

Publication 334

소규모 사업체 세금 가이드

(스케줄 C를 사용하는 개인용)

2024 세금 신고서
작성에 사용

Volume 3 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

소득이 아닌 항목

경우에 따라, 귀하가 받는 자산이나 돈은 소득이 아닙니다.

가치 상승. 귀하가 매각 또는 기타 과세 처분을 통해 상승이 실현되기 전까지는 귀하의 자산 가치 상승은 소득이 아닙니다.

위탁. 판매를 위해 다른 사람에게 상품을 위탁하는 것은 판매가 아닙니다. 상품의 소유권은 수탁인이 상품을 소유한 후에도 위탁자인 귀하에게 있습니다. 따라서 위탁으로 상품을 배송하는 경우, 수탁인이 상품을 판매하기 전까지 귀하에게는 이익 또는 손실이 없습니다. 위탁 배송된 상품은 판매되기 전까지 재고자산에 포함됩니다.

위탁으로 수령한 상품을 귀하의 재고자산 목록에 포함하지 않습니다. 귀하가 사용하는 회계 방식에

따라, 귀하가 상품을 판매할 때 또는 이익 또는 수수료를 받을 때 귀하에게 위탁된 상품에 대한 이익 또는 수수료를 귀하의 소득에 포함하십시오.

메디케어 면제 지급금 양식 1099-MISC 또는 양식 1099-NEC 에 보고된 특정 메디케이드 면제 지급금은 과세 대상이 아닐 수 있습니다. 지급금 신고 방법에 대한 자세한 내용은 스케줄 C 지침 (양식 1040) 을 참조하십시오.

공사 수당. 1997년 8월 5일 이후 임대차 계약을 체결한 경우, 다음 두 가지 조건 하에서 임대인으로부터 받은 공사수당 (현 금 또는 임대료 감면)을 소득에서 제외할 수 있습니다.

- 소매점의 단기 임대 계약.

- 해당 소매 공간에서 귀하의 사업에 사용할 적격 장기부동 산을 건설하거나 개선하기 위한 목적입니다.

제외할 수 있는 금액. 건설 또는 개량을 위해 지출한 금액 을 초과하지 않는 범위 내에서 공사 수당을 제외할 수 있습니다.

단기 임대. 단기 임대는 15년 이하로 소매 공간을 임대 (또는 점유 또는 사용에 대한 기타 계약)하는 것입니다. 임대차 기 간이 15년 이하인 경우 다음 규칙이 적용됩니다.

- 임대차 기간이 15년 이하인지 여부를 판단할 때 갱신 옵션 을 고려합니다. 그러나 갱신 시점에 결정된 공정시장가격 으로 갱신할 수 있는 어떤 옵션도 고려하지 않습니다.

- 동일하거나 실질적으로 유사한 소매 공간에 대해 동일한 거래 (또는 일련의 관련 거래)의 일부인 두 건 이상의 연속 된 임대차는 하나의 임대차로 취급됩니다.

소매점. 소매점은 귀하가 임차인으로서 임대, 점유 또는 기타 용도로 사용하는 부동산으로, 귀하는 이 공간을 일반 대중에게 유형 인적 자산 또는 서비스를 판매하는 사업에 사용합니다.

적격 장기 부동산. 적절한 장기 부동산은 임대차 계약이 종료되면 임대주에게 반환되는 소매 공간의 일부 또는 그 외의 방식으로 존재하는 비주거용 부동산입니다.

동종 자산 교환. 일반적으로 사업에 사용되거나 투자로 보유 한 부동산이 다른 사업 또는 이와 유사한 종류의 투자용 부동산과 교환되는 경우

손익이 인식되지 않습니다. 즉, 이익은 과 세되지 않으며 손실은 공제되지 않습니다. 자세한 내용은 양식 8824를 참고하십시오.

임차인 개보수. 임차인이 건물을 세우거나 귀하의 자산을 개 보수하는 경우, 이 개보수로 인한 자산 가치의 상승은 귀하에

게 소득이 아닙니다. 그러나, 개보수가 임대료로 지급되었다는 사실이 존재한다면, 가치의 증가는 소득이 될 것입니다.

대출. 진실된 대출을 통해 빌린 돈은 소득이 아닙니다.

판매세. 귀하가 징수하여 주 또는 지방 정부에 납부해야 하는, 구매자에게 부과된 주 및 지방 판매세는 소득이 아닙니다.

특정 직업에 대한 지침

이 항목에서는 스케줄 C (양식 1040)에 수입을 신고할지 여부를 결정하는 정보를 제공합니다.

직접 판매자. 직접 판매자로서 받은 모든 소득을 스케줄 C에 신고해야 합니다. 여기에는 다음이 포함됩니다.

- 판매 소득-고객이 구매한 제품에 대해 고객으로부터 받는 대금.
- 수수료, 보너스 또는 판매 및 귀하 밑에서 일하는 다른 사람들의 판매에 대해 귀하가 받는 수익의 일부.
- 판매 사업을 통해 받는 상금, 상여 및 선물.

정보 신고서에 대한 신고 여부와 관계없이 이 소득을 신고해야 합니다.

귀하는 다음 조건을 모두 충족하는 경우 직접 판매자입니다.

1. 귀하는 다음 거래 또는 사업 중 하나에 종사하고 있습니다.
 - a. 영구 소매점이 아닌 가정 또는 기타 장소에서, 또는 영 구 소매점이 아닌 가정 또는 기타 장소에서의 전매를 위해 구매자에게 구매-판매 방식 또는 보증금-수수료 기준으로 소비자 제품을 판매하거나 판매를 권유하는 행위.
 - b. 신문 또는 쇼핑 뉴스 (해당 거래 또는 사업과 직접 관 련된 서비스 포함)를 배달하거나 배포하는 행위.

2. 위에서 설명한 서비스에 대한 귀하의 실질적인 모든 급여 (현금으로 지급되든 아니든)는 근무 시간이 아닌 매출 또는 기타 생산량 (서비스 성과 포함)과 직접적인 관련이 있는 경우.
3. 귀하의 서비스는 귀하와 귀하가 서비스를 수행하는 사람 사이의 서면 계약에 따라 제공되며, 계약서에 따르면 귀하가 연방 세금 목적의 직원으로 취급되지 않는 경우.

집행인 또는 관리자. 귀하가 사망자의 재산을 관리하고, 다음 중 하나에 해당하는 경우 수수료를 스케줄 C에 신고하십시오.

1. 전문 수탁자.
2. 비전문 수탁자 (개인 대리인)이며 다음 두 가지가 모두 적용되는 경우.

a. 유산에는 귀하가 적극적으로 참여하는 적극 거래 또는 사업이 포함되어 있음.

b. 귀하의 수수료는 해당 거래 또는 사업의 운영과 관련 이 있음.

3. 이러한 활동이 거래 또는 사업으로 간주되기에 충분한 경 우, 오랜 기간 동안 광범위한 관리 활동을 필요로 하는 단 일 자산의 비전문 수탁자.

수수료가 위 요건을 충족하지 않는 경우, 스케줄 1 (양식 1040) 라인 8z에 신고하십시오.

어선원. 귀하가 어류나 기타 수산물을 잡는 어선의 일원이며, 10장에 있는 어선원의 요건을 모두 충족하는 경우, 귀하의 수 입은 스케줄 C에 신고됩니다.

전직 보험 중개인. 다음 조건이 모두 충족되면 보험 회사에게 제공한 서비스로 인해 전직 자영업 보험 중개인으로서 해당 회사에서 받은 종료 지급금은 스케줄 C에서 신고하지 않습니다.

