

간행물 547

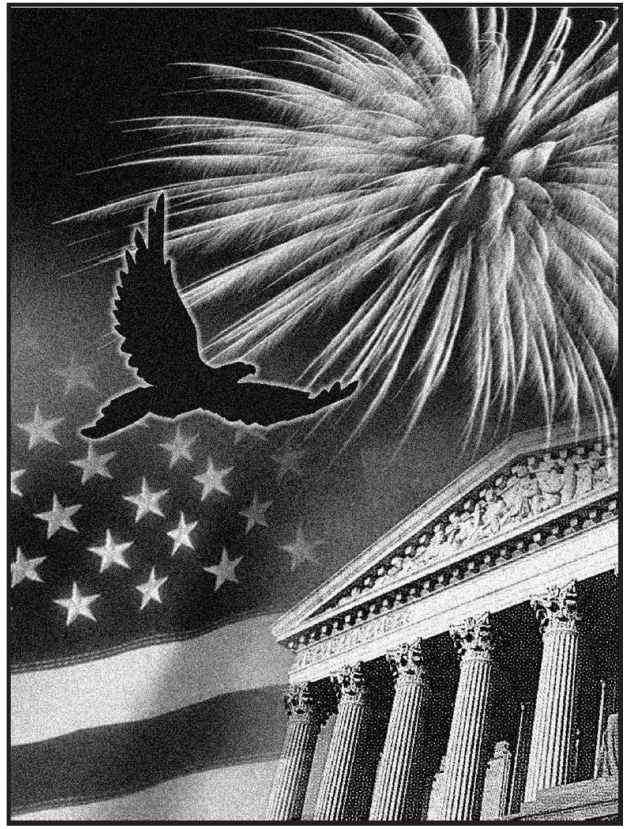
재해, 재난, 및 도난

2024 세금 신고서
작성에 사용

Volume 2 of 3



Publication 547 (KO) Rev 2024 Catalog Number 93004M
Department of the Treasury **Internal Revenue Service** www.irs.gov



Get forms and other information faster and easier at:

- IRS.gov (English)
- IRS.gov/Korean (한국어)
- IRS.gov/Spanish (Español)
- IRS.gov/Russian (Русский)
- IRS.gov/Chinese (中文)
- IRS.gov/Vietnamese (Tiếng Việt)



Visit the Accessibility
Page on IRS.gov

This page is intentionally left blank

공제 한도

재해 또는 도난 손실 금액을 파악한 후에는 공제 가능한 손실 금액을 파악해야 합니다.

개인 용도 자산의 재해 및 도난 손실에 대한 공제는 제한됩니다. 2018년부터 2025년까지 과세연도에 대해 개인의 개인 용도 자산의 재해 및 도난 손실은 연방 선포 재난에서 비롯된 경우에만 공제됩니다. 연방에서 선포한 재난으로 인한 개인의 재해 및 도난 손실은 추후 논의되는 재해당 \$100및 10%규칙의 적용을 받게 됩니다. \$100및 10%규칙 또한 표 2에 요약되어 있습니다.

위의 규칙에 대한 예외로 재해 및 도난 손실 공제를 연방 선언 재난으로 인한 손실로 제한하는 것으로, 과세연도에 개인 재해 소득이 있는 경우 적용됩니다. 이 경우, 귀하는 연방에서 선언한 재난이

원인이 아닌 모든 재해 손실에 대한 귀하의 개인 재해 이득을 줄일 수 있습니다. 초과 이득은 연방 선언한 재해 손실을 줄이는 데 사용됩니다.

10% 규칙은 남아있는 모든 연방 재해 손실에 적용됩니다.

사업 자산과 소득창출 자산에 대한 손실은 이 규칙의 적용을 받지 않습니다. 단, 재해 또는 도난 손실에 사업용으로 사용했거나 임차한 주택이 연루된 경우 공제 손실이 제한될 수 있습니다. 양식 4684 섹션 B에 대한 지침을 참고하십시오. 피동적 활동에 사용된 자산의 상해 또는 도난 손실이 있는 경우, 양식 8582, '피동적 활동 손실 제한' 및 이에 대한 지침을 참고하십시오.

