

# Publication 17

## 연방

## 소득세

개인

### 2024 세금 신고서

### 작성에 사용

Volume 12 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

## 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 공제 를 제할 수 있습니다. 항목별 공제는 스케줄 A (양식 1040)에 열거된 특정 비용 공제입니다. 이 파트 내 세 개 장은 표준 공제와 특정 항목별 공제에 대해 논합니 다. 표준 공제와 항목별 공제 중 하나를 결정할 때 고려할 요인에 대해서는 [10장](#) 을 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 세액공제.

# 10.

## 표준 공제

### 새로운 소식

표준 공제 상향. 스케줄 A (양식 1040)에서 항목별공제를 적용하지 않은 납세자에 대한 표준 공제 금 액이 상향되었습니다. 표준 공제 금액은 귀하의 납세자 구분 또는 여러 요소에 따라 달라집니다. 이 장 의 끝부분에 있는 2024년 표준 공제표를 사용하여 표준 공제를 계산할 수 있습니다.

### 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.



표준 공제 금액이 허용 가능한 항목별 공제  
총액보다 높은 경우 표준 공제가 유리  
합니다.

표준 공제 자격에 해당하지 않는 납세자. 다음과 같은 경우 표준 공제 금액은 없으며, 항목별 공제를 적용해야 합니다.

- 귀하의 납세자 구분이 부부 개별 신고이고, 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 외국인인 경우. 해당 연도 중 비거주 및 거주 외국인 신분에 모두 해당했던 경우 귀하는 이중 신분 체류자입니다.

해당 연도 말에 귀하가 미국 시민권자 또는 거주 외국인과 결혼한 비거주 외국인인 경우, 미국 거주자로 간주되도록 선택할 수 있습니다. (간행물 519를 참고하십시오.) 이렇게 선택한 경우 표준 공제를 받을 수 있습니다.



*부모 등 다른 사람의 신고서에 부양 가족으로 청구할 수 있는 경우, 표준 공제가 제 한될 수 있습니다. 뒤에서 다룰 부양 가족에 대한 표준 공제를 참조하십시오.*

## 유용한 항목

다음은 보십시오.

### 간행물

- ☐ **501** 부양가족, 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
- **936** 주택 담보 융자 이자 공제
- **970** 교육에 대한 세금 혜택

### 양식(및 지침)

- **스케줄 A (양식 1040)** 별 공제

## 표준 공제 금액

만 65 세 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 10-1에 표시되어 있습니다.

사망자의 최종 신고서. 사망자의 최종 세금 신고서에 대한 표준 공제는 해당 납세자가 생존했을 경우와 동일한 공제 금액이 적용됩니다. 하지만 사망 시나이가 만 65 세 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 65 세로 간주됩니다. 그러므로 1960 년 1 월 2 일 전에 출생한 경우 2024년에 고액 표준 공제를 받을 수 있습니다.

표 10-2를 사용하여 표준 공제 금액을 계산하십시오.

납세자 사망. 2024년에 사망한 납세자의 신고서를 작성하는 경우 표 10-2 또는 표 10-3를 사용하기 전에 다음 문장을 읽으십시오. 납세자가 사망 시 만으로 65 살이 넘었어야지만 해당 납세자가 2024 년말에 65세 이상였던 것으로 간주됩니다. 납세자의 생년월일이 1960년 1월 2일 이더라도 사망 시 만으로 65살이 넘지 않았다면 2024년말에 65세 이상였던 것으로 간주되지 않습니다.

65 번째 생일 전날부터 65 세가 된것으로 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 착용할 수 없는 경우, 다른 방법으로 자격을 갖춘  
다면 시각 장애인에 대한 고액 표준 공제를 받을  
수 있습니다.

## **만 65세 이상 또는 시각 장애인 배우자**

배우자가 만 65 세 이상이거나 시각 장애인이며 다  
음에 해당될 경우 고액 표준 공제를 받을 수 있습니  
다.

- 공동 신고서를 제출하거나
- 개별 신고서를 제출하면서 배우자의 총소득이  
없으며 다른 납세자의 부양 가족으로 청구할 수  
없는 경우.

배우자 사망. 배우자가 2024년에 만 65세가 되기 전 사망한 경우 배우자로 인해 고액 표준 공제를 받을 수 없습니다. 배우자가 1960 년 1 월 2 일 이전에 출생했더라도 2024년에 사망 시 나이가 만 65세 이 상이 아니라면 해당 나이로 간주되지 않습니다.

65번째 생일 전날 만 65세가 된 것으로 간주됩니다.

*예시.* 귀하의 배우자가 1959 년 2 월 14 일에 출생하여 2024 년 2 월 13 일에 사망했습니다.

귀하의 배우자는 사망 시 만 65세로 간주됩니다.

하지만 배우자가 2024년 2월 12일에 사망한 경우 사망 시 만 65세가 된 것으로 간주되지 않으며 2024 년 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 적격 재난 순 손실에 따라 상향될 수 있습니다.

양식 1040 의 지침 및 스케줄 A ( 양식 1040) 의 지침을 통해 표준 공제 금액 상향을 계산하여 양식 1040 또는 1040-SR에 신고하는 방법에 관한 자세한 정보를 확인하십시오.

## 예시

다음 예시는 표 10-1 및 10-2를 사용하여 표준 공제 를 구하는 방법을 묘사합니다.

*예시/ 1.* 만 46 세 와 만 33 세인 부부는 2024 년 에 공동 신고서를 제출합니다. 두 명 모두 시각 장애

인이 아니며, 부양 가족으로 청구될 수 없습니다. 이들은 항목별 공제를 적용하지 않기로 결정합니다. 이들은 표 10 -1을 사용합니다. 표준 공제 금액은 \$29,200입니다.