- 귀하는 회사를 위해 일하는 서비스 계약이 종료된 후 지급 을 받았습니다.
- 서비스 계약이 종료된 후, 그리고 지급을 받은 연말 전까지 회사에 대한 서비스를 수행하지 않았습니다.
- 귀하는 서비스 계약이 종료된 날로부터 최소 1년 동안 회사와 비경쟁 계약을 체결했습니다.
- 지급 금액은 주로 귀하가 서비스 계약 마지막 해에 판매했 거나, 또는 귀하의 계정에 적립된 보험 또는 서비스 계약이 종료된 후 일정 기간

동안 해당 보험이 유효한 정도 또는 둘 다에 따라 달라집니다.

- 지급 금액은 근속 기간 또는 회사를 위해 수행된 서비스의 전체 수입에 따라 달라지지 않았습니다 (지급 적격 여부는 근속 기간에 따라 달라짐).

은퇴한 보험 중개인. 보험회사가 퇴직한 자영업자 보험 중개인에게 퇴직 전에 수령한 수수료의 비율에 따라 지급하는 수입은 스케줄 C에 신고되며, 또한, 퇴직 전에 이루어진 매출에 대한 갹신 수수료 및 이연 수수료는 일반적으로 스케줄 C에서 신고됩니다.

그러나 보험 중개인의 유족에게 지급된 갹신 수수료는 스케줄 C에 신고되지 않습니다.

신문 배달 또는 유통업자. 귀하가 직접 판매자이며,
다음 조건 이 모두 적용되는 경우 귀하의 수입을
스케줄 C에 신고하십시오.

- 귀하가 신문 또는 쇼핑 뉴스 (고객 유치 및
영수증 수거주 지과 같은 직접 연관 서비스
포함)를 전달하거나 배포하는 사업을 하고 있는
경우.
- 이러한 서비스에 대한 귀하의 실질적으로 모든
급여가 귀 하의 근무 시간보다 귀하의 매출 또는
기타 생산량과 직접 적인 관련이 있는 경우.
- 연방 세금목적상 직원으로 취급되지 않는 서면
계약에 따 라 서비스를 수행하는 경우.

이 규칙은 배달을 도와줄 다른 사람을 고용하는지
여부에 관계없이 적용됩니다. 또한 출판사에서

출판물을 매입하거나 전달하는 출판물 수에 따라 비용을 지불하는 경우에도 적용됩니다.

신문 또는 잡지 판매업자. 만약 귀하가 만 18 세 이상이고 신문과 잡지를 판매하며, 다음 조건이 모두 적용되는 경우 귀하의 수입을 스케줄 C에 신고하십시오.

- 귀하는 최종 소비자에게 신문이나 잡지를 판매합니다.
- 정가에 판매합니다.
- 귀하의 수입은 판매 가격과 매출원가의 가격 차이를 기준으로 합니다.

이 규칙은 최소 수입 보장 여부와 관계없이 적용됩니다. 또한 공급업체에 반환하는 미판매

신문 또는 잡지에 대한 공제를 받는지 여부에 관계없이 적용됩니다.

공증인. 공증인으로서 귀하가 수행하는 서비스에 대해 받는 수수료는 스케줄 C에 신고됩니다. 이러한 대금에는 SE 세금이 적용되지 않습니다 (스케줄 SE (양식 1040) 에 대한 지침 참 조).

공직자. 일반적으로 공직자는 공직에 재직하는 동안 벌어들인 수입을 스케줄 C에 신고하지 않습니다. 이 규칙은 선출된 조세 징수원이 징수된 세금의 고정 비율을 기준으로 주 기금에서 받은 금액에 적용됩니다. 공직에는 미국 또는 그 소유지, 컬럼비아 특별구, 주 또는 그 정치적 하부 조직, 또는 이들 중 어느 하 나가 완전히 소유한 기관이 포함됩니다.

수수료 기반의 지급만 받고 제공한 서비스가 연방 정부—주 정부 합의에 따라 사회 보장에 적합하지만

보장되지 않는 주 또는 지방 정부의 공직자는
스케줄 C에 공직에서 받은 수수료 를 신고합니다.

부동산 중개사 또는 직접 판매자. 공인 부동산
중개사 또는 직 접 판매자인 경우, 아래의 두 가지가
모두 적용된다면 수입은 스케줄 C에 신고됩니다.

- 부동산 중개사 또는 직접 판매자 서비스에 대한
귀하의 실 질적인 모든 급여가 귀하의 근무
시간보다 귀하의 매출 또 는 기타 생산량과
직접적인 관련이 있는 경우.
- 연방 세금 목적의 직원으로 취급되지 않는 서면
계약에 따 라 서비스를 수행하는 경우.

섹션 1256 계약 중개인. 귀하가 옵션 또는 상품
중개인인 경 우, 섹션 1256 계약 (규제 대상 선물
계약, 외화 계약, 비지분 옵션, 딜러 지분 옵션 및
중개인 증권 선물 계약) 또는 해당 계 약과 관련된

자산 (예: 헤지 옵션에 사용되는 주식)의 거래 또는 거래로 인한 손익은 스케줄 C에 신고됩니다. 자세한 내용은 섹션 1256 및 섹션 1402(i)를 참고하십시오.

증권 또는 상품 거래인. 자신의 계좌를 통해 증권 또는 상품을 (증권 또는 상품 거래인으로써 선택한 섹션 475(f) 시가평가도 포함) 사고파는 사업에 종사하는 경우, 귀하는 증권 또는 상품 거래인입니다. 증권 또는 상품 거래인으로서, 증권 또는 상품 의 처분으로 인한 귀하의 손익은 스케줄 C에 신고되지 않습니다. 증권 또는 상품 거래인에 대한 자세한 내용은 간행물 550, ‘투자 소득 및 비용’과 [주제 429 증권 거래자](#)를 참고하십시오.

소득 계상

소득세 목적의 소득의 계상은 때때로 재무 목적을 위한 회계와 다릅니다. 이 섹션에서는 사업적 거래에 영향을 미칠 수 있는 더 일반적인 차이점에 대해 설명합니다.

과세 연도를 기준으로 정규 회계 방식에 따라 사업 소득을 파악합니다 (2장 참조). 제품 판매가 사업에서 소득을 창출하

는 요소인 경우, 일반적으로 소득을 명확히 표시하기 위해 재고자산을 사용해야 합니다.

부동산 중개사는 재고자산을 사용

할 수 없습니다. 재고자산에 대한 자세한 내용은 2장을 참고하십시오.

제삼자에게 지급된 소득. 귀하가 벌어들인 모든 소득은 귀하에게 과세됩니다. 제삼자에게 소득을 지급하는 것으로는 세금 을 피할 수 없습니다.

*예시.*귀하는 부동산을 임대하고 임대 계약에서 임차인이 귀하의 아들에게 임대료를 지불하도록 지시합니다. 아들에게 지급된 금액은 귀하의 총소득입니다.

현금 할인. 이러한 금액은 판매자가 신속한 결제를 위해 송장 가격에서 공제할 수 있도록 허용하는 금액입니다. 소득세 신고 시 다음 두 가지 방법 중 하나를 사용하여 현금 할인 혜택을 받을 수 있습니다.

1. 매입에서 현금 할인을 공제 (6장의 라인 36-매입에서 개인 용도로 사용한 항목의 비용을 차감을 참고하십시오).

2. 현금 할인 혜택을 할인 소득 계정에서 대변합니다.

모든 구매 할인에 대해 매년 선택한 방식을
사용해야 합니다.

두 번째 방식을 사용하는 경우, 과세 연도 말 계정의
대변 잔액은 사업 소득입니다. 이 방식에서는
매출원가에서 현금 할인 가격을 절감할 수
없습니다. 기말재고액을 평가할 때, 과세 연 도가
끝날 때 보유한 상품의 송장 가격을 상품의 평균
또는 추 정할인액만큼 감소시킬 수 없습니다.

매입 할인. 이것은 목록 또는 카탈로그 가격의
감소이며 일반 적으로 송장에 기록되거나 고객에게
청구되지 않습니다. 귀하 의 회계 장부에 이러한
할인을 입력하지 마십시오. 대신 순 금 액만 구매한

상품의 비용으로 사용합니다. 자세한 내용은 6장에서 매입 할인을 참고하십시오.