\$100 규칙

앞서 논의한 개인 용도 자산에 대한 재해 또는 도난 손실을 파악한 후 이 손실에서 \$100을 차감해야 합니다. 이 차감은 개인 재해 이득을 줄이기 위해 적용되는 연방에서 선언한 재해에 기 인하지 않은 손실을 포함하여, 총 재해 또는 도난 손실에 각각 적용됩니다. 사건과 관련되어 있는 자산의 갯수는 중요하지 않습니다. \$100차감은 오직 한번만 적용됩니다.

예시. 차량에 \$750자기부담금이 있는 충돌 보험이 있습니다. 충돌로 인해 차량이 손상되었습니다. 보험 회사는 \$750자 기부담금을 제외하고 피해액을 귀하에게 지불합니다. 재해 손 실 금액은 자기부담금 금액만을 기준으로 합니다. 개인 용도의 자산에 대한

재해 손실 중 첫 번째 \$100는 공제 대상이 아니기 때문에 재해 손실은 \$650 (\$750- 100)입니다.



적격 재해 손실에서 반드시 \$500을 차감해야 합니다. 추후에 재난 지역 손실에서 자세한 내용을 참고하십시오.

단일 사건. 일반적으로, 원인과 밀접한 관련이 있는 사건은 단일 재해를 야기합니다. 동일한 폭풍으로 인한 풍수해 및 홍수 피해와 같은 두 가지 이상의 밀접한 원인으로 인한 피해가 발생한 경우는 단일 재해입니다. 또한, 주택과 진입로에 주차된 차량에 피해를 주는 토네이도와 같은 단일 재해가 두 개 이상의 자산에 피해를 줄 수 있습니다.

예시 1. 토네이도가 귀하의 유람선을 파괴했습니다. 폭풍으로 일부 보트 장비도 잃었습니다. 손실액은 배가 \$5,000, 장비가

\$1,200이었습니다.보험 회사에서 보트 손상에 대해 \$4,500을 상환했습니다.귀하는 장비에 대한 보험이 없습니다.귀하의 재해 손실은 단일 이벤트로 인해 발생하며 \$100규칙이 한 번 적용됩니다.먼저 손실을 계산한 다음 10% 규칙을 다음과 같이 적용하십시오 (나중에 논의).

This page is intentionally left blank

	보트	장비
1. 손실	\$5,000	\$1,200
2. 보험금 차감	4,500	-0-
3. 상환 후 손실	<u>\$500</u>	<u>\$1,200</u>
4. 총 손실		\$1,700
5. \$100 차감		<u>100</u>
6. 10% 규칙 적용 전 손실 .		<u><u>\$1,600</u></u>

This page is intentionally left blank

예시 2.1월에 도둑들이 귀하의 집에 침입해서 반지와 모피 코트를 훔쳤습니다.반지에 \$200,코트에 \$700의 손실을 입었습니다.이는 단일 절도입니다. \$100규칙은 총 \$900의 손실 에 적용됩니다.

예시 3.10월에,허리케인 강풍이 귀하의 집에서 지붕을 날 려 버렸습니다.허리케인으로 인한 홍수로 인해 집이 더 손상 되고 가구와 개인 차량이 파괴되었습니다.이는 단일 재해로 간주됩니다. \$100규칙은 홍수와 바람으로 인한 총 손실에 적용됩니다.

한 건 이상의 손실.과세연도에 두 건 이상의 재해 또는 도난 손실을 입은 경우,각 손실에서 \$100을 차감해야 합니다.

예시.지난 1월 폭풍우로 인해 가족 차량이
손상되었습니다.보험 상환 후의 손실은
\$75입니다.지난 2월,다른 폭풍으 로 인해 귀하의
차량이 손상되었습니다.이번에 보험 상환 후 의
손실은 \$90입니다.각각의 개별 재해 손실에
\$100규칙을

적용합니다. \$100이 넘는 손실을 입힌 폭풍이 없기
때문에 이 폭풍에 대해 공제를 받을 수 없습니다.

한 사람 이상.두 명 이상의 개인 (공동 신고서를
제출하는 배 우자 제외)이 동일한 재해 또는
도난으로 인한 손실이 있는 경 우,각 개인에게
\$100규칙이 따로 적용됩니다.