*예시/ 2.* 2024년 말 배우자중 한명이 시각 장애 인이 되었다는 점을 빼면 나머지 사실은 *예시/ 1* 과 같습니다. 이들은 표 10-2를 사용합니다. 표준 공제 금액은 \$30,750입니다.

*예시/ 3.* 부부는 2024 년에 공동 신고서를 제출합니다. 두 명 모두 만 65세 이상입니다. 두 명 모두 시각 장애인이 아니며, 부양 가족으로 청구될 수 없습니다. 항목별 공제를 적용하지 않는다면, 이들은 표 10-2를 사용합니다. 표준 공제 금액은 \$32,300입니다.



## 부양 가족에 대한 표준 공 제

다른 사람의 세금 신고서에서 부양 가족으로 청구할 수 있는 개인에 대한 표준 공제는 일반적으로 다음 중 더 큰 금액으로 제한됩니다.

- \$1,300, 또는
- 해당 연도에 발생한 개인 근로 소득에 \$450을 합산한 금액 (하지만 일반적으로 \$14,600인 일반 표준 공제 금액을 초과하지 않음).

그러나 만 65세 이상이거나 시각 장애인인 경우 표준 공제 금액이 높아질 수 있습니다.

귀하 (또는 공동 신고의 경우 배우자)가 다른 사람의 신고서에 부양 가족으로 청구될 수 있는 경우 표 10-3을 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 970에서 장학금 및 연구비에서 장학금 또는 연구비 보조금 자격에 해당하는 내용을 참조하십시오.

*예시 1.* 귀하는 만 16세이며, 미혼입니다. 귀하 의 부모님은 2024 년 세금 신고서에서 귀하를 부양 가족으로 청구할 수 있습니다. 귀하는 \$780의 이자 소득이 있으며 임금은 \$150 입니다. 귀하에게는 항목별 공제가 없으며 표 10-3을 사용하여 표준 공제를 계산합니다. 귀하는 라인 1에 \$150 (근로 소득), 라인 13에 \$600 ( $\$150 + \$450$ ), 라인 5에

\$1,300 (\$550과 \$1,300 중 더 큰 금액), 라인 6에 \$14,600를 입력합니다. 라인 7a 의 표준 공제는 \$1,300 (\$1,300와 \$14,600 중 더 작은 금액)입니다.

*예시 2.* 귀하는 만 22 세 대학생이며 귀하의 부모의 2024 년 세금신고서에서 부양 가족으로 청구될 수 있습니다. 귀하는 기혼이며 부부 개별 신고서를 제출합니다. 귀하의 배우자는 개별 신고서에 항목별 공제를 적용하지 않습니다. 귀하는 \$1,500 의 이자 소득이 있고, 임금은 \$3,800이며 항목별 공제는 없습니다. 귀하는 표 10-3을 사용하여 표준 공제를 계산합니다. 라인 1에 근로 소득 \$3,800을 입력합니다. 라인 1과 라인 2 금액을 합산하고 라인 3에 \$4,250 (\$3,800 + \$450) 를 입력합니다. 라인 5 에 라인 3과 라인 4 중 더 큰 금액인 \$4,250를 입력합니다. 귀하는 기혼자이며 부부

개별 신고를 하므로, 라인 6 에 \$14,600 를  
입력합니다. 라인 6 금액인 \$14,600보다 적으므로  
라인 7a 에 \$4,250 를 표준 공제로 입력합니다.

*예시/* 3. 귀하는 미혼이며 부모의 2024 년 세금  
신고서에 부양 가족으로 청구될 수 있습니다. 귀하  
는 만 18 세이며, 시각 장애인이고 \$1,300 의 이자  
소득이 있으며 임금은 \$2,900 이고 항목별 공제는  
없습니다. 귀하는 표 10-3을 사용하여 표준 공제를  
계산합니다. 라인 1 에 임금 \$2,900 를 입력합니다.  
라인 1과 라인 2 금액을 합산하고 라인 3에 \$3,350  
(\$2,900 + \$450)를 입력합니다. 라인 5에 라인  
3과 라인 4 중 더 큰 금액인 \$3,350를 입력합니다.  
귀하 는 미혼이므로, 라인 6에 \$14,600를 입력하고  
라인 7a에 \$3,350를 입력합니다. 라인 5과 라인 6  
중 더 적은 금액입니다. 워크시트 상단에 박스에  
체크했기 때문에, 라인 7b에 \$1,950를 입력합니다.

그 후 라인 7a 과 라인 7b 금액을 합산하고 라인 7c 에 \$5,300 ( $\$3,350 + \$1,950$ ) 를 표준 공제 금액으로 입력합니다.

*예시/ 4.* 귀하는 만 18 세이며, 미혼이고 귀하의 부모님은 2024 년 세금 신고서에서 그를 부양 가족으로 청구할 수 있습니다. 귀하는 \$7,000의 임금과 \$500의 이자 소득이 있고 사업상의 손실은 \$3,000 이며 항목별 공제는 없습니다. 귀하는 표 10-3을 사용하여 표준 공제를 계산합니다. 라인 1 에 \$4,000 ( $\$7,000 - \$3,000$ )를 입력합니다. 라인 1과 라인 2 금액을 합산하고 라인 3 에 \$4,450 ( $\$4,000 + \$450$ )를 입력합니다. 라인 5에 라인 3과 라인 4 중 더 큰 금액인 \$4,450를 입력합니다. 귀하는 미혼이므로, 라인 6 에 \$14,600 를 입력합니다. 라인 6 금액인 \$14,600

보다 적으므로 라인 7a 에 \$4,450 를 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 납세자에서 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 시기. 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 11장과 이전에 언급된 *유용한 사항*들에 언급된 간행물에서 설명되어 있습니다.