에스크로에 배치한 대금. 자산 구매자가 구매 가격의 일부 또는 전부를 에스크로에 배치하는 경우, 실제로 또는 추정적으로 수령하기 전까지는 매출 총액에 그 일부를 포함하지 않습니다. 그러나 계약 조건 및 에스크로 계약이 완료되면 다음 해까지 돈을 받지 않더라도 과세 소득이 있습니다.

매출환입 및 애누리. 반품된 상품에 대해 고객에게 허용하는 감액과 기타 판매에 대한 애누리는 순 매출을 산정하기 위해 총매출에서 차감한 금액입니다.

선급금. 선불로 받은 대금에 대한 발생기준 회계 방식을 다루는 특별 규칙은 2장의 발생주의 방식에서 다룹니다.

보험금. 재해 또는 도난 손실에 대한 보험금 또는 다른 유형의 상환을 받는 경우, 공제 금액을 파악할 때 손실에서 이를 차감 해야 합니다. 재해 또는 도난 손실에 대해 상환된 부분을 공제 할 수 없습니다.

재해 또는 도난 손실에 대한 자세한 내용은 간행물 547 을 참고하십시오.

6.

매출원가 계산 방법

소개

판매할 상품을 만들거나 매입하는 경우 스케줄 C에서 매출원 가를 총소득에서부터 공제할 수 있습니다. 그러나 이러한 비용 을 결정하려면 각 과세 연도의 시작과 말에 재고의 가치를 평가해야 합니다.

이 장은 제조업자, 도매업자 또는 소매업자이거나
소득을 창출하기 위해 상품을 제조, 구매 또는
판매하는 사업에 종사

하는 경우 적용됩니다. 이 장은 의사, 변호사, 목수
또는 화가의 사업과 같은 개인 서비스 사업에는
적용되지 않습니다. 다만, 개인서비스업에 종사하는
자로서 사업에 일반적으로 사용되는 자재 및 용품
등을 판매 또는 청구하는 경우에는 이 장이 적용
됩니다.



*소규모 사업체 납세자에게는 예외가 있으며,
이로 인 해 기업을 위해 매출원가가 변경될
수 있습니다. 자세한 내용은 2장을 참고하십시오.*

스케줄 C, 라인 35부터 라인 42에서 매출원가 파악하기

매출원가를 파악하기 위해 스케줄 C의 라인 35부터 라인 42 까지 작성합니다. 이러한 항목은 아래에 재현되며 이어지는 논의에서 설명됩니다.

- 35 연초재고액.지난해의
기말재고액과 다른 경우,설명을 첨
부하십시오 _____
- 36 매입에서 개인 용도로 사용한
항목의 비용을 차감하십시오 . . _____
- 37 인건비.본인에게 지급된 금액은
포함하지 마십시오 . . . _____
- 38 자재 및 비품 _____

- 39 기타 비용 _____
- 40 라인 35~라인 39를 합하십시오 _____
- 41 연말재고액 _____
- 42 매출원가.라인 40에서 라인
41을 차감합니다.여기와 라인
4에 결과를 입력합니다 _____

라인 35-연초재고액

귀하가 판매자인 경우, 기초재고액은 고객에게 판매하기 위해 연초에 보유한 상품의 비용입니다. 제조자 또는 생산자인 경우 원재료 총비용, 공정 작업, 완제품 및 제품 제조에 사용되는 재 료 및 공급품을 포함합니다 (2 장에서 재고자산을 참고하십시오).

기초재고액은 일반적으로 전년도의 기말재고액과 동일합니다. 동일하지 않다면 신고서에 첨부된 스케줄에서 이러한 차이에 대해 설명해야 합니다.

재고자산 기증. 재고 (사업 상 판매하는 자산)를 기부하는 경우, 자선 기부 공제를 할 수 있는 금액은 기여한 날의 공정시장 가격 또는 그 기초가액 중 적은 금액입니다. 기증된 재고의 기초가액은 이전 연도의 재고에 대해 발생한 비용으로, 기부하지 않았을 경우 기부 연도의 기초재고액에 포함됐을 금액입니다.

기초재고액에서 기부 공제 금액을 삭제해야 합니다. 이는 매출 원가의 일부가 아닙니다.

기증된 재고의 비용이 기초재고액에 포함되지 않았던 경우, 이 재고의 기초가액은 0이며 자선 기부 공제를 할 수 없습니다. 일반적으로 귀하의

회계 방식에서 취급하는 것처럼 재고 비용을
취급합니다. 예를 들어, 같은 해에 구매하고 기부한
재고의 구매 가격을 해당 연도의 매출원가에
포함시키십시오.

특정 식품 재고의 기부에는 특별 규칙이 적용될 수
있습니다. 간행물 526, 자선 기부'를 참고하십시오.

예시 1. 귀하는 역년 납세자로, 발생기준 회계
방식을 사용 합니다. 2024년, 귀하는 교회에 재고
자산을 기부했습니다. 공 정시장가격은
\$600였습니다. 2023년 말 기말재고액에는 자산
취득 비용 \$400 가 올바르게 포함되었으며, 2023
년에는 자산 에 귀속된 관리비 및 기타 비용 \$50를
사업 비용으로 올바르게 공제했습니다. 2024 년에
허용되는 자선 기부금은 \$400 ($\$600 - \200)
입니다. \$200 는 증여일의 공정시장가격으로 기증

재고를 판매했다면 경상 소득이 됐을 금액입니다.
2024 년 총소득을 결정하는 데 사용하는
매출원가는 \$400을 포함하 지 않아야 합니다.
귀하는 2024 년 기초재고액에서 해당 금액 을
삭제합니다.

예시 2. 만약 [예 1](#) 에서, 귀하가 2024 년에 \$400
의 비용으 로 기부 자산을 취득한 경우, 2024 년에
매출원가를 계산하는 데 \$400 의 자산 비용을
포함하고 해당 연도의 자산에 귀속된 관리비 및
기타 비용 \$50를 공제합니다. 기부 자산에 대한 자
선 기부 공제가 허용되지 않습니다.

라인 36-매입에서 개인 용도로 사용한 항목 의 비용을 차감

귀하가 판매자인 경우, 판매를 위해 매입한 모든
상품의 비용 을 사용하십시오. 귀하가 제조자 또는

생산자인 경우, 여기에는 완제품 제조를 위해
매입한 모든 원자재 또는 부품 비용이 포함됩니다.

매입 할인. 물품의 명시된 가격과 귀하가 실제
지불하는 가격의 차이를 매입 할인이라고 합니다.
매입 비용을 파악하는 데 지불하는 가격 (명시된
가격이 아님)을 사용해야 합니다. 총소 득에 별도로
할인액을 항목으로 표시하지 않습니다.

자동차 중개인은 매입 할인을 나타내는 제조업체의
리베이 트로 인화된 자동차 비용을 재고자산에
기록해야 합니다.

현금 할인. 현금 할인은 공급업체가 신속한 결제를
위해 구매 송장에서 공제할 수 있는 금액입니다.

현금 할인에는 두 가지 회계 방식이 있습니다. 해당
금액을 별도의 할인 계좌에 입금 하거나 해당
연도의 총구매액에서 공제할 수 있습니다. 어떤

방법을 사용하든, 일관성이 있어야 합니다. 재고에 대한 회계 방식을 변경하려면 양식 3115, ‘회계 방식 변경 신청서’를 제 출하십시오. 자세한 내용은 2장에서 회계 방식 변경을 참고하십시오.

현금 할인을 별도의 계정에 입금하는 경우, 과세 연도 말에 이 세액공제 잔액을 사업 소득에 포함해야 합니다. 이 방식에 서는 현금 할인 매출원가를 절감할 수 없습니다.

