

Publication 334

소규모 사업체 세금 가이드

(스케줄 C를 사용하는 개인용)

2024 세금 신고서
작성에 사용

Volume 1 of 5



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



Visit the Accessibility
Page on IRS.gov

This page is intentionally left blank

Contents	Regular Page	Large Print Page
2024년 새로운 소식	3	17
2025년 새로운 소식	3	17
알림	4	19
실종 아동 사진	4	26
챕터 1. 사업 세금 신고 및 납부	5	27
식별 번호	5	29
소득세	6	35
자영업 (SE) 세금	8	53
고용세	9	60
특별소비세	9	64
정보 신고서	10	66
챕터 2. 회계 기간 및 회계 방식	11	75
회계 기간	11	76

회계 방식	12	79
챕터 3. 사업용 자산의 처분	15	107
자산의 처분이란 무엇입니까?	15	108
어떻게 손익을 계산해야 합니까?	15	112
손익을 어디에 신고합니까?	16	117
챕터 4. 일반 사업 세액공제	16	119
사업 세액공제	16	120
세액공제 청구 방법	17	128
챕터 5. 사업 소득	17	129
소득의 종류	18	132
소득이 아닌 항목	21	163
특정 직업에 대한 지침	22	168
소득 계상	23	179
챕터 6. 매출원가 계산 방법	23	183

스케줄 C, 라인 35 부터 라인 42 에서 매출원가 파악하기	24	185
챕터 7. 매출총이익 계산	25	197
확인해야 할 항목	25	200
매출총이익의 정확도 검사	26	203
매출총이익에 추가	26	205
챕터 8. 사업 비용	26	205
대손상각	26	207
자동차 및 트럭 비용	29	227
감가상각	30	235
직원 급여	30	243
보험료	31	247
이자	32	255
법률 및 전문가 수임료	32	258
연금 플랜	32	259
임대료 비용	32	261

세금	33	264
출장 및 식대	33	268
사업용으로 거주지 사용	34	273
공제할 수 있는 기타 비용	35	282
공제할 수 없는 비용	35	283
챕터 9. 순이익 또는 손실 계산	35	285
순영업손실 (NOL)	36	287
비영리 활동	36	288
챕터 10. 자영업 (SE) 세금	36	289
세금을 납부해야 하는 사람은 누구입니까?	36	289
세금 신고	39	316
챕터 11. 납세자로서의 권리	40	321
세무조사, 항소, 징수 및 환급	40	321
챕터 12. 추가 정보를 얻는 방법	41	330

소규모 사업체 관리국	44	360
기타 연방 기관	44	362
세금 관련 도움을 얻는 방법	41	330
색인	45	363

향후 진전 사항

발행된 후 제정된 법률을 비롯한 간행물 334와 관련된 최신 진전 사항은 [IRS.gov/Pub334](https://www.irs.gov/pub334)를 참고하십시오.

소개

이 간행물은 귀하가 자영업자 또는 법정 직원인 경우 적용되는 연방 세법에 대한 일반적인 정보를 제공합니다. 이 간행물에는 소규모 사업체 소유주로서 소득세 신고에 도움이 될 수 있는

사업소득,비용 및 세액공제에 대한 정보가
있습니다.

이 간행물은 다음 표에 나열된 주제를 다루지
않습니다.

여기에 대한 정보가 필요한 경우:		참고 자료:
법인.....		간행물 542
농사.....		간행물 225
어업인 (자본건설기금).....		간행물 595
국제 사업.....		IRS.gov/ International
파트너쉽.....		간행물 541
피동적 활동.....		간행물 925
기록물 유지 및 사업 시작.....		간행물 583

임대.....	간행물 527
S 법인.....	양식 1120-S의 지침

자영업자입니까?

개인 사업자 또는 독립 계약자로서 거래 또는 사업을 영위하는 경우, 귀하는 자영업자입니다.



자영업자이기 위해서 정기적으로 정규 사업 활동을 수행할 필요는 없습니다. 정규 업무 또는 사업 외에 시간제 사업을 하는 것은 자영업 일 수 있습니다.

거래 또는 사업. 거래 또는 사업은 일반적으로 이익을 내기 위해 수행되는 활동입니다. 각 사례의 사실 관계와 정황에 따라 해당 활동이 거래 또는 사업인지 여부를 결정합니다. 이윤 동기가 있는 한

거래 또는 사업에 종사하기 위해 실제로 이익을 낼 필요가 없습니다.사업의 이익을 증진시키기 위해 지속적인 노력을 기울여야 합니다.

유한책임회사 (LLC). LLC는 주 법률에 따라 조직 정관을 제출하여 형성된 설립체입니다. 일반적으로, 소득세 목적으로 단일 구성원 LLC는 소유주와 별개의 회사로 간주되지 않으며, 소주의 연방 소득세 신고서에서 소득 및 공제를 신고합니다. 예를 들어, 단일 구성원 LLC가 농업에 종사하지 않고 소유주가 개인인 경우, 스케줄 C를 사용할 수 있습니다.

개인 사업자.개인 사업자는 혼자서 비법인 사업체를 소유한 사람입니다.또한, LLC를 법인으로 취급하지 않으며,귀하가 개인이고 국내 LLC의 유일한

구성원인 경우 소득세 신고 목적 으로 개인
사업자가 됩니다.

독립.계약자.의사,치과의사,수의사,변호사,회계사,
도급업 자,하청업자,공인중개사 또는 경매사와 같이
일반 대중에게 서비스를 제공하며 독립적인
영업,사업 또는 직업에 종사하는 사람은 일반적으로
독립 계약자입니다.그러나 독립 계약자인 지
직원인지 여부는 각 사례의 사실 관계에 따라
달라집니다.작업 비용을 지불하는 사람이 작업의
결과를 통제하거나 지시 할 권리가 있지만 어떻게
수행될지 알 수 없는 경우 개인은 일 반적인 규칙에
의해 독립 계약자가 됩니다.독립 계약자로 일 하는
사람의 수입은 자영업 세금의 대상이 됩니다.직원
또는 독립 계약자 여부 결정에 대한 자세한 내용은
간행물 15-A,'고 용주 보조 세금 가이드'를
참고하십시오.

법정 직원입니까?

법정 직원은 양식 W-2, '임금 및 세금 내역서'의 박스 13번에 체크 표시가 있습니다. 법정 직원은 스케줄 C를 사용해 임금과 비용을 보고합니다.

배우자가 소유하고 운영하는 사업체

귀하와 배우자가 비법인 사업체를 공동으로 소유하고 운영하며 이익과 손실을 공유하는 경우, 공식 파트너십 계약 여부와 관계 없이 파트너 관계에 있는 파트너입니다. 스케줄 C를 사용하지 않고, 대신 양식 1065, '미국 파트너십 소득 신고서'를 제출합니다. 자세한 내용은 간행물 541, '파트너십'을 참고하십시오.

예외-부부 공동 소득.주,외국 또는 미국의 부부 공동 재산 법 룰에 따라,귀하와 배우자가 비법인 사업체를 공유 재산으로 완전히 소유하는 경우,해당

사업체를 개인 사업자 또는 파트너쉽으로 취급할 수 있습니다. 부부 공동 재산법이 적용되는 주는 애리조나, 캘리포니아, 아이다호, 루이지애나, 네바다, 뉴 멕시코, 텍사스, 워싱턴, 위스콘신 등입니다. 신고 위치의 변경은 회사의 전환으로 취급됩니다. 추후에, 간행물 555에서 부부 공동 재산법에 대한 자세한 내용을 확인하십시오.

예외-적격 합작 사업 (QJV). 귀하와 배우자가 공동으로 소유 및 운영하는 사업체의 유일한 구성원으로서 각각 실질적으로 참여하고 과세 연도에 대한 공동 신고서를 제출하는 경우, 귀하는 과세 연도에 대한 파트너쉽 대신 QJV로 취급되도록 공동 선택을 할 수 있습니다. 이 선택을 통해 양식 1065의 복잡성을 피할 수 있지만, 여전히 각 배우자에게 퇴직 수당의 기반이 되는 사회 보장 소득 적립 혜택을 제공합니다. "실질적 참여"에 대한

설명은 스케줄 C, (양식 1040),라인 G에 대한 지침을 참 고하십시오.