항목별 공제 적용을 결정한 경우 스케줄 A (양식 1040)를 작성하여 양식 1040 또는 1040 -SR에 첨부하십시오. 스케줄 A (양식 1040), 라인 17의

금액 을 양식 1040 또는 1040 -SR의 라인 12 에 입력합 니다.

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 잃는 세금 혜택보다 더 큰 경우에 이러한 선택을 해야 할 것입니다. 이러한 선택을 하려면 스케줄 A (양식 1040), 라인 18의 빈칸 에 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 신고서’를




제출 하여 신고서를 변경할 수 있습니다. 1 장의 수정된 신고서와 환급 청구에서 수정된 신고서에 대한 자세 한 정보를 확인하십시오.

*개별 신고서를 제출한 기혼자.* 본인과 배우자 모 두 같은 내용을 적용할 경우에만 공제 방법을 변경 할 수 있습니다. 본인과 배우자 모두 변경에 따라 발생 할 수 있는 추가 세금 부과에 대한 동의서를 제출 해야 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 납세자를 참조하십시오.

2024년 표준 공제표



부부 개별 신고를 하고 배우자가 항목별 공제를 적용하거나, 귀하가 이중 신분 체류자라면 1960년 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 개별 신고	\$14,600
부부 공동 신고 또는 적격 생존 배우자	29,200
세대주	21,900
1960년 1월 2일 이전 출생자 및 시각 장애인이거나 다른 사람이 귀하 (공동 신고인 경우 배우자)를 부양 가족으로 청구할 수 있는 경우 이 표를 사용하지 마십시오. 대신 표 10-2나 10-3을 사용하십시오.	

표 10-2. 1960년 1월 2일 이전 출생자 또는 시각 장애인을 위한 표준 공제표\*

아래 중 해당하는 빈칸에 표시하십시오. 그 후 표로 이동하십시오.

본인:

1960년 1월 2일 이전 출생 ☐

시각 장애인 ☐

배우자:

1960년 1월 2일 이전 출생 ☐

시각 장애인 ☐

표시한 전체 빈칸 수

☐

귀하의 납세자 구분	위에서 표시한 빈칸의 수	표준 공제 금액
미혼	1	\$16,550
	2	18,500
부부 공동 신고	1	\$30,750
	2	32,300
	3	33,850
	4	35,400
적격 생존 배우자	1	\$30,750
	2	32,300
부부 개별 신고**	1	\$16,150
	2	17,700
	3	19,250
	4	20,800
세대주	1	\$23,850
	2	25,800

\*다른 사람이 귀하 (공동 신고일 경우 배우자)를 부양 가족으로 청구할 수 있는 경우, 표 10-3을 사용하십시오.

부부 개별 신고를 하면서 배우자 수입이 없고, 신고서를 제출하지 않으며, 다른 사람의 신고서에 부양 가족으로 청구할 수 없는 경우 배우자에 대한 빈칸에 표시할 수 있습니다.

**표 10-3. 부양 가족에 대한 표준 공제 워크시트**  
 이 워크시트는 다른 사람이 귀하 ( 공동 신고의 경우 배우자)를 부양 가족으로 청구할 수 있는 경우에만 사용하십시오.

아래 중 해당하는 박스에 표시하십시오. 그 후 워크시트로 이동하십시오. 본인: 1960년 1월 2일 이전 출생 <input type="checkbox"/> 시각 장애인 <input type="checkbox"/> 배우자: 1960년 1월 2일 이전 출생 <input type="checkbox"/> 시각 장애인 <input type="checkbox"/> 표시한 전체 박스 갯수 <input type="checkbox"/>	
1. 아래에서 정의하는 근로 소득을 입력하십시오. 없으면 0을 입력하십시오.	1. _____
2. 추가 금액.	2. _____ \$450
3. 라인 1과 2의 금액을 합산하십시오.	3. _____
4. 최저 표준 공제.	4. _____ \$1,300
5. 라인 3과 4의 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 개별 신고— \$14,600</li> <li>• 부부 공동 신고— \$29,200</li> <li>• 세대주— \$21,900</li> </ul>	6. _____
7. 표준 공제. <ul style="list-style-type: none"> <li>a. 라인 5와 6의 것 중 더 작은 금액을 입력하십시오. 1960년 1월 1일 이후 출생자이고 시각 장애인이 아닌 경우, 여기에서 중단하십시오. 귀하의 표준 공제 금액입니다. 그렇지 않을 경우, 라인 7b로 이동하십시오.</li> <li>b. 1960년 1월 2일 이전 출생자이거나 시각 장애인인 경우 \$1,950 (기혼자인 경우 \$1,550)에 위의 빈칸에 표시된 수를 곱하십시오.</li> <li>c. 라인 7a와 7b의 금액을 합산하십시오. 귀하의 2024년 표준 공제 금액입니다.</li> </ul>	7a. _____ 7b. _____ 7c. _____
근로 소득에는 임금, 급여, 팁, 전문 수수료 및 기타 개인 서비스를 수행하고 받은 보수가 포함됩니다. 또한 과세 대상 장학금이나 연구비 보조금도 포함됩니다.	

# 11.

## 세금

### 알림

주 및 지방 정부 세금 공제 제한. 세금 감면 및 일 자리법은 주 및 지방 정부 세금 공제를 일시적으로 제한합니다. 뒤에서 다룰 *주 및 지방 정부 세금 공제 제한*을 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 11-1을 가이드로 사용하여 공제 가능한 세금 을 계산하십시오.

이 장 마지막에는 다양한 세금 유형을 공제하기 위해 사용하는 양식들을 설명하는 섹션이 있습니다.

사업세. 사업 또는 비즈니스 또는 수입 창출에 소요 되는 통상적이며 필요한 비용일 경우에만 특정 세금을 공제할 수 있습니다. 이러한 세금에 대한 정보는 간행물 334의 8장에서, *사업 비용*을 참조하십시오.