매입 환입 및 에누리. 한 해 동안의 총매입액에서 모든 환입 및 에누리를 공제해야 합니다.

인출된 판매품. 귀하가 개인용 또는 가족용으로 상품을 인출 하는 경우, 판매를 위해 매입한 상품의 총액에서 이 비용을 제 외해야 합니다. 개인 용도로 인출한 상품의 비용을 매입 또는 매출 계좌에서

대변합니다. 또한 해당 금액을 인출금 계정에 적립해야 합니다.

인출금 계좌는 개인 및 가족 비용 지불을 위해 인출한 사업 소득을 기록하기 위해 보관해야 하는 별도의 계좌입니다. 위에 서 언급한 바와 같이, 개인 또는 가족용으로 상품의 인출을 기록하는 데도 사용할 수 있습니다. 이 계정은 인출 계정 또는 개인 계정이라고도 합니다.

라인 37-인건비

인건비는 일반적으로 제조 또는 광업 사업에만 해당되는 매출 원가 요소입니다. 소상공인 (도매상, 소매상 등)은 일반적으로 매출원가에 대해 적절하게 부과할 수 있는 인건비가 없습니다. 제조 사업에서, 매출원가에 적절히 할당 가능한 인건비는 원자

재를 완제품으로 제조하는데 사용되는 직접 노동과 간접 노동을 모두 포함합니다.

직접 인건비. 직접 인건비는 제조 중인 제품을 직접 작업하는 데 모든 시간을 할애하는 직원에게 지불하는 급여입니다. 또 한, 임금의 해당 부분을 결정할 수 있다면 제품 직접 작업에 시간제로 일하는 직원에게 지불하는 임금의 일부도 포함됩니다.

간접 인건비. 간접 인건비는 판매 가능한 제품을 만드는 데 직접 간접적인 연관은 없지만 제조 공정에서 필수적인 부분인 일반 공장 업무를 수행하는 직원에게 지불하는 급여입니다.

기타 인건비. 매출원가에 대하여 적절히 부과할 수 없는 기타 인건비는 판매 또는 관리 비용으로 공제할 수 있습니다. 일반 적으로, 매출원가에 대해

적절히 청구 가능한 인건비의 종류는 직접 또는 간접 인건비와 제조 공정에 적절히 청구된 간접비로 취급되는 특정 기타 비용뿐입니다. 이는 나중에 *라인 39-기타 비용*에서 논의합니다.

라인 38-자재 및 비품

제품 제조에 사용되는 하드웨어 및 화학 물질과 같은 자재 및 비품은 매출원가에 청구됩니다. 제조 공정에서 사용되지 않는 것은 이연으로 처리됩니다. 사용할 때 이를 사업 비용으로 공 제합니다. 사업 비용은 8장에서 논의합니다.

라인 39-기타 비용

매출원가에 청구되는 제조 또는 광업 공정에서 발생하는 기타 비용의 예는 다음과 같습니다.

컨테이너. 제조된 제품의 필수적인 부분인 컨테이너 및 패키지는 매출원가의 일부입니다. 제조 제품에서 필수적인 부분이 아닌 경우, 그 비용은 배송 또는 판매 비용입니다.

인수 운임. 원자재 화물 운송, 특송, 카트 운송, 생산에 사용하는 소모품 및 판매를 위해 매입하는 상품은 모두 매출원가의 일부입니다.

간접비. 간접 비용에는 임대료, 열, 조명, 전력, 보험, 감가상각, 세금, 유지 보수, 노동, 감독과 같은 비용이 포함됩니다. 제조 작업에서 직접 및 필요 비용으로 보유한 간접비는 매출원가에 포함됩니다.

라인 40-라인 35에서 라인 39까지 합산

라인 35에서 라인 39의 총합은 당해 동안 판매가능 상품 원가와 같습니다.

라인 41-연말 재고

기말재고액의 가치 (적절한 경우 원자재 및 비품 비용, 직접 노동 및 간접비의 할당 가능한 부분 포함)를 라인 40에서 차감합니다. 연말 재고는 기말재고액으로도 또한 알려져 있습니다.

기말재고액은 일반적으로 다음 과세 연도의 기초재고액이 됩니다.

라인 42-매출 원가

판매 가능한 상품의 원가에서 기말재고액 (연말 재고)을 빼 나 머지는 과세 연도의 매출원가입니다.

7.

매출총이익 계산

소개

사업에서 발생한 총매출 (5장)과 매출원가 (6장)를 계산했다 면, 총이익을 계산할 준비가 된 것입니다. 사업 비용을 공제하 기 전에 총이익을 결정해야 합니다. 이런 비용은 8장에서 논의합니다.

제품 판매 사업체. 먼저 순 매출을 계산하여 총이익을 계산합니다. 순 매출 (라인 3)을 스케줄 C에서 계산하려면 모든 환입 및 에누리 (라인 2)를 총매출 (라인 1) 에서 차감합니다. 환입 및 에누리에에는 고객에게 지급하는 현금 또는 신용카드 환불, 할인 및 실제 판매 가격에서 차감된 기타 에누리가 포함됩니다.

그다음, 매출원가 (라인 4) 를 순 매출 (라인 3) 에서 차감합 니다. 그 결과, 사업의 매출총이익을 얻을 수 있습니다.

서비스 제공 사업체. 상품 판매가 귀하의 사업에 소득을 창출 하는 요소가 아닌 경우 매출원가를 계산할 필요가 없습니다. 매출총이익은 순 매출과 동일합니다 (총매출에서 환불, 할인 또는 기타 에누리를 뺀 금액). 제품이 아닌 서비스를 판매하는 대부분의 직업 및 사업체는 이러한 방식으로 순 매출에서 직접 적인 매출총이익을 파악할 수 있습니다.

일러스트. 소매업 손익계산서의 매출총이익 항목
일러스트는 매출총이익 계산법을 보여줍니다.

손익계산서 2024년 12월 31일에 연도 마감

총매출.....	\$400,000
----------	-----------

빼기:환입 및 에누리.....	<u>14,940</u>
------------------	---------------

순 매출.....	\$385,060
-----------	-----------

빼기:매출원가.....	<u>288,140</u>
--------------	----------------

매출총이익.....	<u><u>\$96,920</u></u>
------------	------------------------

이 사업을 위한 매출원가는 다음과 같이 계산할 수 있습니다.

기초재고액.....	\$37,845
------------	----------

더하기:매입.....	\$285,900
-------------	-----------

빼기:개인 용도로 회수한

항목.....	<u>2,650</u>	<u>283,250</u>
---------	--------------	----------------

판매 가능 상품.....		\$321,095
---------------	--	-----------

빼기:기말재고액.....		<u>32,955</u>
---------------	--	---------------

매출원가.....		<u>\$288,140</u>
-----------	--	------------------

확인해야 할 항목

매출총이익을 계산하기 전에 다음 항목을
고려합니다.

총매출. 영업일이 끝날 때마다 해당 일의 실제 현금
및 신용카드 영수증과 잔액이 일치하는지
확인하십시오. 현금 인출기를 사용하여 매출을
추적하는 것이 도움이 될 수 있습니다. 또한, 적절한
송장 시스템을 사용하고 사업을 위한 별도의 은행
계좌를 유지해야 합니다.

수금한 판매세. 수금한 판매세가 올바르게 기록되었는지 확인 하십시오.

귀하가 상품 또는 서비스의 판매자로서 귀하에게 부과된 주 및 지방 판매세를 구매자로부터 수금하는 경우, 총소득에 수금 된 금액을 포함해야 합니다.

귀하가 구매자에게 부과된 주 및 지방 세금을 수금하여 주 또는 지방 정부에 납부해야 하는 경우, 일반적으로 이러한 금 액은 소득에 포함되지 않습니다.

기초재고액. 이 수치를 지난해 기말재고액과 비교합니다. 두 금액은 일반적으로 동일해야 합니다.

