또는 일부를 반환해야 하는 경우, 일반적으로 반환을 한 연도에 반 환금을 공제할 수 있습니다. 반환 금액이 \$3,000 이상인 경우 특별 규정이 적용됩니다. 특별 규칙에 대한 자세한 내용은 *반 환금*을 간행물 17의 8장에서 참고하십시오.

## 비용

현금 방식에서는 일반적으로 과세 연도에 실제로 지불한 비용 을 공제합니다. 여기에는 귀하가 책임 문제를 제기할 수 있는 사업 비용도 포함됩니다. 그러나 선급 비용을 공제할 수 없거 나 특정 비용을 자본화해야 할 수도 있습니다. 이는 나중에 통 일 자본화 규칙에서 설명합니다.

선불한 비용. 비용이 해당되는 연도에만 미리 지급했던 비용 을 공제할 수 있습니다.



예.귀하는 역년 납세자로, 2024년 7월 1일부터 1년간 적 용되는 사업 보험 증서에 대해 \$1,000를 납부합니다. 2024년 에 \$500, 2025년에 \$500를 공제할 수 있습니다.

## **발생기준 방식**

발생기준 회계 방식에 따라 일반적으로 소득 연도의 소득을 신 고하고 발생 연도의 비용을 공제하거나 자본화합니다. 발생기 준 회계 방식의 목적은 수입과 지출을 올바른 해에 일치시키는것입니다.

## **소득—일반 규칙**

발생기준 방식에서는 소득을 수령할 권리를 고정하는 모든 사 건이 발생했으며 합리적인 정확도로 이 금액을 결정할 수 있는 과세 연도의 총소득에 일반적으로 이 금액을 포함시킵니다. 재 무부 장관이 명시하는 해당 재무제표 또는 기타

재무제표를 가진 납세자의 경우, 총소득 항목에 대한 모든 사건 테스트는 적용 가능한 재무제표 또는 기타 재무제표에 반영되기 전까지는 충족된 것으로 간주됩니다.

*예시.* 귀하는 역년 발생기준 방식 납세자입니다. 귀하는 2024년 12월 28일에 컴퓨터를 판매했습니다. 2025년 1월 첫 주에 고객에게 청구했지만 2025년 2월이 될 때까지 결제 대금을 받지 못했습니다. 컴퓨터에 대해 수령한 금액을 2024년 소득에 포함시켜야 합니다.

## **소득—특별 규칙**

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

예상 수입. 총소득에 합리적으로 추정된 금액을 포함한뒤 나 중에 정확한 금액이 다르다고 판단하는

경우, 결정한 과세 연 도에 해당 차액을  
고려하십시오.

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

선급금. 일반적으로 선급금을 수령한 연도에 이를  
소득으로 신고하십시오. 다만, 선급금을 수령하는  
경우 다음 과세 연도 까지 선급금을 소득 포함하는  
것에 대한 연기를 선택할 수 있 습니다. 해당 과세  
연도를 넘어서 대금의 소득 포함을 연기할 수  
없습니다.

자세한 내용은 간행물 538 및 섹션 451을  
참고하십시오

## 비용

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

1. 모든 사건 테스트가 충족된 경우. 다음과 같은 경우, 테스트가 충족됩니다.
  - a. 부채 사실을 변경하는 모든 사건이 발생한 경우. 그리고
  - b. 부채는 합리적인 정확도로 결정될 수 있는 경우.
2. 경제적 성과가 발생했습니다.

경제적 성과. 일반적으로 경제적 성과가 발생하기 전에는 사업 비용을 공제하거나 자본화할 수 없습니다. 귀하에게 제공된 자산이나 서비스를 위한

비용 또는 귀하가 자산을 사용할 때의 비용의 경우, 경제적 성과는 자산 또는 서비스가 제공되거나 자산이 사용됨에 따라 발생합니다. 귀하가 타인에게 제공하는 자산이나 서비스에 대한 비용인 경우, 귀하가 자산이나 서비스를 제공함에 따라 경제적 성과가 발생합니다. 예외적으로, 경제적 성과가 발생하지 않았음에도 불구하고 반복되는 특정 항목을 과세 연도에 발생한 것으로 취급할 수도 있게 합니다. 경제적 성과에 대한 자세한 내용은, 간행물 538의 *발생기준 방식*에서 *경제적 성과*를 참고하십시오.

*예시.* 귀하는 역년 납세자로, 발생기준 회계 방식을 사용합니다. 귀하는 2024년 12월에 사무용품을 구매했습니다. 12월에 물품과 청구서를 받았지만, 2025년 1월에 청구 금액을 지불합니다. 부채 사실을 결정하는 모든 사건이 발생했고, 부채

금액이 합리적으로 결정될 수 있었으며, 그 해에 경제적 성과가 발생했기 때문에 2024년에 비용을 공제할 수 있습니다.

사무용품은 정기적인 비용으로 간주될 수 있습니다. 이 경우 용품이 2025년 (경제적 성과가 발생할 때)이 되기 전에 배 달되지 않더라도 2024년에 공제할 수 있습니다.

재고자산 보관. 상품의 생산, 구매 또는 판매가 사업에서 소득을 창출하는 요소이고, 소규모 사업체 납세자가 아닌 경우 일반적으로 과세 연도의 초와 말에 재고자산을 상계해야 합니다. 재고자산을 계산해야 하는 경우, 일반적으로 구매 및 판매에 대해 발생기준 방식을 사용해야 합니다. 자세한 내용은, 나중에 [재고자산](#)을 참고하십시오.