주 또는 지방세. 이는 미국 50개 주, 미국 영토, 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 지침)

- ☐ 스케줄 **A (양식 1040)** 항목별 공제
- ☐ 스케줄 **C (양식 1040)** 사업 손익 (단독 소유 주)



- 스키텐 E (양식 1040) 추가 소득 및 손실
- 스키텐 F (양식 1040) 농업 손익
- 스키텐 SE (양식 1040) 자영업세
- 1116 해외 세금 세액공제

본 항목 및 기타 유용한 항목은 [IRS.gov/Forms](https://www.irs.gov/forms) ([영어](#))에서 확인하십시오.

## 세금을 공제하기 위한 테스트

세금을 공제하려면 아래 두 가지 테스트를 반드시 충족해야 합니다.

- 세금이 반드시 본인에게 부과될 것.
- 과세 연도 중 해당 세금을 납부할 것.

세금은 반드시 본인에게 부과되어야 함. 일반적으로 오직 본인에게 부과된 세금만 공제할 수 있습니다.

귀하가 재산의 소유자일 경우에만 재산세를 공제할 수 있습니다. 귀하의 배우자가 재산을 소유하고 부동산세를 납부하는 경우, 해당 세금은 배우자의 개별 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 538을 참조하십시오.

발생주의 회계처리 방법을 사용하는 경우 간행물 538에서 자세한 정보를 확인하십시오.

## **소득세**

이 섹션에서는 주 및 지방 정부 소득세 (주 정부 수당 기금에 대한 직원 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 소득에 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 원천징수된 주 및 지방 정부 소득세는 원천징수된 연도에 공제를 할 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 2024 년 추정 주 또는 지방 정부 소득세에서 세액공제를 선택한 금액을 공제할 수 있습니다.

다음 항목만큼 공제를 삭감하지 마십시오.

- 2024년에 받을 것으로 예상되는 주 또는 지방 정부 소득세 환급 (또는 세액공제).

- 2024년에 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.

개별 연방 신고서. 귀하와 배우자가 주, 지방, 연방 소득세 신고서를 개별로 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 합

산 총소득과 비교해 귀하의 총소득에 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. 직원으로서 급여 손실을 보호하기 위해 귀하의 급여에서 원천징수하는 주 정부 수당 기금에 대한 의무 기여를 공제할 수 있습니다. 예를 들어, 특정 주에서는 직원이 장애 또는 실

업 보험 수당을 제공하는 주 정부 기금에 기여해야 합니다. 아래 주 수당 기금에 대한 의무 납부액은 스케줄 A (양식 1040), 라인 5a에서 주 정부 소득세로공제 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.
- 뉴욕 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 직원이  
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), 라인 1 에 소득으로 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 소득에 포함시키지 마십시오. 전년도에 세금을 공제한 경우, 환급 받은 연도의 스케줄 1 (양식 1040), 라인 1에 환급 금액의 전체 또는 일부를 포함시키십시오. 포함할 금액에 관한 설명은 간행물 525, ‘과세 대상 및 비과세 대상 소득’에서 회/수를 참조하십시오.

## 해외 소득세

일반적으로 외국 또는 미국 영토에서 부과한 소득세에 대해 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 거주 외국인을 위한 세금 안내’를 참조하십시오. 해외 세액공제에 대한 정보는 간행물 514를 참조하십시오.

## 주 및 지방 정부 일반 판매 세

스케줄 A (양식 1040), 라인 5a의 항목별 공제로서 주 및 지방 정부 소득세 대신 주 및 지방 정부 일반 판매세를 공제하도록 선택할 수 있습니다. 실제 비

용 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 자동

차, 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 지침에서 이러한 세금의 공제 가능 여부를 확인하십시오.

선택적 판매세표. 실제 비용을 사용하는 대신 스케줄 A (양식 1040) 지침의 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 소득 및 가족 규모를 기준으로 합니다. 귀하의 소득은 총조정 소득과 다음과 같은 비과세 항목을 합산한 금액입니다.

- 비과세 이자.
- 재향군인 혜택.
- 비과세 전투 수당.
- 근로자 보수.
- 사회 보장 및 철도 은퇴 플랜 혜택 중 비과세 금액.
- 롤오버를 제외한 IRA, 은퇴 연금, 또는 연금 인출금 중 비과세 금액.
- 공공 지원 지급금액.

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), 라인 5a 지침을 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 특별한 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 항목을 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 530 의 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. 매수인은 매매일부터 세금을 내는 것으로 간주합니다.

이는 현지법에 따른 과세 기준일과 관계 없이 적용됩니다. 일반적으로 이러한 정보는 매매 종결 시 제공되는 결산서에 포함됩니다.

귀하 (매도인)가 현금주의 회계처리 방법을 사용하여 세금을 납부할 때까지 공제할 수 없고, 귀하의 재산 매수인이 해당 세금을 개인적으로 납부해야 하는 경우, 매매 시점에 해당 세금 중 귀하의 지분을



납부한 것으로 간주됩니다. 이에 따라 매매 날짜에  
세금을 실제로 납부하지 않았더라도 해당 금액을 공  
제할 수 있습니다. 하지만 재산 매도 가격에 해당 세  
금 금액을 포함시켜야 합니다. 매수자는 재산 취득  
비용에 같은 금액을 포함시켜야 합니다.

부동산세 과세 연도 중 매수 또는 매도한 각 재 산에  
부과되는 세금에 대한 공제는 다음과 같이 계  
산합니다.

## 워크시트 11-1. 주 또는 지방 정

### 부 부동산세 공제 계산

*이 기록을 보관하십시오*



1. 부동산세 과세 연도의 주 및 지방  
정부 부동 산세 전체 금액을  
기입합니다 . . . . .