매입. 개인 용도로 재고 물품을 가져가는 경우 (직접 사용, 가 족에게 제공, 개인 선물 등), 매출원가에서 해당 물품을 제거해 야 합니다. 매출원가 조정

방법에 대한 자세한 내용은 6장에서 인출된
판매품을 참고하십시오.

기말재고액, 재고 회수를 위한 절차가 적절한지
확인하십시오. 이러한 절차에 모든 품목이
재고자산에 포함되고 적절한 가격 책정 기법이
사용되었는지 확인해야 합니다.

재고자산 양식을 사용하고 기계 테이프를 추가하는
것이 재고자산의 유일한 증거입니다. 재고자산
양식은 사무용품점에서 구입할 수 있습니다. 이
양식에는 각 재고 항목 설명, 수량, 단가 및 가치를
기록하는 열이 있습니다. 각 페이지에는 실제
수량을 산출한 사람, 항목의 가격을 매긴 사람,
확장한 사람, 계산 결과를 판독한 사람을 기록할 수
있는 공간이 있습니다. 이러한 양식은 전체 재고가
정확한지 확인하는 데 도움이 됩니다. 또한

유효성을 증명할 수 있는 영구적인 기록을 제공합니다.

재고자산은 2장에서 논의합니다.

매출총이익의 정확도 검사

소매 또는 도매 사업에 종사하는 경우 매출총이익 수치의 정확성을 확인할 수 있습니다. 먼저 매출총이익을 순수입으로 나눕니다. 결과 백분율은 상품 매출원가와 판매 가격 사이의 평균 스프레드를 측정합니다.

그런 다음 이 비율을 이윤 정책과 비교합니다. 이 두 백분율 간의 차이가 거의 또는 전혀 없다는 것은 매출총이익 수치가 정확하다는 것을 보여줍니다. 이러한 백분율 간에 큰 차이가 있다면 매출, 매입, 재고자산 또는 기타 비용 항목을 정확하게 파악하지

않았을 수 있습니다. 차이가 나는 이유를 판명해야 합니다.

예시. 귀하는 소매 사업을 운영합니다. 평균적으로, 상품에이윤을 매겨 331/3%의 매출총이익을 실현하려고 합니다. 손익 계산서에 표시된 순 매출 (총소득에서 환입 및 에누리를 뺀 금액)은 \$300,000 입니다. 매출원가는 \$200,000 입니다. 이는 \$100,000 ($\$300,000 - \$200,000$) 의 매출총이익으로 귀결 됩니다. 올해 결과의 정확성을 테스트하기 위해 조는 매출총이익 (\$100,000)을 순 매출 (\$300,000)으로 나눕니다. 결과는 331/3%로 이윤 비율이 331/3%라는 것을 확인했습니다.

매출총이익에 추가

귀하의 사업체가 정기적인 사업 운영이 아닌 다른 수입원을 가지고 있는 경우, 소득을 스케줄 C의 라인 6에 입력하고 이를 매출총이익에 추가합니다. 그 결과가 총사업 소득입니다. 일부 사례로는 이자를 주는 계좌에서 나오는 소득, 폐품 판매에서 나오는 소득, 특정 연료세 세액공제 및 환급 소득, 대손에서 회수된 금액 등이 있습니다.

8.

사업 비용

소개

사업 운영에 소요되는 비용을 공제할 수 있습니다. 이러한 비용은 사업 비용으로 알려져 있습니다.

이것은 자본화하거나 매 출원가에 포함할 필요가 없지만 당해 연도에 공제할 수 있는 비용입니다.

공제가 가능하려면, 사업 비용은 경상적이면서 필요한 비용 이어야 합니다. 경상 비용은 귀하의 사업 분야에서 일반적이고 허용되는 비용입니다. 필수 비용은 귀하의 사업에 도움이 되고 적절한 비용입니다. 필요하다고 간주되기 위해 비용이 필수 불 가결할 필요는 없습니다.

사업 비용 세액공제 일반 규칙에 대한 자세한 내용은 섹션 162 및 이의 규정을 참조하십시오.



일부는 사업용이고 일부는 개인용인 비용이 있는 경우, 개인 부분을 사업용 부분에서 분리합니다. 개인 부분은 공제되지 않습니다.

유용한 항목

다음은 보십시오.

간행물

□ **463** 출장, 선물 및 차량 비용

□ **946** 자산 감가상각하는 방법

12장에서 간행물과 양식을 얻는 방법에 대한 정보를
참고하십시오.

대손상각

수금할 수 없는 채무가 있는 경우, 귀하에게는
대손이 있습니다. 대손상각에는 사업 대손상각과
비사업 대손상각 두 가지가 있습니다.

사업 대손상각은 일반적으로 거래 또는 사업을
운영할 때 발생하는 채무입니다. 사업 대손상각을

사업 세금 신고서에서 비용으로 공제할 수 있습니다.

사업 대손상각. 사업체 대손상각은 다음 중 한 경우에 해당하는 부채의 무가치에서 발생하는 손실입니다.

1. 귀하의 사업에서 생성되거나 획득된 경우.
2. 부분적으로 또는 완전히 무가치하게 되었을 당시 사업과 밀접한 관련이 있었던 경우.

채무가 발생하는 주된 동기가 사업상의 이유인 경우, 채무는 귀하의 사업과 밀접한 관련이 있습니다.

사업 대손상각은 주로 고객에 대한 신용판매의 결과입니다. 또한, 공급업체, 고객, 직원 또는 유통업체에 대한 대출의 결과일 수도 있습니다.

고객이 결제하지 않은 상품 및 서비스는 장 부에
미수금 또는 수취어음으로 표시됩니다. 이러한
미수금 또는 수취어음의 일부를 수금할 수 없는
경우, 수금할 수 없는 부분은 사업 대손상각입니다.



*공제를 한 연도 또는 전년도에 미수금이
총소득에 포함된 경우에만 이러한 계정 및
수취어음에 대한 대손 상각 공제를 받을 수
있습니다.*

발생기준 방식. 발생기준 회계 방식을 사용하는
경우, 일반적으로 수입을 올릴 때 소득을
신고하십시오. 미수 매출채권을 소득에 포함시킨
경우 미수금액에 대한 대손상각 공제를 받을 수
있습니다.

현금 방식. 현금 회계 방식을 사용하는 경우,
일반적으로 대금을 받을 때 소득을 신고하십시오.

귀하가 받지 못했고 수 금할 수 없는 금액에 대해서는 해당 금액을 소득에 포함하지 않은 경우, 빚진 금액에 대한 대손상각 공제를 받을 수 없습니다.

이전 사업에서의 부채. 사업체를 매각했지만 이 사업체의 미수 금을 보유하고 있는 경우 이러한 부채는 거래 또는 사업으로 인해 발생했기 때문에 사업 부채에 해당합니다. 이러한 미수금 중 어느 하나라도 나중에 가치가 없어지더라도 그 손실은 여전히 이 사업 대손상각에 해당합니다.

사망자로부터 취득한 채무. 사망자로부터 취득한 사업체의 채무로 인한 손실의 성격은 사업체 구매시 취득한 채무와 동일 한 방식으로 결정됩니다.

사망자의 유산 집행자는 채무가의 무 가치 해졌을 당시 이 채무가 사망자의 거래 또는 사업과 밀접

하게 관련되어 있는 경우, 채무로 인한 손실을 사업 대손상각 으로 간주합니다. 그렇지 않으면 이러한 채무로 인한 손실은 사망자의 재산에 대한 비사업 대손상각으로 간주됩니다.

청산 사업체를 청산하고 보유하고 있는 미수금 중 일부의 가치가 없어지면 사업 대손상각으로 취급됩니다.