예시.허리케인 바람으로 인해 집이 손상되었고
손님의 개 인 자산도 손상되었습니다.손실에서

\$100을 차감해야 합니다.손님은 손실에서
\$100를 차감해야 합니다.

기혼 납세자.귀하와 배우자가 공동 신고서를
제출하는 경 우,귀하는 \$100규칙을 적용함에 있어
한명의 개인으로 취급 됩니다.자산을 공동으로
소유하든 별도로 소유하든 상관없습 니다.

귀하와 배우자가 재해 또는 도난 손실을 입어
별도의 신고 를 하는 경우,각자는 손실을 \$100을
줄여야 합니다.이는 자 산을 공동으로 소유하고
있는 경우에도 마찬가지입니다.한 명 의 배우자가
자산을 소유하고 있는 경우,해당 배우자만 별도
신고서 제출 시 손실 공제를 청구할 수 있습니다.

재해 또는 도난 손실이 임차인으로서 전체를 소유한
자산에 있는 경우,각각 별도의 신고에 대한 손실의
2분의 1만을 공제 받을 수 있습니다.두 사람 모두

별도 신고서에서 손실에 대한 공제를 계산할 수 없습니다.각각 손실에서 \$100을 차감해야 합니다.

두 명 이상의 소유자.두 명 이상의 개인 (배우자가 공동 신고서를 제출하는 경우 제외)이 공동 소유 자산에 대한 손실이 있는 경우 \$100규칙이 각각 별도로 적용됩니다.예를 들어,두 자매가 공동으로 소유하고 있는 집에서 함께 살고 있으며,집에 재해 손실이 있는 경우,자매 각자에게 \$100규칙이 별도로 적용됩니다.

10% 규칙

귀하의 AGI의 10%만큼 연방 재해 총 손실을 감소시켜야 합니다.각 손실을 \$100줄인 후 이 규칙을 적용하십시오.자세한 내용은,양식 4684의 지침을 참고하십시오.재해 또는 도난으로 인한

손익이 모두 있는 경우 추후에 이 논의의
뒷부분에서 손익을 참고하십시오.

예시.9월에 연방에서 선언한 재난이었던 열대
폭풍으로 인 해 귀하의 집이 손상되었습니다.보험
상환 후의 손실액은 \$2,000입니다.손실이 발생한
연도의 AGI는 \$29,500입니다.다음과 같이
귀하의 재해 손실을 파악하십시오.

This page is intentionally left blank

1. 보험 상환 후 손실	\$2,000
2. \$100 차감	100
3. \$100 규칙 후 손실	\$1,900
4. AGI \$29,500의 10% 차감	\$2,950
5. 재해 손실 공제	-0-

This page is intentionally left blank

손실 (\$1,900)이 AGI (\$2,950)의 10%미만이기 때문에 재 해 손실 공제가 없습니다.



10% 규칙은 적격 재난 손실에는 적용되지 않습니다. 추후에 재난 지역 손실에서 자세한 내용을 참고하십시오.

한 건 이상의 손실. 과세연도에 두 건 이상의 재해 또는 도난 손실을 입은 경우, 각 손실을 모든 상환액 및 \$100만큼 줄여야 합니다. 그 다음, 귀하의 AGI의 10%만큼 연방 재해 총 손실을 감소시켜야 합니다.

예시. 3월, 연방 선포 재난인 홍수로 인해 귀하의 차량이 손 상되었습니다. 귀하는 차량에 보험이 없어 보험금 상환을 받지 못했습니다. 차량에 대한 손실은 \$1,800입니다. 11월, 연방 선포 재난인 또 다른 홍수로 인해 지하실이 손상되었고, 가구, 세

탁기,건조기 및 기타 물품이 완전히
파손되었습니다.보험사로부터 상환받은 후의
지하실 물품에 대한 손실은 \$2,100입니 다.홍수가
발생한 연도에 대한 AGI는
\$25,000입니다.다음과 같이 귀하의 재해 손실
공제를 파악합니다.