이해관계자를 위한 특별 규칙. 현금 회계 방식을 사용하는 이 해관계자에게 빚진 사업 비용 및 이자는 지급할 때까지 공제할 수 없으며 해당 금액은 이해관계자의 총소득에 포함됩니다. 이 규칙에 따라 비용 또는 이자를 공제할 수 있는 과세 연도가 끝 날 때 관계를 결정합니다. 이 규칙에 따라 공제가 허용되지 않는 경우 비용 또는 이자가 해당 개인의 총소득에서 공제 가능 하게 되기 전에 해당 개인과의 관계가 종료되더라도 이 규칙은 계속 적용됩니다.

이해관계자에는 형제자매 ( 양부모 또는 한 쪽 부모가 같은경우), 배우자, 조상 및 직계 후손을 포함한 직계 가족 구성원이 포함됩니다. 기타 이해관계자 목록은 국세법 섹션 267을 참고 하십시오.

## 조합 방식

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

- 소득을 계산하기 위해 재고자산이 필요한 경우, 일반적으로 구매 및 판매에 대해 발생기준 방식을 사용해야 합니다. (그러나, 나중에 [재고자산](#)을 참고하십시오.) 소득과 비용의 다른 모든 항목에 대해선 현금 방식을 사용할 수 있습니다.
- 소득을 계산할 때 현금 방식을 사용하는 경우, 비용을 신고 할 때 반드시 현금 방식을 사용해야 합니다.



- 비용을 신고할 때 발생기준 방식을 사용하는 경우, 소득을 파악할 때 발생기준 방식을 사용해야 합니다.
- 현금 방식을 포함하는 조합 방식을 사용하는 경우, 그 조합 방식을 현금 방식으로 간주하십시오.

## 재고자산

일반적으로 사업에서 상품을 생산, 구매 또는 판매하는 경우, 재고자산을 유지하고 상품 구매 및 판매에 대해 발생기준 방식을 사용해야 합니다.

소규모 사업체 납세자에 대한 예외 사항. 소규모 사업체 납세자의 경우 재고자산을 보관하지 않는 것을 선택할 수 있지만, 반드시 소득을 명확하게 반영하는 재고자산 회계 방식을 사용해야 합니다. 재고자산을 보관하지 않기로 선택한 경우, 재고

자산 회계 방식이 재고자산을 비임시 자재 또는  
용품으로 취급 하거나 재고자산에 대한 재무 회계  
처리에 부합하는 경우 소득 을 명확하게 반영하지  
못한 것으로 취급하지 않습니다. 그러

나, 재고자산을 보관하기로 선택한 경우,  
일반적으로 매년 재 고자산의 회계 및 가치에 대한  
발생기준 방식을 사용하여 스케 줄 C의 파트 3 에서  
판매된 물품의 매출원가를 결정해야 합니 다.

*소규모 사업체 납세자.* (a) 이전 3 년 과세 연도의  
연평균총매출이 \$3,000만 이하이고 (b) 조세  
피난처가 아닌 경우 (섹 션 448(d)(3)에 정의됨),  
소규모 사업체 납세자로 적격합니다. 귀하의  
사업체가 평균 총소득을 계산하는 데 사용된 3년의  
과 세 연도 기간 내내 존재하지 않았던 경우,  
존재했던 기간의 평 균 총매출을 기준으로 합니다.

귀하의 사업체에 전신인 사업체가 있는 경우, 평균 총매출을 계산할 때 필요한 3년의 납세 기간에 전신인 사업체의 총매출을 포함하십시오. 귀하의 사업체 (또는 전신인 사업체)의 과세 연도 3년 중 짧은 과세 연도가 있는 경우, 과세 연도 3년 중 짧은 과세 연도의 사업 총매출을 연율로 환산합니다. 자세한 정보는, 간행물 538을 참고하십시오.

*재고자산을 비임시 자재 또는 용품으로 취급하기.*  
재고자산을 비임시 자재 및 용품으로 계산하는 경우, 자재 및 용품이 처음 사용되거나 소비된 해에 비임시 자재 및 용품으로 취급되는 자재 또는 용품의 획득 또는 생산을 위해 지급되거나 발생한 금액을 공제합니다. 비임시 자재 및 용품으로 취급되는 재고자산은 고객에게 재고자산을 제공한 연도에 귀하의 사업체에서 사용되거나 소비됩니다.

*재고자산의 재무회계 처리.* 재고자산에 대한 재무 회계 처리는 귀하에게 해당하는 재무제표에 사용하는 회계 방식 (섹션 451(b)(3)에 정의됨)과 관련하여 결정됩니다. 또는, 귀하에게 해당하는 재무제표가 없는 경우에는 회계 절차에 따라 작성된 장부와 기록에서 사용하는 회계 방식과 관련하여 결정됩니다.

*재고자산에 대한 회계 방식 변경.* 재고자산에 대한 회계 방식을 변경하려면 반드시 양식 3115, ‘회계 방식 변경 신청서’를 제출해야 합니다. [회계 방식 변경](#)을 참고하십시오.

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

- 거래 중인 상품 또는 재고.

- 원자재.
- 진행 중인 작업물.
- 완제품.
- 판매하려는 품목의 물리적인 일부가 되는 용품.

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

모든 종류의 사업체에서 재고자산 가치 평가 규칙이 동일할 수는 없습니다. 재고자산 가치를 평가하는데 사용하는 방법은 유사한 사업체에서 일반적으로 인정되는 회계 원칙을 준수해야 하며 소득을

명확하게 반영해야 합니다. 재고자산의 관리 관행은 매년 일관되어야 합니다.

추가 정보. 재고자산에 대한 자세한 내용은 간행물 538을 참 고하십시오.

## **통일 자본화 규칙**

통일 자본화 규칙에 따라, 직접 비용 및 생산 또는 재판매 활동 에 대한 간접 비용의 일부를 자본화해야 합니다. 현재 비용 공 제로 청구하는 것이 아니라 재판매를 위해 생산하거나 취득한 자산의 기초가액에 이러한 비용을 포함하십시오. 자산을 사용, 매각 또는 처분할 때 감가상각, 감채상각 또는 매출원가를 통 해 비용을 회수합니다.