사업 대손상각의 유형

사업 대손상각은 다음과 같은 이유로 발생할 수 있습니다,

고객 및 공급자에 대한 대출 사업상의 이유로 고객, 공급업체, 직원 또는 유통업체에 돈을 빌려주었다가 회수를 시도했지만 대출금을 회수를 받을 수 없다면 사업 대손상각이 발생한 것입니다.

정당에 대한 채권 귀하에게 정당 (또는 기부금을 수령하거나 선거에 영향을 미치기 위해 돈을 지출하는 기타 조직)에 대한 채권이 있으며, 이 채권이 무가치하게된 경우, 다음 요건을 모두 충족하는 경우에만 대손상각 공제를 청구할 수 있습니다.

1. 발생적 회계 방식을 사용합니다.
2. 일반적인 거래 또는 사업 도중, 상품이나 서비스를 판매하여 발생했습니다.
3. 판매 연도에 발생한 미수금의 30% 이상이 정당에 대한 판매에서 발생했습니다.
4. 채권 회수하기 위해 상당하고 지속적인 노력을 기울였습니다.

대출 또는 자본출자 사실과 상황에 근거하여 대출이 실제로 자 본출자인 경우, 법인에 대한 대출에 대해 대손상각 공제를 청 구할 수 없습니다.

파산한 파트너의 채무 사업 파트너십이 해산되고 이전 파트너 중 한 명이 파산하는 경우, 귀하의 파트너십 채무의 비례 배분 보다 많은 금액을 지불해야 할 수 있습니다. 파산한 파트너의 채무의 일부를 상환하는 경우, 귀하가 지불한 금액 중 파산 파트너의 지분에 귀속되는 금액에 대한 대손상각 공제를 청구할 수 있습니다.

사업 대출 보증 나중에 가치가 없어진 부채의 보증을 선 경우, 다음 요건이 모두 충족된다면 해당 부채는 사업 대손상각으로 간주될 수 있습니다.

- 거래 또는 사업 도중 보증을 섰습니다.

- 귀하에게는 채무를 갚아야 할 법적 의무가 있습니다.
- 채무의 가치가 없어지기 전에 보증을 섰습니다. 차용인의 전액 상환 없이는 부채를 상환하지 않아도 될 것으로 합리 적으로 예상한 경우 이 요건을 충족합니다.
- 보증에 대한 합리적인 대가를 받았습니다. 일반적인 사업 관행에 따라 또는 선의의 사업 목적으로 보증을 섰 경우 이 요건을 충족합니다.

예시/ 제인 제인은 제인 드레스 컴퍼니를 소유하고 있습니다. 그녀는 드레스 아울렛인 엘레강트 패션 (Elegant Fashions) 에 \$20,000 어음의 상환을 보증했습니다. 엘레강 트 패션은 제인의 최대 고객 중 하나입니다. 엘레강트 패션이 나중에 대출

채무를 불이행했습니다. 그 결과 제인 씨는 남은 대출 잔액을 은행에 전액 상환했습니다.

사업 대손상각 공제는 거래 또는 사업 과정에서 선의의 사업 목적으로 이루어졌기 때문에 지불한 금액에 대해서만 사업 대손상각 공제를 청구할 수 있습니다. 제인은 더 나은 고객 중 한 명을 유지하고 판매점을 유지하고 싶다는 열망이 동기였습니다.

상환한 연도에 공제 가능 보증을 선 대출금을 상환하는 경우, 차용인에 대한 권리가 없는 한 상환한 연도에 차감할 수 있습니다.

차용인에 대한 권리 보증을 선 대출금을 상환했을 경우 채권자의 자리를 대신할 권리가 있을 수 있습니다. 그러면 귀하가 채권자가 됩니다. 이러한 권리 또는 차용인에게 상환을 요구할 수 있는 다른 권리가 있는 경우, 이러한 권리의 일부 또는 전체가

무가치해질 때까지 대손상각 공제를 청구할 수 없습니다.

공동 채무자 두명 이상의 채무자에게 공동으로 채권이 있는 경우, 한명의 채무자로부터 채권을 상환받을 수 없다고 해서 일정 금액을 대손상각으로 공제할 수는 없습니다.

저당 재산의 매각. 저당 또는 담보 재산이 채권보다 적은 금액에 매각된 경우, 채권의 미상환 잔액은 대손상각입니다.

채권이 무가치하게 될 경우

채권이 더 이상 상환될 가능성이 없을때 무가치해집니다. 이는 채권 만기일 또는 그전에 발생할 수 있습니다 .

무가치함을 증명하려면 채권을 환수하기 위한
합당한 조치 를 취했지만 그렇게 할 수 없었다는
사실만을 증명하면 됩니 다.

채권에 대해 수령한 자산 채권 일부 정산을 위해
재산을 양도 받은 경우, 재산의 기초가액이 되는
공정시정가격을 채권에서 감축하십시오. 이 채권이
무가치하게 된다면 채권의 잔액을 대손상각으로
공제할 수 있습니다.

이후에 재산을 기초가액보다 높은 금액으로
매각하는 경우, 매각 이득은 해당 재산의 가치
상승으로 인한 것입니다. 이는 대손상각의 회수가
아닙니다. 자산 매각에 관한 정보는간행물 544를
참조하십시오.

사업 대손상각 청구 방법

사업 대손상각을 청구하는 두가지 방식이 있습니다.

- 특정 결손금 방식
- 미발생기준-경험 방식.

일반적으로 특정 결손금 방식을 사용해야 합니다.

단, 나중에 논의할 [미발생기준-경험 방식](#)에서
논하는 요건을 충족하는 경우, 미발생기준-경험
방식을 사용할 수 있습니다.

특정 결손금 방식. 특정 결손금 방식을 사용하면
과세 연도 중 에 일부 또는 완전히 무가치하게 된
특정 사업 대손상각을 공 제할 수 있습니다. 그러나
일부 가치가 없는 대손상각의 경우, 공제액은 해당
연도에 장부에 결손 공제한 금액으로 제한됩니 다.

부분적 무가치 채권. 과세 연도 중에 일부 회수할 수 없게된 특정 대손상각을 공제할 수 있습니다. 세금 공제는 해당 연 도에 장부에서 결손 공제한 금액으로 제한됩니다. 부분적 무가 치한 채권을 매년 결손 공제하고 세금 공제할 필요가 없습니 다. 결손 공제를 다음 해로 연기할 수 있습니다. 그러나 채권이 완전히 무가치하게 된 연도가 지나면 채권의 일부를 공제할 수 없습니다.

결손금 채권과 관련하여 고려해야 할 두 가지 규칙이 있습 니다.

- 상당히 수정된 채권. 상당히 수정되어 보유자가 이득을 인 정한 부채에 대해서는 결손금 규칙에 대한 예외가 존재합 니다. 더 자세한 내용은 규정 섹션 1.166-3(a)(3)를 참조하 십시오.

- 불허된 공제. 일반적으로,장부에 결손 공제를 한 연도에만 부분적 대손상각 공제를 청구할 수 있습니다. 세무조사에 서 IRS가 공제를 불허했으며 이후 과세 연도에 채권이 일 부 무가치하게 되는 경우, 해당 연도에 결손 공제 한 금액 과 이전 연도에 결손 공제 할 수 없는 금액을 합산한 금액 을 공제할 수 있습니다. 이전 연도의 결손금은 장부에 번복 하지 않는 한 다음 연도의 결손금 요건을 충족합니다.

완전히 무가치한 채권. 현재 과세 연도에 채권의 가치가 완전히 없어지면 전체 금액에서 채권의 가치가 일부만 없었던 이 전 과세 연도에 공제된 금액을 차감한 금액을 공제할 수 있습 니다.

완전히 무가치한 채권에 대한 대손상각 공제를 청구하기 위 해 실제로 장부에 결손 공제를 할

필요는 없습니다. 결손 공제 를 하지 않고 IRS가 이후에 채권이 일부만 가치가 없다고 규정 하는 경우, 부분적으로 가치가 없는 대손상각 공제가 실제로 결손 공제된 금액으로 제한되기 때문에 해당 과세 연도의 채권 에 대한 공제는 허용되지 않습니다. 이전에 나온 부분적 무가 치 채권을 참조하십시오.