---

2. 부동산세 과세 연도 중 귀하가  
재산을 소유 한 일수를 기입합니다 \_\_\_\_\_
3. 라인 2의 금액을 365로 나눕니다  
(윤년의 경우 라인 2금액을  
366으로 나눕니다)..... \_\_\_\_\_
4. 라인 1과 라인 3의 금액을  
곱합니다.귀하 의 표준 공제  
금액입니다.이 금액을 스케 줄 A  
(양식 1040),라인 5b에 기입합니  
다 ..... \_\_\_\_\_

참고.부동산세 과세 연도 중 매수 또는 매도한 각  
재산에 대해 1~4단계를 반복합니다.모든 재산에  
대한 전체 공제 금액은 라인 4금액 의 합입니다.

*이전 연도에 대한 부동산세.* 체납 세금이 재산을  
매도하기 전 부동산세 과세 연도에 적용되었다면 매  
수인과 매도인은 체납 세금을 나누지 않습니다. 매

수인이 체납 세금을 납부하는 데 합의하더라도 이를 공제할 수 없습니다. 매수인은 재산 비용에 해당 금액을 추가해야 합니다. 매도인은 매수인이 납부한 체납 세금을 공제할 수 있습니다. 하지만 매도인은 매도 가격에 이를 포함시켜야 합니다.

*예시.* 다음 예시는 매수인과 매도인이 부동산세를 나누는 방법을 설명합니다.

*예시 1.* 포터와 라일리 와잇 부부의 이전 주택과 신규 주택 모두에 적용되는 부동산세 과세 연도는 일반 연도이며, 납부 기한은 8월 1일입니다. 5월 7일에 매도한 이전 주택에 부과된 세금은 \$620였습니다. 5월 3일에 매수한 신규 주택에 부과된 세금은 \$732였습니다. 포터와 라일리는 조세 당국에 실제로 세금을 납부하지 않았더라도 이전 주택에 비율로 계산한 부동산세 지분을 납부한 것으로 간주됩니다.

다. 반면 이들이 신규 재산에 부과된 세금을 모두 납부했더라도 비율에 따라 납부한 세금 지분만 청구할 수 있습니다.

포터와 라일리는 해당 부동산세 과세 연도 중

127일 동안 이전 주택을 소유했습니다 (1 월 1 일부 터 매매 전날인 5 월 6 일까지). 이들은 이전 주택에대한 세금 공제를 다음과 같이 계산합니다.

### **워크시트 11- 1 주 또는 지방 정부 부동산세 공제 계산 -이전 주택에 대한 세금**

1. 부동산세 과세 연도의 주 및 지방 정부 부동산세 전체 금액을 기입합니다. . . . . \$620
2. 부동산세 과세 연도 중 귀하가 재산을 소유 한 일수를 기입합니다 . . . . . 127

3. 라인 2의 금액을 365로 나눕니다  
(윤년의 경우 라인 2금액을 366으로  
나눕니다). . . . . 0.3470
4. 라인 1과 라인 3의 금액을  
곱합니다. 귀하 의 표준 공제  
금액입니다. 이 금액을 스케 줄 A  
(양식 1040 또는 1040-SR), 라인  
5b에 기입합니다 . . . . . \$215

이전 주택의 매수인들이 세금을 전부 납부했으므로, 포터와 라일리는 이전 주택의 매도 가격에 \$215도 포함시킵니다. (매수인들은 주택 가격에 \$215를 합산합니다.)

포터와 라일리는 해당 부동산세 과세 연도 중 243일 동안 신규 주택을 소유했습니다 (매매 날짜를 포함하여 5월 3일부터 12월 31일까지). 이들은 신규 주택에 대한 세금 공제를 다음과 같이 계산합니다.

## 워크시트 11-1. 주 또는 지방 정부 부동산세 공제 계산 - 신규 주택에 대한 세금

1. 부동산세 과세 연도의 주 및 지방 정부 부동산세 전체 금액을 기입합니다 . . . . . \$732
2. 부동산세 과세 연도 중 귀하가 재산을 소유 한 일수를 기입합니다 . . . . . 243
3. 라인 2의 금액을 365로 나눕니다 (윤년의 경우 라인 2금액을 366으로 나눕니다). . . . . 0.6639
4. 라인 1과 라인 3의 금액을 곱합니다. 귀하 의 표준 공제 금액입니다. 이 금액을 스케 줄 A (양식 1040), 라인 5b에 기입합니다 . . . . . \$486

포터와 라일리는 신규 주택에 부과된 세금을 모두 납부했으므로, 신규 주택 비용에 \$246 (납부한 \$732에서 \$486 공제를 제한 금액)를 합산합니다. (매도인은 \$246 를 매도 가격에 합산한 후 \$246 를 부동산세로 공제합니다.)

포터와 라일리의 이전 및 신규 주택에 대한 부동산세 공제는 \$215와 \$486의 합인 \$701입니다. 이 금액을 스케줄 A (양식 1040), 라인 5b에 기입합니다.

*예시 2.* 리즈와 퀸 브라운 부부는 2024 년 5 월 3일에 신규 주택을 매입했습니다. 신규 주택에 대한 부동산세 과세 연도는 일반 연도입니다. 해당 주의 2023년에 대한 부동산세는 2024 년 1 월 1 일에 부과되었습니다. 이 세금의 납부 기한은 2024 년 5 월 31일과 2024년 10월 31일입니다.

이들은 매매 날짜 이후에 납부 기한이 도래하는 모든 세금을 납부해야 합니다. 2023 년 부동산세는\$680이었습니다. 이들은 2024 년 5 월 31 일에\$340, 2024년 10월 31일에 \$340를 납부했습니다. 이는 2023 년 부동산세 과세 연도에 부과된 세금이 있습니다. 브라운 부부는 2024 년까지 재산을 소유 하지 않았으므로 이 금액을 공제할 수 없습니다. 대 신 신규 주택 비용에 \$680를 합산해야 합니다.