	자동차	지하실
1. 손실	\$1,800	\$2,100
2. 사고당 \$100 차감	100	100
3. \$100 규칙 후 손실	<u>\$1,700</u>	<u>\$2,000</u>
4. 총 손실		\$3,700
5. AGI \$25,000 의 10% 차감		<u>2,500</u>
6. 재해 손실 공제		<u>\$1,200</u>

This page is intentionally left blank

기혼 납세자.귀하와 배우자가 공동 신고서를 제출하는 경우,귀하는 10%규칙을 적용함에 있어 한 개인으로 취급됩니다.자산을 공동으로 소유하든 별도로 소유하든 상관없습니다.

별도 신고서를 제출하는 경우, 10%규칙은 손실을 청구하 는 각 신고서에 적용됩니다.

두 명 이상의 소유자.두 명 이상의 개인 (배우자가 공동으로 신고서를 제출하는 경우 제외)이 공동 소유 자산에 대한 손실 이 있는 경우 10%규칙이 각각 별도로 적용됩니다.

손익.개인 용도 자산에 대한 손실뿐만 아니라 재해 또는 도난 이득이 있는 경우,총 이득과 총 손실을 비교해야 합니다.각 손 실을 상환금과 \$100만كم 감소시킨 후 AGI의 10%만كم 연방 재해 손실을 감소시킨 후 이 작업을 수행합니다.



재해 또는 도난 이득에는 연기하기로 선택한 이득이 포함되지 않습니다. 추후에 이득의 연기를 참고하십시오.

이득보다 손실이 많은 경우, 인식한 이득보다 손실이 더 많은 경우 손실에서 이득을 차감하고 AGI의 10%만큼 결과를 감소시킵니다. 나머지는 개인 용도 자산에서 공제할 수 있는 손실입니다.

연방에서 선포한 재해에 기인하지 않은 손실이 있는 경우 양식 4684의 지침에서 라인 14를 참고하십시오. 연방에서 선언한 재난에 기인하지 않은 손실은 오직 이득을 상쇄하기 위해 서만 사용할 수 있습니다.

적격한 재난 손실이 있는 경우, 자세한 내용은 양식 4684의 지침에서 라인 15를 참고하십시오.

예시.상환금과 \$100을 차감한 후의 도난 손실은 \$2,700입니다.재해 이득은 \$700입니다.도난 손실은 연방에서 선언한 재난에서 비롯된 것이 아니기 때문에 손실의 \$700만 사용하여 \$700의 재난 이득을 상쇄할 수 있습니다.

손실보다 더 많은 이득을 얻는 경우.인식한 이익이 손실보다 많은 경우 이익에서 손실을 차감합니다.차액은 자본 이득 으로 취급되며 스케줄 D (양식 1040)에 신고해야 합니다.10%규칙은 귀하의 이득에 적용되지 않습니다.연방에서 선포 한 재해에 기인하지 않은 손실이 있는 경우 양식 4684의 지침 에서 라인 14를 참고하십시오.

예시.상환금과 \$100을 차감한 후의 도난 손실은 \$600입니다.재해 이득은 \$1,600입니다.이득이 손실보다 많기 때문에 순 이득 \$1,000 (\$1,600-

\$600)를 스케줄 D (양식 1040)에 신고해야 합니다.

추가 정보.인식된 이득을 구하는 방법에 대한 자세한 내용은,추후에 이득 파악을 참고하십시오.

공제 파악

일반적으로 도난,손상 또는 파괴된 각 품목에 대해 손실을 별도로 파악해야 합니다.하지만 개인 용도로 소유한 부동산에는 특별한 규칙이 적용됩니다.

부동산.개인 용도로 소유한 부동산에 대한 손실을 파악할 때 모든 개선 사항 (예:건물 및 조경수 및 개선 사항이 포함된 토지)이 함께 고려됩니다.