환급 청구 제기. 채권이 무가치하게 된 연도의 원래 신고서에서 대손상각 공제를 하지 않은 경우, 세액공제 또는 환급 청 구를 제기할 수 있습니다. 불량 채권이 완전히 무가치해지는 경우, 다음 날짜 중 더 늦은 날짜까지 청구를 제기해야 합니다.

- 원래 신고서 마감일로부터 7년 (연장 제외).
- 세금을 납부한 날로부터 2년.

부분적 무가치 불량 채권에 대한 청구의 경우 다음 날짜 중 더 늦은 날짜까지 청구를 제기해야 합니다.

- 원래 신고서 제출일로부터 3년.
- 세금을 납부한 날로부터 2년.

신체적 또는 정신적 장애로 인해 재정 문제를 관리할 수 없는 경우, 청구를 제기하는 데 추가적인 시간이 제공될 수도 있습니다. 이러한 장애에 대한 존재 증명이 필요합니다

청구 제기에 대한 세부사항과 추가적인 정보는 간행물 556 을 참조하십시오. 아래의 양식 중 하나를 사용해 청구를 제기 하십시오. 더 자세한 내용은 해당 양식에 대한 지침을 참조하십시오.

Table 8-1. 청구

제기를 위해 사용할 양식

아래로서 신고한다면	다음을 제출하십시오.
개인사업자 또는 농업	양식 1040-X.
법인	양식 1120-X.
S 법인	양식 1120-S 및 박스 H(4)체크.
파트너쉽	서면 제출한다면 양식 1065-X 혹은전자 제출한다면 양식 1065및 박스 G(5)체크.

비발생기준-경험 방식

일반적으로 발생기준 회계 방식을 사용하는 사람은 다음과 같은 경우 회수되지 않을 것으로 보이는 서비스 제공 외상 매출金を 미수금으로 적립할 필요가 없습니다.

- 제공되는 서비스가 건강, 법률, 엔지니어링, 건축, 회계, 보험 계리 과학, 공연 예술 또는 컨설팅인 경우, 또는
- 개인의 이전 3과세 연도 기간의 평균 연간 총 수입은 \$2,700만을 초과하지 않는 경우.

섹션 448에서 세부사항 및 예외사항을 참조하십시오.

대손상각의 회수

소득세 신고서에 대손상각 공제를 청구했으며 이후에 대손상 각의 전액 또는 일부를 회수 (징수) 하는 경우, 회수금 전액 또 는 일부를 총소득에 포함해야 할 수 있습니다. 포함되는 금액 은 실제로 공제된 금액으로 제한됩니다. 단, 세금을 감면하지 않은 공제 금액은 제외시킬 수 있습니다. 해당 회수금액을 적 절한 사업 양식 또는 스케줄에서 “ Other income ” (기 타 소 득)으로 신고하십시오. 간행물 525에 있는 *Recoveries* (회수)에서 더 자세한 내용 을 보십시오.

NOL 이월. 회수가 발생한 과세 연도가 시작되기 전에 대손상각의 공제가 만료되지 않은 NOL 이월금의 증가를 초래할 경우, 해당 공제가 세금을 감면한 것으로 간주합니다. NOL에 기여하는

대손상각 공제는 NOL을 이월하는 연도의 세금을 낮추는 데 도움이 됩니다. 개인의 NOL에 대한 더 자세한 내용은 간행물 536을 참조하십시오. 또한 양식 1045의 지침 및 양식 1139의 지침을 참조하십시오.

추가 정보. 비사업 대손상각에 대한 추가적인 내용은 섹션 166 및 이에 대한 규정들을 참조하십시오.

비사업 대손상각

그외 모든 대손상각은 비 사업 대손상각이며 단기 자본 손실로 서 양식 8949와 스케줄 D (양식 1040)에서 공제할 수 있습니다. 비사업 대손상각에 대한 추가적인 내용은 섹션 166 및 이에 대한 규정들을 참조하십시오.

자동차 및 트럭 비용

사업에서 차량이나 트럭을 사용하는 경우 차량 운영 및 유지 보수 비용을 공제할 수 있습니다. 사업상 일박 이상 거주지를 떠날 때 소요되는 현지 교통비와 출장하는 데 드는 기타 비용을 공제할 수 있습니다.

현지 교통비. 현지 교통비에는 다음 모든 사항에 대한 경상 및 필수 비용이 포함됩니다.

- 세금목적상 거주지 도시 또는 일반 지역 내에서 여행할 때 사업 또는 직업 과정에서 한 근무지에서 다른 근무지로 이동하는 것. 세금목적상 거주지는 나중에 정의됩니다.
- 고객 또는 손님 방문.

- 일반 근무지에서 멀리 떨어진 업무 회의에 가는 것.
- 하나 이상의 정규 직장이 있을 때 거주지에서 임시 근무지 로 이동하는 것. 이러한 임시 사업장은 세금목적상 거주지 또는 해당 지역 외부에 위치할 수 있습니다.

현지 업무 교통편에는 일박 이상 거주지를 떠나있는 동안 지출 한 비용이 포함되지 않습니다. 해당 비용은 여행 비용으로 세 액공제되며 나중에 출장 및 식대에서 논의합니다. 하지만, 일 박 이상 거주지를 떠나있는 동안 차량을 이용하는 경우, 이 항 목의 규칙을 사용하여 차량 비용 공제를 확인하십시오.

일반적으로 귀하의 세금목적상 거주지는 귀하의 가정 유지 장소와 상관없이 귀하의 일반

사업장입니다. 세금목정상 거주 지는 사업 또는
직장이 위치한 도시 또는 일반 지역 전체를 포
함합니다.

예. 귀하는 임대된 사무실 공간에서 인쇄 사업을
운영하고 있습니다. 뱅을 통해 고객에게 완료된
작업을 전달할 수 있습니다. 고객과 인쇄소 간의
왕복 교통비를 공제할 수 있습니다.



귀하의 거주지와 주 사업장 또는 일반
사업장 사이에서 차량이나 트럭을 운전하는
데 드는 비용을 공제할 수 없습니다. 이러한 비용은
개인 출퇴근 비용입니다.

거주지 사무실. 거주지에 주 사업장으로 적합한
사무실이 있는 경우, 거주지가 직장이 될 수
있습니다. 자세한 내용은, 나 중에 사업용도로
거주지 사용을 참고하십시오.

예. 귀하는 그래픽 디자이너입니다. 거주지에서 사업을 운 영합니다. 귀하의 거주지는 주요 사업장으로서의 자격이 있습 니다. 때때로 완성된 작업을 제공하기 위해 고객에게 운전해 가야 합니다. 거주지에서 고객에게 다녀올 때의 왕복 교통비를 공제할 수 있습니다.

자동차 및 트럭 비용 공제 방식

현지 교통편 또는 자동차나 트럭으로 일박 여행을 하는 경우, 일반적으로 다음 방법 중 하나를 사용하여 비용을 계산할 수 있습니다.

- 표준 마일리지 요율.
- 실제 비용.

표준 마일리지 요율. 표준 마일리지 요율을 사용하여 사업용 차량, 밴, 픽업 또는 패넬 트럭

운용에 대한 공제 비용을 파악할 수 있습니다.

2024년에 한 사업 용도 표준 마일리지 요율은 마 일
당 67센트입니다.



1년간 표준 마일리지 요율을 사용하는 경우,
업무 관련 주차 요금 및 통행료를
제외하고는 해당 연도의 실 제 비용을 공제할 수
없습니다.

표준 마일리지 요율 선택하기. 소유한 차량 또는
트럭에 대 한 표준 마일리지 요율을 사용하려면,
업무에 차량을 사용할 수 있는 첫 해에 이를
선택해야 합니다. 나중에는 표준 마일리 지 요율와
실제 비용 중에서 선택할 수 있습니다.