2025년 1 월 브라운 부부는 2025 년에 납부할\$752에 대한 2024 년 재산세 내역서를 받습니다. 브라운 부부는 2024년 부동산세 과세 연도 중 243 일 동안 신규 주택을 소유했습니다 (5 월 3 일부터 12월 31일까지). 이들은 다음과 같이 2025년 세금공제를 계산할 것입니다.



# 워크시트 11-1. 주 또는 지방 정부 부동산세 공제 계산 - 신규 주택에 대한 세금

1. 부동산세 과세 연도의 주 및 지방 정부 부동산세 전체 금액을 기입합니다 . . . . . \$752
2. 부동산세 과세 연도 중 귀하가 재산을 소유 한 일수를 기입합니다 . 243
3. 라인 2의 금액을 365로 나눕니다 (윤년의 경우 라인 2금액을 366으로 나눕니다). . . . . 0.6639
4. 라인 1과 라인 3의 금액을 곱합니다. 귀하 의 표준 공제 금액입니다. 이 금액을 스케 줄 A (양식 1040), 라인 5b에 청구합니다 . . . . . \$499

2024년에 납부한 \$680 과 함께 2025 년에 납부한 나머지 세금 \$251 (\$752에서 \$501 공제 금액을 제 한 금액)가 신규 주택 비용에 합산됩니다.

매매 날짜까지 부과된 세금을 매매 날짜에 매도인이 납부한 것으로 간주되기 때문에 매도인은 \$933에 대한 2024 년 세금 공제를 받을 자격이 있 습니다. 이는 2023 년에 부과된 \$680 와 2024 년에 매도인이 주택을 소유한 123 일에 부과된 \$253 의 합입니다. 매도인은 매매 이득 또는 손실을 계산할 때 매도 가격에 \$933을 포함해야 합니다. 매도인은 2025년 1월 브라운 부부에게 연락하여 2024년 부 동산세 금액을 파악해야 합니다.

*양식 1099 -S.* 부동산의 특정 판매 또는 교환의 경우, 판매를 종결할 책임이 있는 사람 (일반적으로

부동산 거래 중개인)이 양식 1099 -S, 부동산 거래 수익금을 작성하여 IRS와 재산 매도인에게 특정 정보를 신고합니다. 양식 1099-S의 박스 2는 매매 총 수익금을 작성하기 위한 것이며 매수인이 매매 날짜 이후에 납부해야 하는 매도인의 부동산 체납 세금액이 포함되어야 합니다. 매수인은 이러한 세금을 재산 취득 원가에 포함시키고, 매도인은 이 금액을 납부한 세금으로 공제하며 재산의 매매 가격에도 포함시킵니다.

주택과 관련된 부동산 거래의 경우 매도인이 미리 납부하였지만 매수인의 세금에 포함된 부동산세가 양식 1099 -S의 박스 6 에 표시됩니다. 매수인은 이 금액을 부동산세로 공제하고, 매도인은 같은 금액을 부동산세 공제로 삭감합니다 ( 또는 소득에 포함시킵니다). 뒤에서 다룰 [환급 \( 또는 리베이트\)](#)을 참조하십시오.

제 삼자 기탁 기금에 예치된 세금. 월별 용자금 납부금에 부동산세를 위해 제 삼자 기탁 기금 예치 금액 ( 제 삼자가 관리하도록 예치된 금액)이 포함된 경우, 해당 기금에 예치된 전체 금액을 공제할 수 없을 것입니다. 제 삼자가 조세 당국에 실제로 납부한 부동산세만 공제할 수 있습니다. 제 삼자가 귀하에게 납부된 부동산세 금액을 통지하지 않은 경우, 해당 제 삼자나 조세 당국에 문의하여 신고서에 표시할 정확한 금액을 파악하십시오.

전체 공동 소유자. 귀하와 배우자가 전체 공동 소유자로 재산을 보유하고 부부 별도 연방 세금 신고서를 제출하는 경우, 부부가 각각 재산에 납부한 세금만 공제할 수 있습니다.

이혼한 납세자. 이혼 또는 별거 합의서에 귀하 및 배우자가 소유한 주택에 부과되는 부동산세를 반드시

시 납부해야 한다고 명시된 경우, 지불액의 일부는  
위자료로 공제 가능하며 나머지는 부동산세로 공제  
가능합니다. 자세한 정보는 간행물 504 에 있는 *제  
삼자에게 지급한 금액*을 참조하십시오.

목회자 및 군인 주택 수당. 귀하가 목회자 또는 제  
복 복무자로서 소득에서 제외할 수 있는 주택 수당  
을 받는 경우, 주택에 납부한 부동산세 전액을 공제  
할 수 있습니다.

환급 ( 또는 리베이트). 2024년에 납부한  
부동산세에 대한 환급 또는 리베이트를 같은 해에  
받은 경우

환급된 금액만큼 공제 금액을 삭감해야 합니다. 이  
전 연도에 공제한 부동산세의 환급 또는 리베이트를  
2024년에 받은 경우 일반적으로 환급 또는 리베이  
트를 수령한 해의 소득에 포함시켜야 합니다. 하지

만 소득에 포함할 금액은 이전 연도의 세금에서 공제한 금액으로 제한됩니다. 자세한 정보는 간행물 525에 있는 *회/수*를 참조하십시오.

## **공제불가 부동산 관련 항목**

다음 항목에 대한 납부액은 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.