배우자가 공동 소유주이며 (주법인 명의가 아닌)로 소유하고 운영하는 사업체만 선택을 할 자격이 있습니다. 따라서, LLC를 통해 배우자가 소유 및 운영하는 사업은 QJV선택 자격이 없습니다.

이 선택을 하려면 사업에 대한 각자의 이익에 따라 귀하와 배우자 간에 사업체에 귀속되는 모든 소득, 이득, 손실, 공제 및 세액공제를 분배해야 합니다. 각각 별도의 스케줄 C와 별도의 스케줄 SE를 제출해야 합니다. 자세한 내용은, 스케줄 SE 지침에서 적격 합작 사업을 참고하십시오.

추가 정보

알아두어야 할 사항.표 A는 연방 납세 의무를 이행하는 데 도움이 되도록 답변해야 하는 질문 목록을 제공합니다.각 질문 의 뒤에는 본 간행물에서 관련 논의를 찾을 수 있는 위치가 있습니다.

IRS의 임무.미국 납세자들이 납세 의무를 이해하고 준수할 수 있도록 돕고,모든 사람에게 정직하고 공정하게 법을 집행하여 미국 납세자에게 최고 수준의 서비스를 제공하는 것입니다.

의견 및 제안.이 간행물에 대한 의견과 향후 버전에 대한 제안을 환영합니다.

IRS.gov/FormComments(영어)를 통해 의견을 보낼 수 있습니다.또는 IRS세금 양식 및 간행물 부서에 서신을 보낼 수 있습니다.주소: 1111

Constitution Ave. NW, IR-6526, Washington,
DC 20224.

접수된 각 의견에 개별적으로 응답할 수는
없지만, 귀하의 의견과 제안에 감사드리며 세금
양식, 지침 및 간행물을 수정 하는 동안 귀하의
의견을 검토할 것입니다. 위의 주소로 세금
질문, 세금 신고서 또는 납부금을 보내지 마십시오.

세금 관련 질문에 대한 답변 받기. 이 간행물 또는 이
간행물 끝부분의 세금 관련 도움을 받는 방법
섹션에서 세금 질문에 대한 답을 얻지 못한 경우,
IRS대화형 세금 도우미 페이지

IRS.gov/Help/ITA(영어)에서 검색 기능을
사용하거나 나열된 범주를 참고하여 주제들을 찾을
수 있습니다.

세금 양식,지침 및 간행물 받기.다음의 링크
[IRS.gov/Forms](https://www.irs.gov/forms)(영어)을 방문하여 최신 및 이전
연도 양식,지침,간행 물들을 다운로드하십시오.

세금 양식,지침,간행물

주문하기.[IRS.gov/OrderForms](https://www.irs.gov/orderforms)을 방문하여 최신
양식,지침 및 간행물을 주문하십시오.이전 연 도의
양식 및 지침을 주문하려면 800-829-3676으로
전화해 주십시오. IRS는 가능한 한 빨리 양식 및
간행물에 대한 주문을 처리할 것입니다.이미 전송된
요청을 다시 제출하지 마십시 오.온라인에서 더
빠르게 양식 및 간행물들을 받을 수 있습니 다.

2024년 새로운 소식

다음은 2024년 세금 변경 사항입니다.

최대 순수입.자영업 세금 중 사회보장 부분이
과세되는 최대 자영업 순수입은 2024년 기준

\$168,600입니다.메디케어 부 분에 따른 최대 소득 제한은 없습니다.

보너스 감가상각.섹션 168(k)하의 보너스 감각상각은 2024년에도 단계적 폐지가 지속되며 적용 가능한 한도가 80%에서 60%로 감소됩니다.

표준 마일리지 요율.2024년 연중에 차량,밴,픽업 또는 패널 트럭의 사업 용도에 대한 2024년 요율은 마일 당 67센트로 증 가했습니다.

자세한 내용은 8장에서 자동차 및 트럭 비용을 참고하십시오.

대손상각.간행물 535,사업 비용은 중단되었으며 이 간행물 에서 제공된 불량 채권에 관한 내용은 이제 간행물 334, 8장에 있는 대손상각 섹션에 편입되었습니다.

2025년 새로운 소식

다음은 2025년 세금 변경 사항입니다. 기타 변경 사항에 대한 자세한 내용은 IRS.gov를 참고하십시오.

최대 순수입.자영업 세금 중 사회보장 부분이 과세되는 최대 자영업 순수입은 2025년 기준 \$176,100입니다.

표준 마일리지 요율.2025년,사업용 차량,밴,픽업 또는 패널 트럭 운용 비용에 대한 마일당 표준 마일리지 요율은 70센트입니다.

알림

재디자인된 양식 1040-SS.2024년에는 해당된다면,스케줄 C및 SE (양식1040)을 양식1040-SS와 같이 제출할 수 있습니다.더

자세한 내용은 양식 1040-SS에 대한 지침을
참조하십시오.

양식 7205,에너지 효율 상업용 건물 공제.이
양식과 별도의 지침은 스케줄 C (양식 1040)의
새로운 라인 27b에 신고되는 적격 에너지 효율
상업용 건물 비용에 대한 섹션 179D공제를 청구할
때 사용됩니다.더 자세한 내용은 양식 7205및 이에
대한 지침을 참조하십시오.

상업용 친환경 차량 세액공제.상업용 친환경 차량을
구매한 사업체들은 친환경 차량 세액공제에 적격할
수도 있습니다.더 자세한 내용은 양식 8936및 이에
대한 지침을 참조하십시오.

표 A. 연방세금에 대해 알아야 할 사항

(참고. 다음은 연방 소득 신고서를 작성하기 위해 답변해야 하는 질문 목록입니다. 본 간행물에서 관련 논의를 찾을 수 있는 장이 제공됩니다.)

알아두어야 할 사항	답변을 찾을 수 있는 곳
어떤 종류의 연방세를 내야 합니까? 어떻게 납부해야 합니까?	1장 을 참고하십시오.
어떤 양식을 제출해야 합니까?	1장 을 참고하십시오.
직원이 있는 경우 어떻게 해야 합니까?	1장에서 고용세 를 참고하십시오.
과세 연도를 1월에 시작해야 합니까? 아니면 다른 달에 시작할 수 있습니까?	2장에서 회계 기간 을 참고하십시오.
소득과 지출을 계산하기 위해 어떤 회계 방식을 사용할 수 있습니까?	2장에서 회계 방식 을 참고하십시오.
해당 연도에 사업용 자산을 처분한 경우 어떻게 해야 합니까?	3장 을 참고하십시오.
어떤 종류의 사업 소득을 세금 신고서에서 신고해야 합니까?	5장 을 참고하십시오.
어떤 종류의 사업 비용을 세금 신고서에서 공제할 수 있습니까?	8장에서 사업 비용 을 참고하십시오.
사업 비용으로 공제할 수 없는 비용은 무엇입니까?	8장에서 공제할 수 없는 비용 을 참고하십시오.
영업 손실이 발생하면 어떻게 됩니까? 공제할 수 있습니까?	9장 을 참고하십시오.
납세자로서 나의 권리는 무엇입니까?	11장 을 참고하십시오.
연방 세금 문제와 관련하여 도움이 필요한 경우 어디로 가야 합니까?	12장 을 참고하십시오.

This page intentionally left blank

사업 식대 비용. 사업 식대 비용에 대한 일시적인 100% 공제 는 만료되었습니다. 2023년 1월 1일을 시작으로 사업 식대 비 용 공제는 이전의 50% 공제 허용으로 복귀되었습니다. 이후에 나오는 식대 및 숙박에서 더 자세한 내용을 보십시오.

과도 사업 손실 제한. 귀하의 거래 또는 사업에서 발생한 손실 은 제한될 수 있습니다. 해당된다면, 양식 461 을 사용해 과도 사업 손실 금액을 판단하십시오. 귀하의 과도 사업 손실은 스 케줄 1 (양식 1040) 라인 8p에 소득으로 포함될 것이며 필수 적으로 다음 과세연도로 이연 및 공제해야 하는 순 운영손실로 취급됩니다.