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

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

- 재판매를 위해 자산을 취득한 경우.

*예외.* 다음 경우 규칙이 적용되지 않습니다.

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

## 특별 방식

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

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



## 회계 방식 변경

회계 방식을 설정한 후, 다른 방식으로 변경하려면 일반적으로 반드시 IRS의 승인을 받아야 합니다.

회계 방식의 변경에는 다음과 같은 변경이 포함됩니다.

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

승인을 받으려면, 반드시 양식 3115를 제출해야 합니다. 자동 변경 절차 또는 사전 동의 요청 절차에 따라 회계 방식 변경에 대한 IRS 승인을 받을 수 있습니다. 사용자 수수료를 내야해야 할 수 있습니다. 자세한 내용은 양식 3115에 대한 지침을 참고 하십시오.

자동 변경 절차. 특정 납세자는 IRS의 승인을 받아 회계 방식을 변경할 수 있습니다. 납세자가 자동 변경 절차의 규정을 준수하는 경우, 납세자가 변경을 요청하는 과세 연도 (변경 연도) 에 대한 승인이 부여됩니다. 일반적으로, [\(\[IRS.govIRB/2015-05 IRB#RP-2015-13\\(영어\\)\]\(https://www.irs.gov/irb/2015-05\_IRB#RP-2015-13\)\)](https://www.irs.gov/irb/2015-05_IRB#RP-2015-13), (또는 이의 후임)에서 제공되는 세무 절차 2015 -13, 2015 -5 I.R.B. 419 에 포함된 자동 변경 절차에 따라 접수된 신청에는 사용자 수수료가 요구되지 않습니다 .

일반적으로, 양식 3115 를 사용하여 자동 변경을 요청해야 합니다. 자세한 내용은 양식 3115 에 대한 지침을 참고하십시오.

# **3.**

## **사업용 자산의 처분**

### **소개**

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

### **유용한 항목**

다음은 보십시오.

### **간행물**

- **544 자산매각 및 기타 처분**

## 양식 (및 지침)

□ **4797** 사업용 자산 매각

□ **스케줄 D (양식 1040)** 자본 이득 및 손실

12장에서 간행물과 양식을 얻는 방법에 대한 정보를  
참고하십시오.

## 자산의 처분이란 무엇입니까?

자산 처분에는 다음 거래가 포함됩니다.

- 현금 또는 다른 자산으로 자산을 매각함.
- 자산을 다른 자산과 교환함.
- 임차인으로서 임대차계약의 취소에 대한 대가를  
돈으로 받음.
- 특정 매체에서 평생 독점적으로 저작권 사용을  
허가한 대가로 돈을 받음.

- 채무를 갚기 위해 자산을 양도함.
- 자산을 포기함.
- 은행이나 다른 금융 기관이 귀하의 담보대출을 압류하거나 귀하의 자산을 압류함.
- 자산이 손상, 파손 또는 도난된 경우, 대금으로 자산 또는 돈을 지급받음.
- 자산이 수용되거나, 수용의 위협에 의해 처분된 경우, 대금 으로 자산 또는 돈을 받음.
- 자산을 양도함.

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

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

*동종 자산 교환.* 동종 자산 교환은 자산을 동종 자산과 교환하는 것입니다. 가장 일반적인 유형의 비과세 교환입니다. 동종 자산 교환이 되려면, 거래되는 자산과 수령되는 자산 둘 다 (a) 부동산이며 (b) 사업 또는 투자 자산이어야 합니다.

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

분할 매각. 분할 매각은 매각 과세 연도 이후에 최소 1회의 대금을 수령하는 자산 매각입니다. 매수자가

제삼자에게서 대출 이나 담보대출을 받는 대신 귀하가 매수자의 자산 매입에 자금 을 조달하는 경우, 귀하는 아마 분할 매각을 하고 있을 것입니다.

분할 매각에 대한 자세한 내용은, 간행물 537을 참고하십시오.

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

사업체 매각과 관련된 매수자와 매도자 모두 사업체 자산 중 판매 가격의 배분을 IRS에 신고해야 합니다. 이 정보를 제공 하려면, 양식 8594, ‘섹션 1060에 따른 자산취득 내역서’를 사 용합니다.

매수자와 매도자가 각각 양식 8594 를 판매가 발생한 과세 연도의 연방 소득세 신고서에 첨부해야 합니다.

사업체 매각에 대한 자세한 내용은, 간행물 544를 참고하십시오.

## **어떻게 손익을 계산해야 할까요?**

### **표 3 -1. 이득 또는 손실을 파악하는 방법**

만약 ...

그렇다면...

조정된 기초가액이

손실이 발생합니다.

실현된 금액보다 많다면

실현된 금액이 조정된

이득이 발생합니다.

기초가액보다 많다면



기초가액, 조정된 기초가액, 실현된 금액,  
공정시장가격, 인 정된 금액은 다음에 정의됩니다.  
손익을 계산하려면 이러한 정 의를 알아야 합니다.

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

조정된 기초가액. 자산의 조정된 기초가액은  
일반적으로 기초 가액 또는 기타 기초가액에 특정  
가산금을 더한 금액이며, 감 가상각비 및 재해  
손실과 같은 특정 공제액을 제한 금액입니 다.  
손익을 판단할 때, 매각 비용과 같이 새로운

소유자에게 자 산을 이전하는 비용은 자산의 조정된 기초가액에 추가됩니다.

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

공정시장가격. 공정시장가격은 매수자와 매도자 사이에 자산이 교환되는 가격이며, 매수하거나 매도할 필요도 없고, 둘 다

모든 필요한 사실에 대한 합리적인 지식을 가지고 있는 가격입니다.