예시 1.6월에 토네이도가 호숫가 별장을 파괴했습니다.몇 년 전에 \$144,800 (토지 \$14,500포함)의 비용이 들었습니다.(귀하의

토지는 손상되지 않았습니다.)이것은 한 해 동안의 유일한 재해 또는 도난 손실이었습니다.토네이도 발생 직전 자산의 FMV는 \$180,000 (별장은 \$14,500,토지는 \$35,000)였습니다.토네이도 발생 직후의 FMV는 \$35,000 (토지 가치)였습니다.귀하는 보험사로부터 \$130,000을 받았습니다.토네이도가 발생한 연도에 대한 AGI는 \$80,000입니다.재해 손실에 대한 공제액은 \$6,700이며,다음과 같은 방식으로 계산됩니다.

This page is intentionally left blank

1. 전체 자산의 조정된 기초가액 (이 예시에서는 비용)	\$144,800
2. 토네이도 발생 이전 전체 자산의 FMV	\$180,000
3. 토네이도 발생 이후 전체 자산의 FMV	35,000
4. 전체 자산의 FMV 감소 (라인 2－ 라인 3)	\$145,000
5. 손실 (라인 1 또는 라인 4 중 작은 값)	\$144,800
6. 보험료 차감	130,000
7. 상환 후 손실	\$14,800
8. \$100 차감	100
9. \$100 규칙 후 손실	\$14,700
10. AGI \$80,000의 10% 차감	8,000
11. 재해 손실 공제	\$6,700

This page is intentionally left blank

예시 2.귀하는 몇 년 전에 집을 샀습니다.귀하는 \$150,000 (토지 \$10,000,주택 \$140,000)을 지불했습니다.조경용으로 \$2,000을 추가로 지출했습니다.올해 허리케인으로 인해 주택이 파괴되었습니다.허리케인으로 인해 마당의 관목과 나무도 손상되었습니다.이 허리케인은 한 해 동안의 유일한 재해 또는 도난 손실이었습니다.유능한 감정가들은 자산 전체를 허리케인이 오기 전에 \$175,000으로 평가했지만,허리케인이 온 다음에는 \$50,000으로 평가했습니다.허리케인 직후,보험 회사는 손실에 대해 \$95,000을 지급했습니다.이번 연도의 AGI는 \$70,000입니다.다음과 같이 귀하의 재해 손실 공제를 파악합니다.

This page is intentionally left blank

1. 전체 자산의 조정된 기초가액 (이 예시에서는 대지, 건물, 조경 비용)	\$152,000
2. 허리케인 발생 이전 전체 자산의 FMV	\$175,000
3. 허리케인 발생 이후 전체 자산의 FMV	50,000
4. 전체 자산의 FMV 감소 (라인 2－ 라인 3)	\$125,000
5. 손실 (라인 1 또는 라인 4 중 작은 값)	\$125,000
6. 보험료 차감	95,000
7. 상환 후 손실	\$30,000
8. \$100 차감	100
9. \$100 규칙 후 손실	\$29,900
10. AGI \$70,000 의 10% 차감	7,000
11. 재해 손실 공제.	\$22,900

This page is intentionally left blank

개인 자산.개인 자산은 부동산이 아닌 모든 자산입니다.개인 자산이 도난당하거나 인명 피해가 발생하거나 파괴된 경우 각 자산에 대한 손실을 별도로 파악해야 합니다.그런 다음 이 별도 손실을 합산하여 총 손실을 계산하십시오.총 손실에서 \$100및 AGI의 10%를 감소 시켜 손실 공제를 계산하십시오.

예시 1.8월,연방 선포 재난으로 결정된 폭풍이 귀하가 \$18,500으로 구입한 보트를 파괴했습니다.이것은 한 해 동안의 유일한 재해 또는 도난 손실이었습니다.폭풍 직전의 FMV는 \$17,000이었습니다.귀하는 보험이 없었지만 배의 모터를 수리하여 \$200에 판매할 수 있었습니다.재해가 발생한 연도의 AGI는 \$70,000입니다.

모터는 별도로 판매되었지만,보트의 일부이며
별도의 자산이 아닙니다.다음과 같이 귀하의 재해
손실 공제를 파악합니다.