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

신고 대상 거래. 양식 8886, '신고 대상 거래 공시
진술서'를 제출하여, 특정 거래를 반드시 신고해야
합니다. 양식 8886을 제출이 요구되었지만
제출하지 않았을 경우, 과징금을 내야 할 수
있습니다. 또한 신고 대상 거래 축소에 대한 이자 및
과징금
을 지불해야 할 수도 있습니다. 신고 가능한 거래는
다음과 같 습니다.

1. IRS가 지정한 조세 회피 거래와 동일하거나
실질적으로 유사한 거래,
2. 귀하가 자문인에게 최소한의 수수료를
지불한 기밀 유지 조건 하에서 귀하에게
제안된 거래,
3. 귀하 또는 관련 당사자가 세제 혜택의
불허에 대한 계약상 보호를 받는 거래,

4. 단일 과세 연도에 최소 \$2백만 (특정 외환 거래로 인한 경우 \$50,000) 또는 세금 연도와 관계없이 \$4백만 이상의 손실을 초래한 거래,
5. IRS가 관심 거래로 지정한 거래 유형 중 하나와 동일하거나 실질적으로 유사한 거래.

자세한 내용은 양식 8886의 지침 또는 [악용적 조세 회피처 및 거래\(영어\)](#)를 참고하십시오.

소규모 사업체 및 자영업자 (SB/SE) 세금 센터. 세금 문제 또는 신고서 작성에 도움, 또는 무료 간행물 또는 양식이 필요하십니까? SB/SE 세금 센터는 양식 1040; 양식 1040-SR; 스케 줄 C, E 또는 F; 또는 양식 2106을 제출하는 납세자뿐만 아니라 자산이 \$1천만 미만인 소규모 사업체

납세자에게도 서비스 를 제공합니다. 자세한 내용은 [IRS.gov/Businesses/Small](https://www.irs.gov/Businesses/Small)에 서 SB/SE 세금 센터를 참고하십시오.

각 이코노미 세금 센터. 각 이코노미 (주문형, 공유 또는 액세스)는 사람들이 주문형 작업, 서비스 또는 상품을 제공하여 수입을 올리는 활동 영역을 의미합니다. [IRS.gov/Gig](https://www.irs.gov/Gig)을 방문하여 각 이코노미 참여에 따른 과세 귀결에 대한 자세한 정보를 얻을 수 있습니다.

실종 아동 사진

IRS는 [국립 실종 및 학대 아동 센터®\(NCMEC\)\(영어\)](https://www.irs.gov/ncmec)의 자랑스러운 파트너입니다. 실종 및 착취 아동 지원센터에 의해 선택된 미아 사진은 이 간행물에서 빈 채로

남겨두었을 페이지에 게재 됩니다. 사진을 보고
어린이를 알아보는 경우

1-800-THE-LOST (1-800-843-5678)로
전화하여 아이들을

거주지으로 데려오는 데 도움을 줄 수 있습니다.

1.

사업 세금 신고 및 납부

소개

이 장에서는 납부해야 할 사업 세금과 제출해야 할
양식에 대 해 설명합니다. 납세자 식별 번호 (TIN)
에 대해서도 논의합니 다.

표 1-1에는 전자적으로 신고했을 때 얻을 수 있는
이점이 나 열되어 있습니다.

표 1-2에는 납부해야 할 연방 세금, 납부 기한 및 신고에 사용하는 양식이 나열되어 있습니다.

표 1-3은 폐업할 때 제출해야 할 수 있는 일반적인 양식 및 스케줄을 강조하는 체크리스트를 제공합니다.



귀하는 간행물 509, ‘세무 달력’이 필요할 수도 있습니다. 신고 및 세금 납부 시기를 알려주는 세무 달력이 있습니다.

유용한 항목

다음은 보십시오.

간행물

- ☐ **505** 세금 원천징수와 추정세
- ☐ **583** 사업 시작 및 기록 보관
- ☐ **양식 (및 지침)**
- ☐ **461** 사업 손실 제한

- **1040** 미국 개인 소득세 신고서
- **1040-SR** 미국 고령자를 위한 세금 신고서
- **1040-ES** 개인에 대한 추정세
- **7205** 에너지 고효율 상업용 건물 공제
- **Sch C (양식 1040)** 사업으로 인한 손익
- **Sch SE (양식 1040)** 자영업 세금

12장에서 간행물과 양식을 얻는 방법에 대한 정보를 참조하십시오.

식별 번호

이 항목에서는 TIN의 세 가지 유형, 필요한 사람, 사용 시기 및 취득 방법에 대해 설명합니다.

사회 보장 번호 (SSN). 일반적으로 SSN을 TIN으로 사용합니다. 양식 1040 및 양식의 스케줄과 같은 개인 소득세 양식에 이 번호를 입력해야 합니다.

사회보장번호 (SSN) 를 신청하려면, 양식 SS-5, ‘사회 보장 카드 신청서’를 사용합니다. 이 양식은 사회 보장국 (SSA) 사무실에서 제공되며 800-772-1213으로 전화해서 받을 수 있습니다. SSA 웹사이트 [SSA.gov/forms/ss-5\(영어\)](https://ssa.gov/forms/ss-5(영어))에서도 받을 수 있습니다.

개인 납세자 식별 번호 (ITIN). 귀하가 비거주 또는 거주 외국 인이며 SSN를 소지하지 않았거나 발급 받을 자격이 없는 경우 IRS는 ITIN을 발급합니다. ITIN은 3년 연속으로 연방 소득 신고서를 제출하지 않거나 다른 납세자의 신고서에 부양가족으로 포함되지 않은 납세자에 대해 만료됩니다.

일반적으로 ITIN 을 취득해야 하는 경우, 양식 W-7, ‘IRS 개인 납세자 식별 번호 신청서’를 귀하의 서명과 함께 작성한 원본 세금 신고서 및 기타 필요한 서류를 첨부해 양식 W-7 지침에 나와있는

주소로 우 편 발송합니다. 예외 사항은 지침에서
다룹니다. 다른 사람의 SSN을 신고서에 포함해야
하지만, 그 사람이 SSN 을 가지고 있지 않거나
발급받을 수 없는 경우 그 사람의 ITIN을 입력합
니다. 이 신청서는 스페인어로도 이용할 수
있습니다. 이 양식 은 [IRS.gov/FormW7](https://www.irs.gov/FormW7)에
있습니다.



*ITIN은 세금 전용입니다. 사회 보장 혜택을
받거나 보 유자의 고용 또는 이민 신분을
변경할 수 있는 자격을 부여하지 않습니다.*

고용주 식별 번호 (EIN). 다음 중 하나에 해당하는
경우 TIN으 로 사용할 수 있는 EIN이 있어야
합니다.

- 한 명 이상의 직원에게 임금을 지급합니다.
- 연금 또는 특별소비세 신고서를 제출합니다.

EIN이 반드시 있어야 하는 경우, 지침대로 SSN과 함께 스케줄 C에 기입합니다.

EIN을 신청하는 방법:

- 온라인, [IRS.gov/businesses/small](https://www.irs.gov/businesses/small)에서 고용주 ID 번호 (EIN) 링크를 클릭합니다. 주요 사업장이 미국 또는 미국 영토에 위치한 경우, 신청 정보가 검증되면 즉시 EIN이 발급됩니다.
- 전화, 오직 주요 사업장이 미국 또는 미국 영토 외부에 있을 때만 267-941-1099 (수신자 부담 전화 아님), 또는
- 양식 SS-4, '고용주 식별 번호 신청서'를 우편 우송 또는 팩스를 통해.

새로운 EIN. 사업 구조 또는 소유권이 변경되는 경우 새 EIN을 받아야 할 수 있습니다. 자세한

내용은 간행물 1635, ‘EIN 이해하기’를
참고하십시오.

다른 사람의 식별 번호가 필요한 경우. 사업을
운영할 때 정보 신고서에 신고해야 하는 특정
지불금이 발생할 수 있습니다. 이 지불금은 나중에
이 장의 정보 신고서에서 논의합니다. 이 지불금의
수취인 (수령인)에게 한 해 동안 지급된 총금액을 보
여주는 내역서를 제공해야 합니다. 신고 및
내역서에 수취인의 식별 번호와 귀하의 식별 번호를
포함해야 합니다.