인정된 금액.자산 처분으로 인해 실현된 이익 또는 손실은 일반적으로 세금 목적으로 인정된 이익 또는 손실입니다.총소득에 인정된 이익을 포함시켜야 합니다.인정된 손실은 총소득에서 공제됩니다.그러나 특정 자산 교환으로 인해 실현된 이익 또는 손실은 인정되지 않습니다.이전의 비과세 교환을 참고하십시오.또한,개인 용도로 보유한 자산 처분에서 손실을 공제할 수 없습니다.

## **내 손익이 경상 손익입니까 자본 손익입니까?**

귀하의 손익을 경상 혹은 자본 손익으로 분류해야 합니다.순 자본 손익을 계산하려면 이렇게 해야 합니다.일반적으로,자본 자산을 처분하면 자본 이익 또는 손실이 발생합니다.대부분의 경우,개인 목적 또는 투자를 위해 소유하고 사용하는 모든 자산은 자본 자산입니다.

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

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

## **내 자본 손익이 단기입니까 장기입니까?**

자본 이익 또는 손실이 있는 경우,장기인지 단기인지 여부를 결정해야 합니다.이익 또는 손실이 장기 또는 단기인지 여부는 자산을 처분하기 전에 자산을 얼마나 오래 소유하느냐에 달려 있습니다.처분하기 전에 자산을 소유한 기간을 보유 기간이라고 합니다.

표 3 -2. 나에게 단기 또는 장기 손익이 있습니까?

자산을 보유하는 경우... 그렇다면...

1년 이하 단기 자본 손익.

1년 초과 장기 자본 손익.

단기 및 장기 자본 손익에 대한 자세한 내용은  
간행물의 4장을 참고하십시오.

## 손익을 어디에 신고합니까?

아래의 처분으로 인한 손익을 표시된 양식에 신고하십시오. 양식에 대한 지침은 양식 작성 방법을 설명합니다.

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

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

분할 매각. 양식 6252 , ‘분할 매각 소득’을  
사용합니다. 또한, 양식 4797 및 스케줄 D (양식  
1040)를 사용해야 할 수도 있습니다.

재해 및 도난. 양식 4684, ‘재해 및 도난’을  
사용합니다. 또한, 양식 4797을 사용해야 할 수도  
있습니다.

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

## 4.

### 일반 사업 세액공제

#### 소개

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

#### 유용한 항목

다음을 보십시오.

#### 양식 (및 지침)

- **3800** 일반 사업 세액공제

## □ **6251** 대체 최저세-개인

12장에서 간행물과 양식을 얻는 방법에 대한 정보를 참고하십시오.

### **사업 세액공제**

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

일부 세액공제에는 만기일이 있습니다. 각 세액공제에 대한 지침을 확인하여 2024년에 사용할 수 있는지 확인하십시오.

대체 연료 차량 급유 자산 세액공제 (양식 8911).  
이 세액공제는 모든 적격 연료 차량 급유 자산에



적용됩니다. 자세한 내용은 양식 8911을  
참고하십시오.

바이오 경유 및 재생 경유, 또는 지속가능 항공 연료  
혼합물 세액공제 (양식 8864). 자세한 내용은 양식  
8864을 참고하십시오.

바이오 연료 생산자 세액공제 (양식 6478). 자세한  
내용은 양식 6478을 참고하십시오.

이산화탄소 격리 세액공제 (양식 8933). 이  
세액공제는 적격 시설에서 포획되어 안전한  
지질학적 저장소에 폐기되거나 적격한 석유 또는  
천연 가스 회수 증진 프로젝트에 사용되는 이  
산화탄소에 대한 것입니다. 자세한 내용은 양식  
8933을 참고하십시오.

특정 직원의 팁에 대해 납부된 고용주의 사회 보장  
및 메디케어 세금에 대한 세액공제 (양식 8846).

이 세액공제는 일반적으로 팁이 관례인 식음료  
업장의 직원이 받은 팁에 대해 납부 한 사회 보장 및  
메디케어 세금의 (고용주) 부분과 동일합니다. 이  
세액공제는 사업장 내 또는 외부에서 음식이  
소비되는지 여부에 관계없이 적용됩니다. 자세한  
내용은 양식 8846 을 참고하십시오.

고용주 차액 임금 지급 세액공제 (양식 8932). 이  
세액공제는 30일 이상 미국 군대에 현역으로  
복무하는 직원에게 임금을 계속 지급할 수 있는  
인센티브를 기업에 제공합니다. 자세한 내용은  
양식 8932을 참고하십시오.

고용주 제공 택시 시설 및 서비스에 대한 세액공제 (   
양식 8882). 이 세액공제는 직원 택시에 대해  
지불한 적격 비용과 택시 자원 및 위탁 서비스에

대해 지불한 적격 비용에 적용됩니다. 자세한 내용은 양식 8882을 참고하십시오.

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

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

소규모 고용주 연금 개시 비용, 자동 가입, 및 군인 배우자 참여 세액공제 (양식 8881). 이 세액공제는 새로운 적격 확정급여 형 또는 확정기여형 플랜 (섹션 401(k) 플랜 포함), SIMPLE 플랜 또는 SEP

플랜의 연금 개시 비용에 적용됩니다. 자세한 내용은 간행물 560, ‘소규모 사업체 퇴직자 연금 플랜’을 참고하십시오.

장애인 접근성 세액공제 (양식 8826). 이 세액공제는 장애가 있는 사람에게 혜택을 제공하기 위해 비용을 지불하거나 지출 하는 적절한 소규모 사업체에 대한 환급되지 않는 세액 세액공제입니다. 사업체가 1990 년 미국 장애인법을 준수할 수 있도록 비용을 지불하거나 부담해야 합니다. 자세한 내용은 양식 8826을 참고하십시오.