표 11-1. 공제 가능 세금

세금 유형	공제 가능	공제불가
수수료 및 요금	사업 또는 비즈니스 또는 소득 창출 비용에 해당하는 수수료 및 요금.	운전 면허 수수료, 차량 점검, 주차, 수도 요금 등 사업 또는 비즈니스 혹은 소득 창출 비용에 해당하지 않는 수수료 및 요금 ( <a href="#">공제불가 세금 및 수수료</a> 참조). 벌금 및 과징금.
소득세	주 및 지방 정부 소득세. 해외 소득세. <a href="#">주 정부 수당 기금 기여</a> 에 따른 직원의 주 정부 기금 기여 목록.	연방 소득세. 민간 또는 자발적 장애 계획에 직원이 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 소득 창출 비용에 해당하지 않는 금액.  일인 당 세금.
개인 재산세	주 및 지방 정부 개인 재산세.	사업 또는 비즈니스 또는 소득 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.

This page intentionally left blank



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.



지방 혜택을 위한 세금은 귀하의 부동산세 청구서에 포함될 수 있습니다. 조세 당국 (또는 용자 대금업자)가 부동산세 청구서사본을 제공하지 않는 경우, 이를 요청하십시오. 위 의 규정을 사용하여 지방 혜택 세금이 공제 가능한 지 결정해야 합니다. 부동산세 청구서의 특정 요금 에 대한 추가 정보가 필요한 경우 조세 당국에 문의 하십시오.

서비스에 대한 항목별 요금. 특정 재산이나 사람에게 부과된 항목별 서비스 요금은 조세 당국에 납부 하더라도 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 깎기 요금 \$30).



*위에서 열거한 금액 등 공제 불가능한 항목별 요금이 청구서에 포함되는지 결정하려면 부동산세 청구서를 살펴봐야 합니다. 조세 당국 (또는 용자 대금업자)가 부동산세 청구서 사본을 제공하지 않는 경우, 이를 요청하십시오.*

*예외.* 서비스를 유지하거나 개선하기 위해 사용 한 서비스 요금 (쓰레기 수거 또는 경찰 또는 소방등)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 비용이므로 실현된 매매 금액이 삭감됩니다. 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 연 기준으로 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 100 파운드당 50 센트를 합산하여 부과합니다. 귀하는 차량 가격 (\$1,500)과 무게 (3,400파운드) 기준으로 \$32 를 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 11-1을 참조하십시오.

일반적으로 공제불가 세금 및 수수료에는 다음 항목이 포함됩니다.

- 고용세. 여기에는 급여에서 원천징수된 사회 보장, 메디케어, 철도 은퇴 계획 관련 세금이 포함됩니다. 하지만 납부한 자영업세 절반은 공제 가능합니다. 또한 가사 종사자 임금에 대해 납부하는 사회 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 502와 간행물 503을 참조하십시오.

- *상속 재산, 유산, 유증, 상속 세금.* 귀하는 수혜자로서 총소득에 해당 소득을 반드시 포함시켜야 하는 경우 사망자에 대한 소득에 따른 상속세를 공제할 수 있습니다. 이러한 경우 스케줄 A (양식 1040), 라인 16에서 상속세를 공제합니다. 자세한 정보는 간행물 559를 참조하십시오.
- *연방 소득세.* 여기에는 급여에서 원천징수되는 소득세가 포함됩니다.
- *벌금 및 과징금.* 귀하는 담보부 예금으로 압류된 금액과 관련된 금액 등 법률 위반으로 정부



에 납부한 벌금 및 과징금은 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 소득 창출 활동에서 통상적이며 필요한 비용에 해당하지 않은 경우 공제 불가능합니다. 기타 공제 불가능한 항목에 대해서는 앞서 다룬 공제불가 부동산 관련 항목을 참조하십시오.

## 공제하는 장소

다음 스케줄에서 세금을 공제합니다.

주 및 지방 정부 소득세. 귀하의 유일한 소득원이 사업, 임대료, 또는 사용료이더라도 이러한 세금은 스케줄 A (양식 1040), 라인 5a에서 공제됩니다.

*주 및 지방 정부 세금 공제 제한.* 주 및 지방세 공제는 \$10,000 ( 부부 개별 신고의 경우 \$5,000) 로 제한됩니다. 주 및 지방세는 스케줄 A (양식 1040), 라인 5a, 5b, 5c에 포함되는 세금입니다. 미국 영토 에서 부과하는 세금을 주 및 지방세와 함께 스케줄 A (양식 1040), 라인 5a, 5b, 및 5c에 포함시키십시오. 하지만 납부한 미국 영토 세금 중 제외되는 소득 에 할당 가능한 금액은 포함시키지 마십시오.



공제 대신 미국 영토세금에 세액공제를 받  
TIP 고자 할 수 있습니다. 자세한 정보는  
스케줄 3 ( 양식 1040), 라인 1 지침을  
참조하십시오.

일반 판매세. 판매세는 스케줄 A (양식 1040),  
라인 5a에서 공제합니다. 라인 5a의 빈칸에  
표시해야 합니다. 판매세 공제를 선택하는 경우,  
스케줄 A (양식 1040), 5a에서 주 및 지방 정부  
소득세를 공제할 수 없습니다.

해외 소득세. 일반적으로 외국이나 미국 영토에 납  
부하는 소득세는 스케줄 A ( 양식 1040), 라인 6 에  
서 항목별 공제로, 또는 스케줄 3 (양식 1040),  
라인 1에서 미국 소득세 세액공제로 청구할 수  
있습니다. 세액공제를 청구하려면 양식 1116을

작성하여 첨부 해야 합니다. 자세한 정보는 양식 1040 의 지침 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), 라인 5b와 라인 5c에서 각각 공제합니다. 임대료나 사용료 소득이 발생하는 재산에 대한 세금은 스케줄 E (양식 1040)에서 공제합니다.

자영업세. 스케줄 1 ( 양식 1040), 라인 15 에서 자영업세 절반을 공제합니다.

기타 세금. 기타 공제 가능한 세금은 스케줄 A ( 양식 1040), 라인 6에서 공제합니다.