직원. 직원을 고용하고 있는 경우, 각 직원의 SSN을
반드시 받아야 합니다. 각 직원의 이름과 SSN을
직원의 사회 보장 카 드에 표시된 대로 정확하게
기록하십시오. 직원의 이름이 카드 에 표시된 것과
일치하지 않는 경우 직원은 SSA에서 새 카드를

요청해야 합니다. 결혼이나 이혼으로 인해 직원의 이름이 변경 된 경우 발생할 수 있습니다.

직원 원천징수 허용 증명서인 양식 W-4는 각 직원이 작성하여 올바른 연방 소득세를 급여에서 원천징수할 수 있습니다.

직원이 SSN가 없는 경우, SSA에 SS-5 양식을 제출해야 합니다.

기타 수취인. 직원이 아닌 다른 사람에게 대금을 지불하고 정보 신고서에 대금을 신고해야 하는 경우, 그 사람의 SSN을 확보해야 합니다. 법인이나 파트너십과 같은 조직에 지불한 대금을 신고해야 하는 경우 EIN을 받아야 합니다.

수취인의 SSN 또는 EIN을 받으려면 양식 W-9, ‘납세자 식 별 번호 및 인증 요청’을 사용합니다.

식별 번호를 제공하지 않는 수취인은 예비 원천징수 대상이 될 수 있습니다. 예비 원천징수에 대한 자세한 내용은 양식 W-9 요청자에 대한 지침 및 특정 정보 신고서에 대한 일반 지침을 참고하십시오.

소득세

이 파트에서는 귀하의 소득세 신고서 제출 의무 여부와 제출 시기에 대해 설명합니다. 세금을 납부 방법에 대해서도 설명합니다.

소득세 신고서를 제출해야 합니까?

자영업의 순수입이 \$400 이상인 경우 2024 년 소득세 신고서를 제출해야 합니다. 자영업의 순수입이 \$400 미만인 경우에도, 양식 1040의

지침에 명시된 기타 신고 요건을 충족한다면 소득세 신고서를 제출해야 합니다.

어떻게 신고해야 하나요?

소득세 신고서를 제출할 때, 양식 1040 또는 양식 1040-SR을 사용하고 스케줄 C를 첨부하십시오. 순이익 또는 순손실을 스케줄 C, 스케줄 1 (양식 1040)에 기입하십시오. 사업으로 인한 순이익 또는 손실을 파악하기 위해, 스케줄 C를 사용합니다. 개인 사업자로서 2개 이상의 사업체를 운영하였을 경우, 별도의 각 사업별 스케줄 C를 제출해야 합니다.

IRS 전자 신고 (전자식 신고)



전자 세금 신고서를 제출하기 위해 IRS 전자 신고 옵션을 사용 할 수 있습니다. 표 1-1에는 IRS 전자

신고의 이점이 나열되어 있습니다. IRS 전자 신고는 자동화를 사용하여 서면 신고서를 처리하는 데 필요한 대부분의 수동 단계를 대체합니다. 그 결과, 전자 신고를 통한 신고서의 처리는 서면 신고서를 사용했을 때보다 더 빠르고 정확합니다. 서면 신고서와 마찬가지로, 신고서에 정확한 정보가 포함되고 제때 제출되었는지 확인할 책임은 본인에게 있습니다.

귀하가 전자 신고를 사용하는 것은 IRS의 신고서의 세무조사 가능성에 영향을 미치지 않습니다.

가장 일반적으로 사용되는 사업 양식을 신고하기 위해 전자 신고를 사용할 수 있습니다. 자세한 정보는 [IRS.gov](https://www.irs.gov)에서 확인 할 수 있습니다.

전자 서명. 비서면 신고는 생각보다 쉬우며, 2024년 말에 만 16세 이상의 최초 납세자를 비롯한 전자

신고를 하는 대부분의 납세자가 이용할 수 있습니다. 세무 소프트웨어 또는 세무 전문가를 통해 전자적으로 제출하는 경우, 신고서에 서명할 때 자체 선택 PIN (개인 식별 번호) 방법을 전자 신고에서 사용하게 됩니다. 부부 공동 신고의 경우, 귀하와 배우자는 각각 PIN 을 생성하고 이 PIN을 전자 서명으로 입력해야 합니다.

PIN을 생성하려면 원래 제출된 2023년 소득세 신고서의 조 정총소득 (AGI)을 알아야 합니다 (수정된 신고서, 양식 1040-X 또는 IRS 로부터 산술 오류 통지를 받은 후 제외). 생년월일 (DOB)도 제공해야 합니다. DOB가 정확하고 SSA와 기록한 정보가 일치하는지 전자 신고를 하기 전에 확인하십시오. 그러기 위해 연례 사회보장 내역서를 확인하십시오.

자체 선택 PIN을 사용하면 서명할 필요가 없고
우편으로 보 낼 것도 없습니다. 양식 W -2도
마찬가지입니다. 자체 선택 PIN에 대한 자세한
내용은 [IRS.gov](https://www.irs.gov)에서 확인하십시오.

주 신고서. 대부분의 주에서는 연방 신고서와
동시에 전자로 주 신고서를 제출할 수 있습니다.
자세한 내용은 주 세무 본기 관, 세무 전문가 또는
[IRS.gov](https://www.irs.gov)에서 확인하십시오.

환급. 환급 수표를 우편으로 보내거나 환급금을
당좌 또는 저 축 계좌로 직접 입금할 수 있습니다.
IRS의 전자 신고를 사용하면, 귀하의 환급 처리는
서면으로 제출했을 때와 비교해 절반의 시간이
소요됩니다. 21일 이내에 대부분의 환급이
처리됩니다.

채무에 대한 상계. 서면 신고서와 마찬가지로, 귀하에게(또는 귀하의 배우자, 공동 신고서를 제출한다면) 연방세, 주정부세, 학자금 대출, 자녀 양육비 등 과거 연체된 금액이 있는 경우, 환급액을 전부 받지 못할 수 있습니다. 청구한 환급이 채무에 대해 상계된 경우 통보를 받을 것입니다. 배우자의 개별 채무를 납부하기 위해 이체된 공동 환급금의 일부 또는 전액의 회수를 위해 양식 8379, ‘피해 배우자의 지분’ 또는 양식 8857, ‘무고한 배우자 구제 요청서’를 통해 피해 배우자 청구서를 제출할 수 있습니다.

환급 관련 문의. 환급 현황은 적어도 신고서를 제출한 날로부터 24시간 (서면 신고서를 우편으로 보낸 경우 4주)이 경과된 후 확인할 수 있습니다.

납세자 구분, 신고서에 표시된 첫 번째 SSN, 정확한 환급 금액 전액을 알아야 하므로 세금 신고서 사

본을 준비해야 합니다. 환급을 확인하려면 다음 중 하나를 수 행하십시오.

- [IRS.gov/Refunds](https://www.irs.gov/Refunds)을 방문하십시오.
- 스마트폰에 무료 IRS2Go 앱을 다운로드하여 환급 상태를 확인하십시오.
- 연락처 800-829-1954로 전화하여 자동 환불 정보를 확인 하고 기록된 지침을 따르십시오.

IRS는 근로 소득 세액공제나 추가 자녀 세액 세액공제를 청 구한 신고서에 대해 2025 년 2 월 중순 이전에 환급할 수 없습 니다. 이 세액공제와 관련된 부분뿐만 아니라 전체 환급에 적 용됩니다. 미납액. 신고서에 세금 납부 기한이 명시되어 있는 경우, 신고 마감일 (신고 마감일 연장 여부와 관계없이)까지 납부해야 연 체금 과징금과 이자를 피할 수 있습니다. 2024년 역년의 경우 2025년 4

월 15 일까지 납부합니다. 당좌 또는 저축 계좌에서
또는 신용카드에서 전자 자금 인출을 예약하는 등
다양한 결제 방법을 선택할 수 있습니다. 납부
방법에 대한 자세한 내용은,

[IRS.gov/Payments](https://www.irs.gov/payments)에서 확인하십시오.