증류주 세액공제 ( 양식 8906). 이 세액공제는 증류주 제조업 체 및 수입 업체, 증류주 도매 업체가 이용할 수 있습니다. 자세한 내용은 양식 8906을 참고하십시오.

유급 가족 휴가 및 병가에 대한 고용주 세액공제 (양식 8994). 이 세액공제 혜택은 유자격자가 가족 휴가 및 병가 중 일 때, 특정 조건에 따라 유자격 직원에게 지급되는 임금에 적용됩니다. 자세한 내용은 양식 8994을 참고하십시오.

역량강화 구역 고용 세액공제 ( 양식 8844). 직원이 있고 이 세액공제를 이용할 수 있는 역량강화 구역에서 사업에 종사하는 경우 이 세액공제를 받을 수 있습니다. 자세한 내용은 양식 8844을 참고하십시오.

에너지 효율 거주지 세액공제 (양식 8908). 이 세액공제는 거주지로 사용하기 위해 판매되는 특정 거주지의 적격 도급업자에게 제공됩니다. 자세한 내용은 양식 8908을 참고하십시오.

투자 세액공제 (양식 3468). 투자 세액공제는 여러 세액공제 의 합계입니다. 자세한 내용은 양식 3468을 참고하십시오.

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

저소득 거주지 세액공제 (양식 8586). 이 세액공제는 일반적 으로 1986 년 이후에 사용을 시작한 새로운 적격 저소득층 건 물에 적용됩니다. 자세한 내용은 양식 8586을 참고하십시오.

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

희귀 약품 세액공제 ( 양식 8820). 이 세액공제는 희귀 질환 및 병태에 대한 특정 약물을 시험하는 데

발생하는 적격 비용 에 적용됩니다. 자세한 내용은 양식 8820을 참고하십시오.

친환경 차량 세액공제 (양식 8936). 이 세액공제들은 과세 연 도에 서비스 중인 특정 신규 친환경 차량에 대한 것입니다. 자세한 내용은 양식 8936을 참고하십시오.

적격 철로 유지보수 세액공제 (양식 8900). 이 세액공제는 과 세 연도에 지불되거나 발생한 적격 철로 유지 보수 지출과 관 련하여 적용됩니다. 자세한 내용은 양식 8900 을 참고하십시오.

재생 전력 생산 세액공제 ( 양식 8835). 이 세액공제는 적격 시설에서 적격 에너지 자원을 사용하여 미국 또는 미국 영토에 서 생산한 또는 미국 소유의 재생 에너지원 판매에 대한 것입니다. 자세한 내용은 양식 8835를 참고하십시오.

근로 기회 세액공제 ( 양식 5884). 이 세액공제는 특히 높은 실업률 또는 기타 특수 고용 요구를 가진 대상 그룹에서 개인 을 고용할 수 있는 인센티브를 기업에 제공합니다. 자세한 내 용은 양식 5884를 참고하십시오.

## **세액공제 청구 방법**

일반 사업 세액공제를 신청하려면 먼저 당해 연도의 사업 세액 공제를 신청하는 데 필요한 양식을 받아야 합니다.

세액공제 양식 외에도 양식 3800을 제출해야 합니다.



## 5.

# 사업 소득

## 소개

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

귀하가 받는 소득과 귀하의 사업에 관련성이 있는 경우, 그 소득은 사업 소득입니다. 사업이 존재하지 않았다면 수입의 지 급이 이루어지지 않았을 것이 분명하다면 이 관련성이 존재합니다.

정규 풀타임으로 활동에 참여하지 않더라도 사업 소득이 있을 수 있습니다.. 정규 업무 외에 부업으로 인한 수입은 사업 소득이 될 수 있습니다.

예를 들어, 두 번째 직업으로 차량 공유 사업을 위한 서비스를 제공하는 사업에 종사할 수 있습니다.

제품 또는 서비스 판매 소득과 같은 대부분의 사업 소득을 스케줄 C 에 신고합니다. 그러나 토지 및 사무실 건물과 같은 사업용 자산의 매각으로 인한 소득은 스케줄 C 대신 다른 양식 에 신고합니다. 사업용 자산 매각에 대한 자세한 내용은 3장을 참고하십시오.

비직원 보수. 사업 소득에는 양식 1099 -NEC에 적절하게 표 시된 사업체에서 받은 금액이 포함됩니다. 여기에는 비직원 보 수로 양식의 박스 1 에 신고된 금액이 포함됩니다. 받은 양식 1099-NEC 뒷면의 지침에서 자세한 내용을 확인할 수 있습니다.

이름, 이미지, 초상권 (NIL). NIL 기회는 자영업 소득으로 분류 될 수 있습니다. 현금 외 소득을 포함하여 모든 출처의 NIL 소 득이 \$600를 초과하는 경우, 세금 신고서에 보고해야 하는 소 득 금액이 표시된 양식 1099-NEC 또는 양식 1099-MISC를 해 당 출처로부터 받아야 합니다.

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

사업 소득 공제. 스케줄 C에 신고하는 소득은 적격 사업 소득 이 될 수 있으며 양식 1040 또는 1040-

SR, 라인 13에서 공제 혜택을 받을 수 있습니다.  
공제액이 있는 경우, 양식 8995 -A 또는 양식  
8995를 참조하여 파악합니다.

## **소득의 종류**

법에 의해 제외되지 않는 한 지급자가 제출한 양식  
1099에 신 고되지 않은 소득을 비롯해 귀하의  
사업체에서 받는 모든 소득 을 세금 신고서에  
신고해야 합니다. 대부분의 경우 사업 소득 은 현금,  
수표 및 신용 카드 청구 형태입니다. 하지만 사업  
소득 은 자산이나 서비스 같은 다른 형태가 될 수  
있습니다. 이러한 소득 및 기타 소득 유형은 다음에  
설명되어 있습니다.