# 12.

## 그외 항목별 공제

### 새로운 소식

표준 마일 요율. 2024년 차량 사업 용도 요율은 마일 당 67 센트입니다.

### 알림

기타 항목별 공제 허용 불가. 기타 항목별 공제는 청구할 수 없습니다. 기타 항목별 공제는 조정총소득 (AGI) 한도의 2% 에 해당했을 공제입니다. 추후에 [기타 항목별 공제](#)를 참조하십시오.

벌금 및 과징금. 벌금 및 과징금 공제에 관한 규정이 변경되었습니다. 뒤에서 다룰 [벌금 및 과징금](#)을 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.



합니다. 영수증, 취소 수표, 대체 수표, 금융  
계좌명세서 및 기타 문서

증빙서류를보관해야 합니다. 기록 보관에 관한  
자세한 정보는 1장의 보관해야 할 증빙서류를  
참조하십시오.

## 유용한 항목

다음을 보십시오.

### 간행물

- ☐ **463** 출장, 선물, 차량 비용
- ☐ **525** 과세 및 비과세 소득
- ☐ **529** 기타 공제
- ☐ **547** 재해, 재난 및 도난
- ☐ **575** 연금 소득

□ **587** 사업을 위한 주택 사용

□ **946** 재산 감가상각 방법

### 양식 (및 지침)

□ **스케줄 A** (양식 1040 또는 1040-SR)  
항목별공제

□ **2106** 직원 업무 비용

□ **8839** 적격 입양 비용

□ **스케줄 K-1** (양식 1041) 수혜자 몫의  
소득, 소득공제, 세액공제, 등

본 항목 및 기타 유용한 항목은 [IRS.gov/Forms\(영](https://www.irs.gov/forms)  
[어\)](https://www.irs.gov/forms)에서 확인하십시오.



## 기타 항목별 공제

귀하는 미변제 직원 비용 등 AGI 한도의 2%에 해당 하는 기타 항목별 공제를 청구할 수 없습니다. 하지만 다음에서 다룰 미변제 직원 비용에 열거된 다음 고용 분류에 해당하는 경우 특정 미변제 직원 업무 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 직원비용을 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 귀하 는 적격 공연 예술가입니다.

1. 과세 연도 중 고용주 두 명 이상의 직원으로서 예술 공연을 수행하는 서비스 수행,

2. 고용주 두 명에게 고용주 당 \$200 이상의 금액을 수령,
3. 예술 공연에서 총소득의 10%를 초과하는 가치의 공연을 수행하여 허용 가능한 사업 비용 보유,
4. 공연 예술가로서 비용 공제 전 AGI가\$16,000 이하인 경우.

*수수료 기반 주 또는 지방 정부 관계자.* 주 정부 나 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 비용’을 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 비용’을 작성해야 합니다.

과세 연도 중 지불 또는 발생하고, 직원으로서 거래 또는 사업을 수행하면서 사용했으며, 통상적이며 필요한 미변제 직원 비용만 공제할 수 있습니다.

거래, 사업, 또는 직업에서 일반적이며, 허용된 다면 통상적인 비용입니다. 사업에 적절하고 도움이 되는

비용이라면 필요한 비용입니다. 비용은 반드시 필요하다고 간주되지 않아도 됩니다.

## 교육자 비용

2024년에 적격 교육자였다면, 기타 항목별 공제가 아닌 총소득 조정으로서 스케줄 1 (양식 1040), 라인 11 에서 2024 년에 지불한 적격 비용을 \$300 까지 공제할 수 있습니다. 귀하 및 배우자가 공동 신고 를 하고 모두 적격 교육자인 경우 최대 공제 금액은 \$600입니다. 하지만 배우자도 적격 비용 중 \$300 를 초과하여 공제할 수 없습니다. 자세한 정보는 간 행물 529, 기타 비용 공제의 *교육자 비용*을 참조하 십시오.



*2024년에 구입 또는 발생한 개인 보호 장  
TIP 비, 살균 제품 및 코로나 바이러스  
전파를 저지하는 물품등의 비용이 교육자 비용*

공제에 포함 됩니다. 더 자세한 내용은 스케줄 1 (양식 1040) 라인 11 의 지침 및 간행물 529, ‘기타 비용 공제’에 있는 교육자 비용을 참조하십시오.

## 공제불가 비용

기타 항목별 공제가 중단되었으므로, 공제불가 비용은 다음 두 가지로 분류됩니다. 2% AGI 한도에 해당하는 기타 항목별 공제와 국세법에 따라 전통적으로 공제가 불가능한 비용입니다. 이 두 가지 공제 분류는 다음에서 설명합니다.

### 2% AGI의 대상이 되는 여러 공제

앞서 설명한 미변제 직원 비용에 따른 적격 고용 분류에 해당하지 않는 한, AGI 의 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**

투자과 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 사업에 해당하지 않습니다. 취미 비용은 기타 항목별 공제이므로 공제할 수 없습니다.

## **패스스루 설립체의 간접 공제**

패스스루 설립체에는 파트너십, S 법인, 공적으로 제공되지 않는 뮤추얼 펀드 기금이 포함됩니다. 패스스루 설립체의 공제는 동업자 또는 주주에게 귀속됩니다. 투자 비용에 귀속되는 공제 중 동업자나 주

주의 지분은 기타 항목별 공제로서 공제할 수 없습니다.

*공적으로 제공되지 않는 뮤추얼 펀드 기금.* 이러 한 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 이상공제할 수 없습니다.

## **투자 수수료 및 비용**

투자 수수료, 보관 수수료, 신탁 관리 수수료 및 과세 대상 소득을 창출하기 위한 투자 관리에 지불한기타 비용은 기타 항목별 공제로서 더 이상 공제할수 없습니다.