공인 IRS 전자 신고 제공업체 이용

많은 세무 전문가들이 전자 방식으로 고객을 대신해
무서면 신고서를 제출할 수 있습니다. 두 가지
방법이 있습니다.

1. 신고서를 작성하여 공인 IRS 전자 신고
제공업체에게 가져가서 전자적으로 IRS에
전송하도록 할 수 있습니다.
2. 공인 IRS 전자 신고 제공업체가 신고서를
작성하고 전자방식으로 전송하도록 할 수
있습니다.

신고 시 제공업자에게 자체 선택 PIN을 입력할 수 있는 권한을 부여하기 위해, 양식 8879, ‘IRS 전자 신고 서명 인증’을 완료하라는 메시지가 표시됩니다.

제공업자와 요청된 특정 서비스에 따라 수수료가 청구될 수 있습니다. 가까운 곳에서 공인 IRS 전자 신고 제공업체를 찾으려면,

[IRS.gov/Efile/Providers\(영어\)](https://www.irs.gov/efile/providers)를 방문하십시오.

개인 컴퓨터 사용

인터넷에 접속할 수 있는 컴퓨터만 있으면, 세금 신고서를 제출할 때 IRS 전자 신고를 사용할 수 있습니다. 개인 컴퓨터를 사용한다면, 낮이든 밤이든 거주지에서 전자 신고로 신고서를 제출할 수 있습니다. 신고서에 전자 서명하고 선택한 PIN을

사 용하여 신고 절차를 완료합니다. 제출할 서명 양식이나 발송할 W-2 양식이 없습니다.

세금 신고서 작성을 위한 무료 소프트웨어. 2024년 AGI 가

\$84,000 이하인 경우 무료 세금 소프트웨어를 사용하여 전자 신고로 세금 신고서를 제출할 수 있습니다.

Free File. IRS과 세무 소프트웨어 제공업체 간의 이 정 부-민간 파트너십으로 여러 개의 유명 브랜드 상용 소프트웨어 제품과 전자 신고를 무료로 사용할 수 있습니다. 자세한 내용 은 [IRS.gov/FreeFile](https://www.irs.gov/FreeFile)을 참고하십시오. 각 소프트웨어 제공업 체의 무료 사용 기준을 검토하거나 온라인 도구를 사용하여 상

황에 맞는 무료 소프트웨어 제품을 찾을 수 있습니다. 일부 소프트웨어 제공업체는 주 세금 신고서를 무료로 제공합니다.

Free File Fillable Forms. IRS는 전자 버전의 IRS 서면 양식을 제공하며, 이 또한 전자 신고를 무료로 이용할 수 있습니다. 무료 신고 기입가능 양식 (Free File Fillable Form) 은 세금 신고서를 직접 작성해 본 경험이 있는 사람에게 가장 적 합합니다. 이러한 양식을 사용하는 데 소득 제한이 없습니다. Free File Fillable Forms 는 기본적인 수학 계산을 수행합니다. 연방 세금 양식만 지원합니다.

고용주 및 금융 기관을 통한 제출

일부 사업체는 무료 전자 신고를 직원, 구성원 또는 고객에게 제공합니다. 다른 회사들은 유료로 제공합니다. 고용주 또는 금융 기관에 IRS 전자

신고서를 직원, 구성원 또는 고객 혜택으로
제공하는지 물어보십시오.

신고서 무료 지원

IRS에서 훈련받은 자원봉사자가 신고서를 작성하는
데 있어 전국적으로 무료 도움을 드릴 수 있습니다.

자원봉사 소득세 지원 (VITA) 프로그램은 저소득
납세자를 돕기 위해 고안되었으며, 고령자를 위한
세무 상담 (TCE) 프로그램은 만 60세 이 상의
납세자의 세금 신고서의 지원을 위해
고안되었습니다. 일

부 사무소에서는 무료 전자 신고를 제공합니다.

표 1-1. IRS 전자 신고의 이점

정확도	<ul style="list-style-type: none"> IRS로부터 오류 통지서를 받을 가능성이 현저히 줄어듭니다.
보안	<ul style="list-style-type: none"> 개인정보 보호와 보안이 보장됩니다.
전자 서명	<ul style="list-style-type: none"> 개인 식별 번호 (PIN)를 만들고 신고서 작성 소프트웨어 또는 세무 전문가를 통해 무서면으로 신고합니다. 우편으로 보낼 것이 없습니다.
수락 증명	<ul style="list-style-type: none"> IRS가 처리해야 하는 귀하의 신고서를 수락한 후 48시간 이내에 전자로 확인서를 받게 됩니다.
빠른 환급	<ul style="list-style-type: none"> 직접 입금으로 더 빨리 환급받을 수 있습니다.
무료 인터넷 신고 옵션	<ul style="list-style-type: none"> IRS.gov를 사용하여 적격 납세자가 무료로 이용할 수 있는 상업 세금 신고서 작성 및 전자 신고 서비스에 접속할 수 있습니다.
전자 납부 방법	<ul style="list-style-type: none"> 편리하고 안전한 전자 납부 방법을 사용할 수 있습니다. 전자 신고관 세금 납부를 한 번에 할 수 있습니다. 당좌 또는 저축 계좌에서 직접 납부 (2025년 4월 15일 이전 포함)를 예약하거나 직불 또는 신용 카드로 결제합니다.
연방/주 정부 신고	<ul style="list-style-type: none"> 연방세와 주 세금 신고서를 함께 준비하고 제출하면 전자 신고의 혜택을 두 배로 받을 수 있습니다.

This page intentionally left blank

세금 신고서 마감일은 언제입니까?

2024년 역년의 경우, 양식 1040 혹은 1040-SR은 2025년 4월15일이 마감일입니다. 회계 연도를 사용하는 경우 (2장에서 설명), 신고서 제출은 회계 연도 종료 후 4번째 달의 15일까지입니다. 늦게 신고서를 제출하는 경우, 과징금과 이자를 납부해야 할 수 있습니다.

제때 신고서를 제출할 수 없는 경우 양식 4868, ‘미국 개인 소득세 신고서 제출 자동 연장 신청서’를 사용하여 자동 6개월 연장을 요청하십시오. 역년 납세자의 경우 신고서 제출 기한이 10월 15일까지 연장됩니다. 연장 신청은 세금 납부 기간을 연장하는 것이 아니라 세금 신고 기간만 연장하는 것입니다.

소득세는 어떻게 납부해야 합니까?

연방 소득세는 원천 징수하는 세금입니다. 한 해 동안 수입을 올리거나 소득을 받을 때 지불해야 합니다. 직원은 일반적으로 급여에서 소득세가 원천징수됩니다. 원천징수를 통해 세금을

납부하지 않거나 충분한 세금을 납부하지 않으면 추정세를 납 부해야 할 수 있습니다.

추정세 납부. 신고서를 제출할때 자영업세 포함 \$1,000 이상 납부할 것으로 예상되는 경우 일반적으로 추정세를 납부해야 합니다 (나중에 논의). 양식 1040-ES를 사용하여 세금을 산정 하고 납부합니다. 추정세를 납부하지 않아도 신고할 때 납부해 야 할 세금을 납부할 수 있습니다. 추정세에 대한 자세한 내용 은 간행물 505를 참고하십시오.

추정세를 납부할 수 있는 옵션들은 무엇입니까?

다양한 방법을 사용하여 전자적으로 추정세를 납부할 수 있습니다. 전자

결제를 하는 경우 양식 1040 -ES 납부 전표를 우편으로 보낼 필요가 없습니다. 다음과 같은 방법이 있습니다.

1. 전자 연방 세금 납부 시스템 (EFTPS)을 통한 전자 납부,
2. 양식 1040 또는 1040-SR을 전자적으로 제출할 때 전자 자금 인출을 승인하여 직접 납부, 또는
3. 전화 또는 인터넷을 통해 신용카드 또는 직불카드로 납부.

다른 방법으로는 2023년 신고서상의 과다납부액을 2024년 추 정세로 적용하거나 양식 1040-ES의 납부 전표를 수표나 머니 오더와 함께 발송하는 방법이 있습니다.