리스 차량에 표준 마일리지 요율을 사용하는 경우,
전체 리 스 기간 (갱신 포함)에 사용해야 합니다.

표준 마일리지 요율은 허용되지 않는 경우. 다음과 같은 경 우 표준 마일리지 요율은 사용할 수 없습니다.

1. 동시에 5대 이상의 자동차를 운행하는 경우.
2. 정액 방식 이외의 방법을 사용하여 감가상각 공제한 경우 (예: ACRS 또는 MACRS).
3. 차량에 대한 섹션 179 공제를 청구한 경우.
4. 차량에 대한 특별감가상각허용을 청구한 경우.
5. 리스한 차량에 대해 실제 차량 비용을 청구한 경우, 또는
6. 적격 상환을 받은 시골 우편 운송 업체의 경우입니다.

주차비와 통행료. 표준 마일리지 요율 외에도 업무 관련 주 차 요금 및 통행료를 공제할 수 있습니다.

(직장에 차를 주차하 기 위해 지불하는 주차비는
공제할 수 없는 출퇴근 비용입니 다.)

실제 비용. 표준 마일리지 요율 사용을 선택하지
않으면 실제 차량 또는 트럭 비용을 공제할 수
있습니다.



*만약 두 가지 방법을 모두 사용할 자격이
있다면, 공제액을 두 가지 방법으로
계산하여 둘 중 더 큰 공제액을 받을 수 있는 방법을
알아볼 수 있습니다.*

실제 차량 비용에는 다음 항목이 포함됩니다.

감가상각	리스 납부금	등록금
주차장 임대료	면허증	수리비
기름	엔진오일	타이어
보험료	주차비	통행료

차량을 업무 및 개인 목적으로 사용할 경우, 비용을 업무와 개인용으로 분리해야 합니다. 각 목적에 대해 주행 거리에 따라 비용을 나눌 수 있습니다.

예. 귀하는 꽃가게를 운영하는 개인 사업자입니다. 귀하는 한 해 동안 20,000 마일을 운전했습니다. 16,000 마일이 고객에게 꽃을 배달하는 데 사용되었으며 4,000 마일이 개인 용도로 사용되었습니다 (출퇴근 거리 포함). 밴 운영 비용의 80% ($16,000 \div 20,000$)만 사업 비용으로 청구할 수 있습니다.

추가 정보. 차량 및 트럭 비용 청구 규칙에 대한 자세한 내용은 간행물 463을 참고하십시오.

직원에게 비용 변제하기

일반적으로 차량 및 트럭 비용에 대해 직원에게 변제하는 금액을 공제할 수 있습니다. 귀하가

공제하는 변제금과 공제 방식 은 귀하가 책임 있는 플랜 또는 무책임한 플랜으로 비용을 상 환하는지 여부에 따라 부분적으로 달라집니다. 자세한 내용은, 간행물 15를 참조하십시오. 이 간행물에서는 책임 플랜과 무책 임한 플랜을 설명하고 직원에 대한 상환금을 직원의 양식 W-2 에 신고해야 하는지 여부를 알려줍니다.

감가상각

귀하의 사업체에서 사용하기 위해 취득한 자산이 1년 이상 지속될 것으로 예상되는 경우, 일반적으로 취득한 연도에 전체 비용을 사업 비용으로 공제할 수 없습니다. 과세 연도 1년 이상 에 걸쳐 비용을 분산시키고 매년 그 일부를 스케줄 C에서 공제 해야 합니다. 이 사업용 자산의 비용을 공제하는 방법을 감가 상각이라고 합니다.

다음은 간략한 개요입니다. 감가상각에 대한 자세한 내용은 간행물 946에서 참고하십시오.

어떤 자산을 감가상각할 수 있습니까? 자산이 다음 요건을 모두 충족하는 경우 감가상각할 수 있습니다.

- 귀하가 소유한 자산이어야 합니다.
- 사업에 사용하거나 소득을 창출하기 위해 보유해야 합니다. 재고자산은 절대로 감가상각할 수 없습니다 (2장에서 설명됨) 귀하의 사업에 사용하기 위해 보관되지 않기 때문 입니다.
- 서비스 제공 연도를 훨씬 초과하는 유용한 수명을 가져야 합니다.

- 확정적인 유용한 수명을 가져야 합니다. 즉, 닳고, 썩고, 소 모되고, 쓸모가 없어지거나, 자연적인 원인으로부터 그 가 치를 잃는 무언가가 되어야 합니다. 토지는 닳아 없어지거나, 노후화되거나, 소모될 수 없기 때문에 토지의 비용을 절대 감가상각할 수 없습니다.
- 예외 자산이 아니어야 합니다. 여기에는 같은 해에 처분된 서비스 및 처분된 자산이 포함됩니다.

수리. 일반적으로, 수리 또는 유지 보수 비용이 자산을 개선하 지 않는 경우 감가상각하지 않습니다. 대신, 귀하는 스케줄 C 의 라인 21에서 이러한 금액을 공제합니다. 개선은 귀하의 자 산에 대한 개선, 자산의 복원하거나 귀하의 자산을

새로운 용도 또는 다른 용도로 개조하기 위해
지불하는 금액입니다.

*귀하의 자산을 개선하지 않는 수리 및 유지 보수
비용을 자본화하기 위한 선택.* 거래 또는 사업에서
특정 수리 또는 교체를 감가상각의 대상이 되는
개선 사항으로 간주하도록 선택할 수 있습니다. 이
선택은 소득과 지출을 계산하는 데 정기적으로
사용되는 장부 및 기록에서 이 금액을 자본 지출로
취급하는 경우 사용할 수 있습니다.

감가상각 방식. 1986년 이후에 사용을 시작한
대부분의 사업 및 투자 자산을 감가상각하는 방법을
MACRS (수정 조기원가 회수제어)라고 합니다.

MACRS 는 간행물 946 에서 상세하게 논의합니다.

섹션 179 공제. 자산을 보유한 연도에 특정
감가상각 자산 비용의 제한 금액을 공제하도록

선택할 수 있습니다. 이 세액공 제는 섹션 179 공제로 알려져 있습니다. 2024년 동안 공제할수 있는 최대 금액은 일반적으로 \$1,220,000 입니다 (특정 자 산에는 더 높은 한도가 적용됩니다).

이 한도는 일반적으로 과세 연도 동안 서비스 중인 자산의 비용이 \$3,050,000를 초과하는 금액만큼 감소됩니다. 2024년 에 사용을 시작한 사업용 자가용에 대해 취할 수 있는 총 감가 상각 금액 (섹션 179 공제 포함)은 \$12,400입니다 (2024년에 사용을 시작한 적격 자가용에 대한 특별감가상각충당금을 받 는 경우 \$20,400).

트럭과 밴에는 특별 규칙이 적용됩니다. 자 세한 내용은 간행물 946을 참고하십시오. 이 간행물은 공제 대 상 자산이 무엇인지, 공제에 적용되는 제한이 무엇인지, 공제 환입 시기와 방법을 설명합니다.



스포츠 유틸리티 차량 (SUV) 및 기타 특정 차량에 대한 섹션 179 의 비용은 \$30,500 로 제한됩니다. 자세한 내용은 양식 4562 에 대한 지침 또는 간행물 946 을참고하십시오.

지정된 자산. 지정된 자산을 감가상각할 때는 특별 규칙 및 기록 보관 요건을 준수해야 합니다. 지정된 자산에는 다음이 포함됩니다.

- 대부분의 자가용.
- 교통에 사용되는 대부분의 기타 자산.
- 일반적으로 엔터테인먼트, 레크리에이션 또는 유흥에 사용 되는 유형의 모든 자산.

지정된 자산에 대한 자세한 내용은, 간행물 946을 참고하십시오.