미국 이외의 지역에서 사업 소득이 있는  
미국 시민인 경우 (해외 소득), 미국 법에  
따라 세금이 면제되지 않는 한 세금 신고서에 해당  
소득을 신고해야 합니다. 미국 이외 지역에  
거주하는 경우, 해외 사업 소득의 일부 또는 전 부를  
제외할 수 있습니다. 자세한 내용은, 간행물 54, ‘  
해외에 있는 미국 시민과 거주 외국인’을 위한 세금  
안내를 참고하십시오.

## 자산 또는 서비스 물물교환

물물교환은 자산이나 서비스의 교환입니다.  
총소득액에 수령 당시의 공정시장가격이나 다른  
자산을 대가로 수령한 서비스를 포함해야 합니다.  
다른 사람과 서비스를 교환하고 둘 다 서비스  
가치에 대해 사전에 합의한 경우, 그 가치를 달리

표시할 수 없는 한 그 가치는 공정시장가격으로 인정됩니다.

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

*예시/ 2.* 귀하는 예술가이며 아파트 임대료를 받지 않는 임대인에게 보상하기 위해 예술 작품을 만듭니다. 총소득에 아파트의 공정 임대 가격을 포함해야 합니다. 임대인은 예술작품의 공정시장가격을 임대 소득에 포함해야 합니다.

*예시/ 3.* 귀하는 자영업 회계사입니다. 귀하와 거주지 페인 트공은 물물교환 클럽의 회원입니다. 이 단체는 매년 회원들에게 회원 명부와 각 회원이

제공하는 서비스를 제공합니다. 회원은 다른 회원에게 직접 연락하여 서비스 제공에 대한 가격을 흥정합니다. 페인트공의 사업을 위해 제공한 회계 서비스에 대한 대가로 페인트공은 귀하의 거주지에 페인트칠을 해 주었습니다. 총소 득액에 페인트공으로부터 받은 서비스의 공정시장가격을 포함 해야 합니다. 페인트공은 귀하의 회계 서비스의 공정시장가격 을 총소득에 포함시켜야 합니다.

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

유닛을 계정에 적립한 과세 연도에 받은 크레딧 유닛을 총 소득에 포함해야 합니다.

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

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



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

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

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

- 양식 1099-B, 브로커 및 물물교환 거래 수익.
- 양식 1099-MISC.

이러한 양식에 대한 내용은, 특정 정보 신고서에 대한 일반 지침을 참고하십시오.

## 부동산 임대

부동산을 임대하여 수입을 얻는 부동산 중개사 또는 호텔, 모 텔 등의 소유자가 게스트에게 서비스 (메이드 서비스 등)를 제 공하는 경우, 임대 소득 및 비용을 스케줄 C 에서 신고하십시오. 귀하가 부동산 중개사 또는 앞의 문장에서 설명한 종류의 소유주가 아닌 경우, 스케줄 E에 임대 소득 및 비용을 신고하십시오. 자세한 내용은 간행물 527, ‘주거용 임대 부동산’을 참고 하십시오.

부동산 중개사. 부동산 판매에서 이익을 얻을 목적으로 고객 에게 부동산을 판매하는 사업에 종사하는 경우, 귀하는 부동산 중개사입니다. 고객에게 판매하기 위해 보유한 부동산에서 받 은 임대료는 SE 세 과세대상이 되는 금액입니다. 그러나 투기

또는 투자를 위해 보유한 부동산에서 받는 임대료는 SE세금의 대상이 아닙니다.

트레일러 주차장 소유자. 귀하가 세입자의 편의를 위해 트레 일러 주차장 및 시설과 상당한 서비스를 제공하는 자영업자인 경우 트레일러 주차장의 임대 소득은 SE 세금의 대상이 됩니 다.

주로 임차인의 편의를 위해 제공되고 일반적으로 점유 조건 에서 부지를 관리하기 위한 것이 아닐 경우, 임차인을 위한 실 질적인 서비스를 제공하는 것으로 간주됩니다. 서비스에 대한 보수가 임차인의 임대료에서 중요한 부분을 차지하는 경우 서 비스는 실질적인 것입니다.

일반적으로 임차인의 편의를 위해 제공되지 않는 서비스의 예로는 주차장이 제공하는 휴게소를 감독하고 유지하는 것, 임 차인에게 월간 뉴스

레터를 배포하는 것, 세탁 시설을 운영하는 것, 임차인이 트레일러를 구입하거나 판매하는 것을 돕는 것 등이 있습니다.

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

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

주로 편의를 위한 서비스이고 일반적으로 객실을 임대하는 서비스가 제공되지 않는 경우, 귀하는 입주자를 위한 서비스를 제공하는 것으로 간주됩니다. 일반적으로 입주자의 편의를 위해 제공되지 않는 서비스의 예는 메이드 서비스입니다.

단, 입 주자의 편의를 위한 난방 및 조명 제공, 계단 및 로비 청소, 쓰레기 수거 서비스는 일반적으로 제공됩니다.

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

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

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

제삼자에 대한 지급. 임차인이 귀하의 빚 또는 채무를 지급하기로 합의하여 이를 다른 사람에게

지급하는 경우, 임차인이 이를 지급할 때 지급액을 귀하의 총소득에 포함합니다. 이러한 수입의 일반적인 예시는 임차 부동산에 대한 임차인의 재산세 납부입니다.