EFTPS.

1. EFTPS에 등록하려면, [EFTPS.gov\(영어\)](https://eftps.gov)을 방문거나 800-555-4477로 전화하십시오.
2. 새로운 EIN을 요청하면 자동으로 EFTPS에 등록할 수 있습니다.
3. EFTPS의 장점은 다음과 같습니다.
 - a. 결제 시 오류가 발생할 가능성이 줄어듭니다.
 - b. 모든 거래에 대한 즉각적인 확인서를 받게 됩니다.

세금 과소납부에 대한 과징금. 원천 징수 또는 추정세 납부를 통해 2024 년 소득세 및 자영업 세금을 충분히 납부하지 않은 경우, 납부하지 않은 금액에 대한 과징금이 부과될 수 있습니다. IRS가 과징금을 계산하고 청구서를 보낼 것입니다. 또는, 양식 2210, ‘개인, 유산 및 신탁의 추정세 과소 납부’를 사용하여 과징금을 납부해야 하는지 확인하고 과징금 액수를 파악합니다. 자세한 내용은 간행물 505를 참고하십시오.

자영업 (SE) 세금

SE 세금은 주로 자신을 위해 일하는 개인을 위한 사회 보장 및 메디케어 세금입니다. 대부분의 임금 소득자 급여에서 원천 징수되는 사회 보장 및 메디케어 세금과 유사합니다.



법정 직원으로 소득을 올린 경우 해당
소득에 대해 SE세금을 납부하지 않습니다.

사회 보장 및 메디케어 세금은 해당 수입에서 이미
원천 징수되었어야 합니다.

사회 보장 범위. 사회 보장 혜택은 임금을 버는
사람들 처럼 자영업자에게도 혜택이 있습니다. SE
세금 납부액은 사회 보 장 플랜에 따라 귀하의 보장
범위에 기여합니다. 사회 보장은 퇴직 수당, 장애
수당, 생존자 수당 및 병원 보험 (메디케어) 수 당을
제공합니다.



자영업 소득을 모두 신고해야 합니다. 모든
금액을 신 고하지 않으면 은퇴할 때 사회
보장 혜택이 낮아질 수 있습니다.

사회 보장 적용되게 하는 방법. 사회 보장 혜택을
받기 전 에 사회 보장 체제에 따라 보험에 가입해야

합니다. 필수 크레딧 (또는 가입 분기) 수를
보유한 경우 보험에 가입되며, 나중 에 논의됩니다.

2024년 및 2025 년 소득 적립. 2024년에는 사회
보장세 대상 소득이 \$1,730 (2025 년 기준
\$1,810) 일 때 1 크레딧을 받고, 최대 4
크레딧까지 받을 수 있습니다. 따라서 2024년에
사회 보장세 대상 소득 (자영업 및 임금)이
\$6,920인 경우 4 크레딧 ($6,920 \div 1,730$)을 받은
것입니다.

귀하가 보장을 받기 위해 보유해야 하는 크레딧
갯수와 사 회 보장 프로그램에 따라 귀하와 귀하의
가족에게 제공되는 혜 택에 대한 설명은 가까운
SSA 사무소에 문의하십시오.



사회 보장 혜택을 받기 위해 또는 더 많은 혜택을 받기 위해 허위 진술을 하는 경우 처벌을 받을 수 있습니다.

자영업 소득 SSA 통지 기한. 일반적으로, SSA는 귀하가 소득 을 얻은 과세 연도로부터 3 년, 3 개월, 그리고 15 일 이내에 제 출된 세금 신고서에 신고된 자영업 소득에 대한 적립을 제공합 니다. 이 기한 이후에 세금 신고서를 제출하거나 자영업 소득 의 변경 사항을 신고하는 경우, SSA는 기록을 변경할 수 있지 만, 해당 금액을 삭제하거나 줄일 수만 있습니다. SSA는 귀하 의 자영업 소득을 늘리기 위해 기록을 변경하지 않습니다.

SE 세금을 반드시 납부해야 하는 사람. 다음 중 해당 사항이 있다면, SE 세금을 납부하고 스케줄 SE (양식 1040)를 제출해 야 합니다.

1. 자영업 순수입 (교회 직원 소득 제외)이 \$400 이상인 경 우.
2. 교회 직원 소득이 \$108.28 이상인 경우.



SE 세금 규정은 귀하의 나이 및 이미 사회 보장 또는 메디케어 혜택을 받고 있지 여부에 관계없이 적용됩니다.

SE 세율. 순수입에 대한 SE 세율은 15.3% (사회 보장세 12.4% + 메디케어세 2.9%)입니다.

SE세 과세 대상 최대 소득 2024년 임금, 팁 및 순수입을 모두 합한 금액 중 오직 첫 \$168,600 까지만 SE 세금의 사회 보장 부분 12.4%, 사회보장세 또는 철도 퇴직세 1등급의 과세 대상입니다.

2024년의 임금, 팁 및 순이익을 모두 합한 금액은 SE 세금 의 2.9% 메디케어 부분, 메디케어 세금 또는 철도 퇴직 세금의 메디케어 부분의 과세 대상입니다.

직원으로서 받는 임금과 팁이 사회보장세 또는 철도 퇴직세의 1단계 부분 또는 둘 다의 적용을 받고 총액이 \$168,600 이 상인 경우, 순이익에 대한 SE 세금의 12.4% 사회 보장 부분을 납부하지 않습니다. 단, 모든 순이익에 대해 SE 세금의 메디케어 부분 2.9%는 납부해야합니다.



SE 세금의 2분의 1을 스케줄 1 (양식 1040) 라인 15의 소득에 대한 조정으로 공제하십시오.

추가 메디케어 세금. 자영업 순수입이 다음 임계값 금액 중 하나를 초과하는 경우 0.9%의 추가

메디케어 세금이 적용될 수 있습니다 (납세자
구분에 따라 다름).

- 부부 공동 신고—\$250,000
- 부부 개별 신고—\$125,000
- 미혼, 세대주 또는 적격 생존 배우자—
\$200,000

임금과 자영업 소득이 모두 있는 경우, 자영업
소득에 추가 메디케어 세금을 적용하는 임계값
금액은 추가 메디케어 세금 을 적용받는 임금
금액만큼 감소합니다 (0 미만은 될 수 없음). 이
세금을 계산하기 위해, 양식 8959, ‘추가 메디케어
세금’을 사용합니다.

추가 정보. SE 세금 계산 방법에 대한 자세한
내용은 10장을참고하십시오.

고용세

직원이 있는 경우, 고용세를 신고하려면 양식을 제출해야 합니다. 고용세에는 다음 항목이 포함됩니다.

- 사회 보장 및 메디케어 세금.
- 연방 소득세 원천징수.
- 연방 실업보험세 (FUTA).

자세한 내용은 간행물 15 (회보 E), ‘고용주 세금 안내’를 참고하십시오. 이 간행물은 고용주로서의 납세 의무를 설명합니다.

표 1-2. 어떤 양식을 제출해야 합니까?

다음 사항에 대한 책임이 있는 경우...	사용할 양식은...	마감일은... ¹
소득세	1040, 또는 1040-SR, 및 스케줄 C ²	과세 연도 종료 후 4번째 달의 15번째 날.
자영업 세금	스케줄 SE	양식 1040, 양식 1040-SR, 또는 1040-SS와 함께 제출.
추정세	1040-ES	과세 연도 4, 6, 9번째 달의 15번째 날, 과세 연도 종료 후 1번째 달의 15번째 날.
사회 보장 및 메디케어 세금 및 소득세 원천 징수	941 또는 944	4월 30일, 7월 31일, 10월 31일, 1월 31일. ³ 간행물 15를 참조.
사회 보장 및 메디케어 세금 및 소득세 원천징수에 대한 정보 제공	W-2 (직원에게)	1월 31일. ³
	W-2 및 W-3 (SSA에)	1월 31일. ³
연방 실업보험세 (FUTA)	940	1월 31일. ³ 4월 30일, 7월 31일, 10월 31일, 1월 31일에 납부하지 않은 세금이 \$500를 초과하는 경우에 한합니다.
비직원에게 대한 지급 및 다른 사람과의 거래에 대한 정보 신고서 제출	정보 신고서 참조	양식 1099—수령인에게 1월 31일까지, IRS에 2월 28일까지 (전자적으로 제출하는 경우 3월 31일까지). ⁴ 기타 양식은 특정 정보 신고서에 대한 일반 지침을 참조하십시오.
특별소비세	특별소비세 참조	양식에 대한 지침을 참조하십시오.

¹ 마감일이 토요일, 일요일 또는 법정 공휴일인 경우 토요일, 일요일 또는 법정 공휴일이 아닌 다음 날까지 제출해야 합니다. 자세한 내용은 간행물 509을 참고하십시오.

² 사업별 별도 스케줄을 제출해야 합니다.

³ 사업을 중단하거나, 사업의 형태를 변경하거나, 임금 지급을 중단하는 경우, 양식 지침을 참고하십시오.

⁴ 양식 1099-NEC - 비근로자 보수를 신고하는 경우 IRS에 1월 31일까지 (전자적으로 신고 포함) 제출.

This page intentionally left blank



귀하의 사회 보장 및 메디케어 세금의 비용
공제에서 고용세 신고서에 청구된 2021년
FFCRA와 ARP의 적격 병가 및 가족 휴가 임금에
대한 세액공제를 차감하지 마십시오. 대신 이
세액공제를 소득으로 신고하십시오.

귀하를 위해 일하는 사람들이 귀하의 직원인지
여부를 판단 하는 데 도움을 받으려면 간행물 15 -
A를 참고하십시오. 해당 간행물에는 개인이 독립
계약자인지 직원인지 여부를 판단하 는 데 도움이
되는 정보가 있습니다.



직원을 독립 계약자로 잘못 분류하면 해당
근로자에대한 고용세와 과징금에 대한
책임을 져야 할 수 있습니다.

독립 계약자는 자영업을 하는 사람입니다.

일반적으로 귀하 는 독립 계약자에게 지급된 금액에

대해 세금을 원천징수하거 나 세금을 납부할 필요가 없습니다.

특별소비세

이 항목에서는 납부해야 할 특별소비세 중 일부와 다음 중 하 나를 하는 경우 제출해야 할 양식에 대해 설명합니다.

- 특정 제품을 제조하거나 판매하는 행위.
- 특정 종류의 사업을 운영하는 행위.
- 다양한 종류의 장비, 시설 또는 제품을 사용하는 행위.
- 특정 서비스에 대한 지불을 받는 행위.

특별소비세에 대한 자세한 내용은, 간행물 510, ‘특별소비세’ 를 참고하십시오.

양식 720. 연방 특별소비세는 양식 720, ‘분기별 연방 특별소 비세 신고서’에서 신고하며, 다음과 같은 몇가지 광범위한 세 금 범주로 구성됩니다.

- 오존을 파괴하는 화학물질 및 이 화학물질을 함유하거나 이와 함께 제조된 수입 제품의 판매 또는 사용에 대한 환경 세.
- 통신비 및 항공운송세.
- 연료세.
- 대형 트럭, 트레일러 및 트랙터의 첫 소매 판매에 대한 세 금.
- 다양한 물품의 판매 또는 사용에 대한 제조업체의 세금.
- 실내 태닝 서비스에 대한 세금.

양식 2290. 공공 고속도로에서 특정 트럭, 트럭 트랙터 및 버스를 사용할 때 연방 세금이 부과됩니다. 세금은 과세 총 중량이 55,000 파운드 이상인 차량에 적용됩니다. 세금을 양식 2290, ‘고속도로 중장비 차량 특별소비세 신고서’에 신고하십시오. 자세한 내용은 양식 2290에 대한 지침을 참고하십시오.

특별소비세 예치. 분기별 특별소비세 신고서를 양식 720에 신고해야 하는 경우, 신고 마감일 전에 특별소비세를 예치해야 할 수 있습니다. 특별소비세 예치에 대한 자세한 내용은, 양식 720의 지침을 참고하십시오.

정보 신고서

사업체에서 대금을 지불하거나 수취하는 경우, 정보 신고서를 IRS에 제출해야 할 수 있습니다. IRS는

정보 신고서에 표시된 지급액을 각 개인의 소득세 신고서와 비교하여 지급액이 소득에 포함되었는지 확인하십시오. 귀하는 수취인 또는 지급인에 게 제출해야 하는 각 정보 신고서의 사본을 제공해야 합니다. 아래에 설명된 양식 외에도 다른 신고서를 사용하여 특정 유형의 결제 또는 거래를 신고해야 할 수 있습니다. 정보 신고서에 대한 자세한 내용과 제출 시기를 보려면, 특정 정보 신고서에 대한 일반 지침을 참고하십시오.

양식 1099-MISC. 양식 1099-MISC, ‘기타 정보’를 사용하여 귀하의 사업체에서 지불한 특정 금액을 신고해야 합니다. 이러 한 지불금에는 다음 항목이 포함됩니다.

- 부동산 중개업자에게 지불한 임대료를 제외한, \$600 이상 의 임대료.

- TV 또는 라디오 쇼에서의 상금과 같은 서비스에 대한 금액 이 아닌 \$600 이상의 상금.
- \$10 이상의 로열티 지급금.
- 어선주 또는 운영자가 특정 조업원에게 지급하는 금액.
- 어업에 종사하는 사람으로부터 소매용 어류를 매입하기 위 해 지불한 금액.

또한 양식 1099 -MISC를 사용하여, 영구 소매점이 아닌 다른 곳에서 재판매하기 위한 소비재 \$5,000 이상의 판매를 담당자 에게 신고할 수 있습니다.

양식 1099-NEC. 귀하가 해당 연도에 최소 \$600를 지불한 귀 하의 사업체 내 각 아래에 해당하는 개인에 대하여 양식 1099-NEC, ‘비직원 보수’를 제출하십시오:

- 직원이 아닌 다른 사람이 수행한 서비스 (부품 및 재료 포함) (박스 1),
- 어류를 잡는 거래 또는 사업에 종사하는 사람으로부터 매 입한 어류 (또는 기타 수중 생물)에 대한 현금 지불 (박스 1), 또는
- 변호사에게 지불한 금액 (박스 1).

또한 지불 금액에 관계없이 예비 원천징수 규칙에 따라 연 방 소득세 (박스 4 에 신고)를 원천 징수한 각 개인에 대해 1099-NEC 양식을 제출해야 합니다.



양식 1099 -NEC를 사용하여 소비재 판매 총액\$5,000 이상을 신고하는 경우, 양식 1099 -NEC를 1 월 31 일까지 IRS에 제출해야 합니다.

양식 W-2. 반드시 양식 W-2를 제출해야 직원의 임금, 팁 및 기타 보수, 그리고 원천 징수된 소득, 사회 보장 및 메디케어 세 금 같은 다른 지급액을 신고할 수 있습니다. 온라인에서 양식 W-2를 제출할 수 있습니다. 양식 W-2에 대한 자세한 정보는, 양식 W-2 및 W-3에 대한 일반 지침을 참고하십시오.

과징금. 양식 1099-MISC, 양식 1099-NEC 또는 양식 W-2를 제출하지 않거나 정보를 올바르게 신고하지 않을 경우 다음과 같은 과징금이 법적으로 부과됩니다. 자세한 내용은, 특정 정보 신고서에 대한 일반 지침을 참고하십시오.

- 정보 신고서 미제출. 기한까지 정보 신고서를 제출하지 않거나, 모든 필수 정보를 포함하지 않거나, 잘못된 정보를 신고하지 않으면 이 과징금이 적용됩니다.

- 정확한 수취인 내역서 미제공. 이 과징금은 수취인에게 필 요한 날짜까지 필요한 내역서를 제공하지 않거나, 모든 필 수 정보를 포함하지 않거나, 정확한 정보를 신고하지 않으 면 적용됩니다.

과징금 면제. 고의적인 태만이 아닌 합리적인 사유로 인해 하지 못했음을 입증할 수 있는 경우 이러한 과징금이 적용되지않습니다.