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

## **개인 자산 임대**

개인 자산 ( 장비, 차량, 정장 등)을 대여하는 사업에 종사하는 경우 총소득에 대여료를 포함합니다 ( 스케줄 C 사용). 이전의 *부동산 임대* 아래 기술된 선불 임대료 및 기타 대금은 개인 자산 대여에 대한 것이 될 수도 있습니다. 해당 대금을

수령하는 경우, 해당 논의에 설명된 대로 총소득에 해당 금액을 포함합니다.

## 이자 및 배당 소득

이자 및 배당금은 사업 소득으로 간주될 수 있습니다.

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

*회수 불가 대출.* 발생기준 회계 방식을 사용하는 경우, 과세 연도에 귀하에게 지급되어야 할 대출금을 회수할 수 없게 되어 대출을 받을 수 없는 시점까지 누적된 적격 명시된 이자 를 일반적으로 반드시 총소득에 포함해야 합니다. 나중에 발생 한 이자가 회수되지 않으면 대손상각 공제를 받을 수 있습니다. 8장에서 대손상각을 참고하십시오.

*명시되지 않은 이자 및 최초 발행 할인 (OID).* 분할 매각 계약에 대한 이자가 거의 또는 전혀 청구되지 않는 경우, 각 대 금의 일부를 명시되지 않은 이자로 처리해야 할 수 있습니다. 간행물 537에서 *명시되지 않은 이자 및 최초 발행 할인 (OID)* 를 확인하십시오.

배당금. 일반적으로 배당금은 증권사의 딜러에게는 사업 수익 입니다. 그러나 대부분의 개인 사업자와 법정 직원에게 배당금 은 비사업 소득입니다. 사업 활동과 별개로 주식을 개인 투자 로 보유하는 경우, 주식으로부터의 배당금은 비사업 소득입니 다.

이전 해에 공제된 사업 보험료에서 배당금을 수령하는 경 우, 배당금의 전부 또는 일부를 사업 소득으로 신고해야 합니 다. 신고해야 하는 금액에



대해 알아보려면, 나중에 이전에 공제된 항목의 회수를 기타소득에서 참고하십시오.

## 취소된 채무

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

### 일반 규칙

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

## 예외

다음 논의에서는 취소된 채무에 대한 일반 규칙의 예외 몇가지 를 다룹니다.

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

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

예.귀하는 사업에 대한 회계 서비스를 외상으로 받았습니 다. 나중에 사업 부채를 갚는 데 어려움이

있지만 파산하지 않 았습니다. 귀하의 회계사는  
귀하가 회계 서비스에 대해 지급해  
야 할 금액의 일부를 탕감해줍니다.이 취소된  
채무를 처리하는 방법은 귀하의 회계 방식에 따라  
다릅니다.

- 현금 방식 - 부채 상환으로 사업 비용 공제를  
받을 수 있었 기 때문에 취소된 채무는 소득에  
포함되지 않습니다.
- 발생기준 방식 - 채무가 발생했을 때 비용이  
공제되었기 때 문에 취소된 채무를 소득에  
포함합니다.

회계처리의 현금 방식 및 발생기준 방식에 대한  
내용은 2장 을 참고하십시오.

## 제외 사항

다음 상황에서는 취소된 부채를 소득에 포함하지 않습니다. 그 러나 양식 982, ‘부채의 탕감으로 인한 세금 특성 감소’를 사용 해 신고해야 할 수 있습니다. 자세한 내용은 양식 982를 참고 하십시오.

1. 취소는 미국 법 제11호에 따른 파산 사건에서 발생했습니다 (파산 관련).  
간행물 908, ‘파산 세금 안내’를 참고하십시오.
2. 취소는 파산했을 때 발생합니다. 취소된 채무는 파산한 한 도 내에서 제외할 수 있습니다. 간행물 4681, 취소된 채 무, 압류, 변제 및 포기를 참고하십시오.

3. 취소된 채무가 적격한 사람에게 빚진 적격  
농가 부채입니 다. 간행물 225, ‘농업인  
세금 안내’의 3장을 참고하십시 오.
4. 취소된 채무가 적격 부동산 사업  
채무입니다. 이런 상황을 나중에  
설명됩니다.
5. 취소된 채무는 2006년 이후에 탕감된  
적격한 주거주지 채 무입니다. 이 제외  
사항에 대한 자세한 내용은 양식 982의  
지침을 참고하십시오.

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

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

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

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

1. 거래 또는 사업에 사용된 부동산과 관련하여 발생하거나 인수하게 되었습니다. 거래 또는 사업에 사용되는 부동산에는 주로 일반 사업 과정에서 고객에게 판매하기 위해 개발 및 보유된 부동산이 포함되지 않습니다.
2. 그러한 부동산에 의해 담보되었습니다.
3. 다음 중 한 시기에 발생했거나 인수했습니다.
  - a. 1993년 1월 1일 이전.
  - b. 1992년 12월 31일 이후, 부동산을 취득, 건설 또는 실 질적으로 개선하기 위해 발생하거나 인수한 경우.
4. 이 규칙을 부채에 적용하기로 선택한 경우.

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



*불인정 설립체 ( 예: 단일 구성원 LLC) 의 소유자인 경우, 적격 부동산 사업 채무를 간행물 4681의 1장에서 참조하여 이 제외 사항에 적격한지 확인할 수 있습니다.*

다음 금액 중 하나 이상을 제외할 수 없습니다.

1. 아래를 초과하는 금액 (있는 경우):
  - a. 이 부동산이 담보한 기타 적격 부동산 사업 채무의 잔 존원금에 의해 감소되는, 채무에 대한 담보인 사업용 부동산의 공정시장가격 (취소 직전)에 대한



b.     적격 부동산 사업 채무의 잔존원금  
      (취소 직전)을 초과 하는 부분.