또한, 제출 기한 연도의 8월 1일까지 오류를 수정하는 경우 최소허용기준 (적은) 개수의 정보 신고서에 필요한 모든 정보 를 포함하지 않거나 잘못된 정보를 포함한 것에 대한 과징금이 부과되지 않습니다. (신고서의 최소허용기준 건수는 10 또는 1/2 해당 연도에 제출해야 하는 총 신고 건수의 1%보다 큰 숫 자입니다.)

양식 8300. 만약 한건 또는 두건 이상의 사업 관련 거래에서 \$10,000 이상의 현금을 받는 경우, 양식 ‘8300, 거래 또는 사업에서 받은 \$10,000 이상의 현금 신고’를 반드시 제출해야 합니다. 현금에는 미국 및 외국 동전 및 통화가 포함됩니다. 자기 앞수표와 여행자 수표 및 우편환과 같은 특정 통화 수단도 포함됩니다. 현금에는 개인의 개인 계좌에서 인출한 수표 (개인 수표)가 포함되지 않습니다. 자세한 내용은 간행물 1544, ‘\$10,000 이상의 현금 결제 신고’를 참고하십시오.

처벌. 양식 8300 미제출, 양식 8300을 허위 또는 사기로 제출 (또는 제출의 원인이 됨)하거나 신고 요건을 회피하도록 거래를 구성한 경우 최대 징역 5년을 포함한 민형사상 처벌이 적용됩니다.

표 1-3. 사업 중단 체크리스트

(참고. 다음 체크리스트는 폐업할 때 제출해야 할 수 있는 일반적인 최종 양식 및 스케줄을 강조합니다. 자세한 내용은 양식 목록의 지침을 참고하십시오.)

다음 사항에 대한 책임이 있는 경우...	다음을 수행해야 할 수 있습니다...
소득세	<input type="checkbox"/> 사업이 중단된 연도의 경우, 스케줄 C를 양식 1040 또는 1040-SR과 함께 제출하십시오. <input type="checkbox"/> 사업에 사용된 자산을 매각 또는 교환하거나 특정 항목 179 또는 나열된 자산의 사업 용도가 50% 이하로 떨어지는 경우 매년 양식 4797를 양식 1040 또는 1040-SR과 함께 제출하십시오. <input type="checkbox"/> 사업을 매각한 경우, 양식 8594와 양식 1040 또는 1040-SR을 함께 제출하십시오.
SE 세금	<input type="checkbox"/> 사업이 중단된 연도의 경우, 스케줄 SE를 양식 1040 또는 1040-SR과 함께 제출하십시오.
고용세	<input type="checkbox"/> 최종 임금을 지급하는 분기에 대한 양식 941을 제출합니다. 비고. 박스의 확인란을 선택하고 최종 임금이 온라인으로 지급된 날짜를 양식 941의 라인 17이나 양식 944의 라인 14에 입력하십시오. <input type="checkbox"/> 최종 임금이 지급된 연도의 양식 940을 제출합니다. 비고. 박스 d, <i>Final: Business closed or stopped paying wages</i> (최종: 폐업 또는 임금 지급을 중단한 사업체)를 <i>Type of Return</i> (신고서 유형)에서 선택하십시오.
정보 신고서	<input type="checkbox"/> 직원에게 최종 임금을 지급하는 연도에 대한 양식 W-2를 제공하십시오. <input type="checkbox"/> 양식 W-2를 제출하기 위해 양식 W-3를 제출하십시오. <input type="checkbox"/> 사업이 중단된 해당 연도의 서비스 (부품 및 재료 포함)에 대해 최소 \$600를 지급한 각 개인에게 양식 1099-MISC 및 양식 1099-NEC를 제공하십시오. <input type="checkbox"/> 양식 1099-MISC 및 양식 1099-NEC를 제출하기 위해 양식 1096을 제출하십시오.

This page intentionally left blank

2.

회계 기간 및 회계 방식

소개

과세 대상 소득을 파악하고 연간 회계 연도 (과세 연도)에 대한 소득세 신고서를 제출해야 합니다. 또한 과세 연도에 대한 소득과 지출을 명확하게 보여주는 회계 방식을 일관되게 사용해야 합니다.

유용한 항목

다음은 보십시오.

간행물

□ **538** 회계 기간 및 회계 방식

12장에서 간행물과 양식을 얻는 방법에 대한 정보를 참고하십시오.

회계 기간

손익계산서 (일반적으로, 소득세 신고서)를 작성할 때는 회계 기간이라는 특정 기간 동안 장부와 기록을 사용해야 합니다. 소득세 신고서에 대한 연간 회계 기간을 과세 연도라고 합니다. 다음 과세 연도 중 하나를 사용할 수 있습니다.

- 역년 과세 연도.
- 회계 과세 연도.

필수적으로 사용해야 하는 과세 연도가 없는 한, 해당 과세 연도를 사용하여 첫 번째 소득세 신고서를 제출하여 과세 연도를

채택합니다. 필수 과세 연도는 국세법 또는 소득세 규정에 따라 요구되는 과세 연도입니다.

역년 과세 연도. 역년 과세 연도는 1월 1일에 시작해서 12월 31일에 끝나는 연속적인 12개월입니다.다음 중 하나라도 해당하는 경우, 역년 과세 연도를 채택해 야 합니다.

- 회계 장부를 기입하지 않은 경우.
- 연간 회계 기간이 없는 경우.
- 현재 과세 연도는 회계 연도에 적격하지 않은 경우.
- 국세법 또는 소득세 규정에 따라 역년 과세 연도를 사용이 요구되는 경우.

역년 과세 연도를 사용하여 첫 소득세 신고서를 제출하고 나중에 개인 사업자로 사업을 시작한 경우, IRS에서 변경 승인 을 받거나 IRS 승인 없이 변경할 수가 없다면 역년 과세 연도를 계속

사용해야 합니다. 자세한 내용은, 추후의 [과세 연도 변경](#)을 보십시오.

역년 과세 연도를 채택하는 경우 장부와 기록을 유지하고 매년 1 월 1일부터 12 월 31 일까지의 소득과 지출을 신고해야 합니다.

회계 과세 연도. 회계 과세 연도는 12 월을 제외한 달의 마지막 날에 종료되는 연속적인 12개월입니다. 52~53주 과세 연도 는 52주에서 53주까지 차이가 있지만 한 달의 마지막 날에 종 료할 필요는 없는 회계 연도입니다.

회계 연도를 채택하는 경우 장부 및 기록을 유지하고 같은 과세 연도를 사용하여 소득 및 지출을 신고해야 합니다.

52~53주 과세 연도를 포함한 회계 연도에 대한 자세한 내 용은 간행물 538을 참고하십시오.

과세 연도 변경. 일반적으로, 양식 1128, ‘과세 연도 채택, 변경 또는 유지 신청서’를 제출하여 과세 연도 변경에 대한 IRS 승인을 요청합니다. 예외 사항은 양식 1128의 지침을 참고하십시오. 자동 승인 요청 자격을 충족하는 경우, 사용자 수수료가 요구되지 않습니다. 자동 승인을 받을 자격이 없는 경우 판정을 요청해야 합니다. 판정을 요청하는 경우, 사용자 수수료에 대한 자세한 내용은 양식 1128을 참고하십시오.

회계 방식

회계 방식은 소득과 비용을 신고하는 시기와 방법을 결정하는 데 사용되는 일련의 규칙입니다. 귀하의 회계 방식에는 귀하가 사용하는 전체 회계 방식뿐만 아니라 모든 중요 항목에 대해 귀하가 사용하는 회계 처리도 포함됩니다.

사업용 스케줄 C가 포함된 첫 번째 소득세 신고서를 제출할 때 사업 회계 방식을 선택합니다. 그 후, 회계 방식을 변경하려 면 일반적으로 IRS의 승인을 받아야 합니다. 나중에 회계 방식 변경을 참고하십시오.

방식의 종류. 일반적으로, 다음 회계 방식을 사용할 수 있습니다.

- 현금주의 방식.
- 발생기준 방식.
- 특정 소득과 비용 항목에 대한 특별 회계 방식.
- 위의 요소 중 둘 이상을 사용하는 조합 방식.