2.     취소 직전에 보유한 감가상각 가능한  
      부동산의 총 조정 기 초가액. 이러한 조정된  
      기준액은 파산의 취소 또는 적격 농업  
      부채로 인한 모든 기초가액 감소 후  
      결정됩니다. 취 소를 고려하여 취득한  
      감가상각 부동산은 고려하지 마십 시오.

*선택.* 이 선택을 하려면, 양식 982을 작성하고,  
취소가 발 생한 과세 연도의 소득세 신고서에  
첨부해야 합니다. 기한 (연장일 포함) 내에 신고서를  
제출해야 합니다. 선택을 하지 않고 해당 연도의  
신고서를 적시에 제출한 경우, 신고 마감일 (연장 일  
제외)로부터 6개월 이내에 수정된 신고서를

제출하여 선택 을 할 수 있습니다. 자세한 내용은  
제출 시/기를 양식의 지침에 서 확인하십시오.

## **다른 소득**

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

제한된 자산. 제한된 자산은 그 가치에 영향을  
미치는 특정 제 한이 있는 자산입니다. 귀하가  
제공한 서비스에 대해 제한된 주식 또는 기타  
자산을 받는 경우, 제한이 해제되면 자산의 공  
정시장가격이 귀하의 비용을 초과하는 차액을  
스케줄 C 에서 소득으로 포함하십시오. 그러나  
자산을 수령한 연도에 과세되 도록 선택할 수  
있습니다. 소득에 제한된 자산을 포함시키는 데  
대한 자세한 내용은 간행물 525, ‘과세 및 비과세  
소득’을 참고하십시오.

손익. 스케줄 C에 사업용 자산이 아니며 일반적으로 고객에게 판매하기 위해 보유한 것도 아닌 자산 처분으로 인한 손익을 신고하지 않습니다. 대신 이러한 손익을 다른 양식으로 신고해 야 합니다. 자세한 내용은 3장을 참고하십시오.

약속 어음. 사업용 자산이나 주로 고객에게 판매하기 위해 보 유 중인 자산의 매각 또는 교환에 의해 귀하에게 발행된 약속 어음 및 기타 채무의 증거를 스케줄 C에 신고하십시오. 일반적으로, 이를 받을 때 원금 (명시되지 않은 이자 제외 후) 혹은 발 행 가격 (OID가 있는채무 상품)으로 신고하십시오.

손실 소득 지급. 사업 활동을 줄이거나 중단하는 경우 보험 또 는 기타 출처에서 귀하의 사업 손실

소득에 대한 수령하는 모든 금액을 스케줄 C에 신고하십시오. 대금을 수령할 때 사업이

비활성 상태인 경우에도 스케줄 C에 신고하십시오.

손해 사업과 관련하여 다음과 같은 손해로 인해 받게 되는 배

상을 과세 연도의 총소득에 포함해야 합니다.

- 특허침해.
- 계약 또는 수탁자의무의 위반.
- 반독점 피해.

*경제적 피해.* 실제 경제적 피해에 대한 보상

을 받는 경우, 소득에 대해 공제를 받을 수 있습니다. 공제 금액은 다음 금액 중 더 적은 금액입니다.

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

*징벌적 손해배상.* 또한 징벌적 손해배상도 소득에 포함해야 합니다.

뒷돈. 뒷돈을 받는 경우, 스케줄 C에서 소득에 포함하십시오. 다만, 관련 비용 항목의 감액, 자본 지출 또는 매출원가로 적절 히 취급하는 경우에는 포함하지 않습니다.

이전에 공제된 항목의 회수. 대손상각 또는 전년도에 공제된 다른 항목을 회수하게 되는 경우, 스케줄 C에 이 회수를 소득 에 포함시킵니다.

그러나, 이전 연도에 공제액의 전부 또는 일 부가

세금을 줄이지 않았다면, 감세되지 않은 부분은 제외할 수 있습니다. 귀하가 소득에서 회복의 일부를 제외하는 경우, 제외 금액을 어떻게 파악했는지를 보여주는 계산을 신고서에 포함해야 합니다.

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

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

*지정된 자산.* 지정된 자산의 사업 사용이 (감가상각 8장에 설명됨) 자산의 사용을 시작한 과세 연도 이후의 어느 한 과세 연도에 50% 이하로 하락한

경우, 감가상각 공제액의 일부를 환입해야 할 수 있습니다. 이를 하려면 지난해에 공제한 감가상각액 중 일부를 스케줄 C 의 소득에 포함시키십시오. 양식 4797, 파트 IV를 사용하여 스케줄 C에 소득으로 포함할 금액 을 파악하십시오. 자세한 내용은, 간행물 946 의 5 장에서 *사업-사용 요건이란 무엇입니까?*를 참고하십시오. 이 장에서는귀하의 사업에서 자산이 50% 이상 사용되는지 여부를 결정하 는 방법을 설명합니다.

*섹션 179 자산.* 자산에 대한 섹션 179 공제를 받았고 (8장의 감가상각설명됨)자산의 회수 기간이 끝나기 전에 업무 사 용 비율이 50% 이하로 떨어지면 섹션 179 공제의 일부를 환 입해야 합니다. 이를 하려면 스케줄 C에서 귀하가 받은 공제의 일부분을 소득으로 포함하십시오. 양식 4797 의 파트 IV를 사 용하여 스케줄 C에 포함할

소득을 파악하십시오. 간행물 946 의 2장을  
참조하여 공제 금액 환입 시기를 알아보십시오.

*감가상각 가능 자산의 매각 또는 교환.* 감가상각  
가능 자산을 이익으로 매각하거나 교환하는 경우,  
감가상각으로 인한 이 익의 전부 또는 일부를  
경상소득으로 처리해야 할 수 있습니다. 감가상각  
환입로 인한 소득을 양식 4797의 파트 III에서 계  
산할 수 있습니다. 자세한 내용은, 간행물 544의  
4장을 참고하십시오.