1. 조정된 기초가액 (이 예시에서는 비용)	\$18,500
2. 폭풍 이전 FMV	\$17,000
3. 폭풍 이후 FMV	200
4. FMV의 감소 (라인 2－ 라인 3)	\$16,800
5. 손실 (라인 1 또는 라인 4 중 작은 값)	\$16,800
6. 보험금 차감	-0-
7. 상환 후 손실	\$16,800
8. \$100 차감	100
9. \$100 규칙 후 손실	\$16,700
10. AGI \$70,000 의 10% 차감	7,000
11. 재해 손실 공제.	\$9,700

This page is intentionally left blank

예시 2.귀하는 6월에 자동차 사고에 연루되어 개인 자동차와 골동품 회중시계가 완전히 파괴되었습니다.귀하는 \$30,000에 자동차를 구입했습니다.사고 직전 차의 FMV는 \$17,500였습니다.사고 직후의 FMV는 \$180 (잔존 가치)였습니다.보험 회사에서 \$16,000을 상환했습니다.

시계는 보험에 들지 않았습니다.귀하는 시계를 \$250에 구입했습니다.사고 직전의 FMV는 \$500이었습니다.같은 해에,귀하에게는 \$2,000의 대해 이득이 생겼고,별도로 연방에서 선포한 재난으로 인한 \$5,000의 손실을 입었습니다.이 연도에 대한 AGI는 \$97,000입니다.재해 손실 공제는 0이며,다음과 같이 측정됩니다.

This page is intentionally left blank

	자동차	시계
1. 조정된 기초가액 (원가)	\$30,000	\$250
2. 사고 전 FMV	\$17,500	\$500
3. 사고 후 FMV	180	-0-
4. FMV의 감소 (라인 2－ 라인 3)	\$17,320	\$500
5. 손실 (라인 1 또는 라인 4 중 작은 값) . .	\$17,320	\$250
6. 보험금 차감	16,000	-0-
7. 상환 후 손실	\$1,320	\$250
8. 총 손실		\$1,570
9. \$100 차감		100
10. \$100 규칙 후 연방에서 선포한 재난에서 비롯되지 않은 손실		\$1,470
11. 재해 이득		\$2,000
12. 재해 손실이 연방 선포 재해에서 비롯되지 않았음		\$1,470
13. 연방에서 선포한 재해에서 비롯되지 않은 손실을 상쇄한 후 남은 이득 (라인 11－ 라인 12; 0 이하인 경우 -0- 입력)		\$530
14. 연방에서 선포한 재난에서 비롯된 재해 손실		\$5,000
15. \$100 차감		100
16. \$100 규칙 후 손실		\$4,900
17. 남은 이득 차감 (라인 13)		530
18. 이득 차감 후 손실		\$4,370
19. AGI \$97,000의 10% 차감		9,700
20. 연방에서 선포한 재난에서 비롯된 재해 손실 공제		-0-

This page is intentionally left blank

부동산과 개인 자산 둘다.재해에 부동산과 개인 자산이 둘다 연루된 경우,반드시 각 유형의 자산에 대해 손실을 별도로 파악합니다.그러나 총 손실액에 대해 \$100을 한번만 감액합니다.그런 다음 10%규칙을 적용하여 재해 손실 공제를 파악합니다.

예시.지난 7월,연방 선포 재난이었던 허리케인이 토지를 포함해 \$164,000을 주고 산 귀하의 집을 손상시켰습니다.폭풍 직전의 부동산 (건물과 토지)의 FMV는 \$170,000이었고 폭풍 직후의 FMV는 \$10,000이었습니다.가재도구도 손상되었습니다.손상된 각 가재도구에 대한 손실을 별도로 파악하여 총 \$600의 손실을 파악하였습니다.

집 손상에 대해 보험사로부터 \$50,000을
받았지만,가재도구에는 보험이 적용되지
않았습니다.허리케인이 발생한 연도에 대한 AGI는
\$65,000입니다.다음과 같은 방식으로
허리케인에서 귀하의 재해 손실 공제를 파악합니다.

1. 부동산의 조정된 기초가액 (이 예시에서는 비용)	<u>\$164,000</u>
2. 허리케인 이전 부동산의 FMV	\$170,000
3. 허리케인 이후 부동산의 FMV	<u>100,000</u>
4. 부동산의 FMV 감소 (라인 2－ 라인 3)	<u>\$70,000</u>
5. 부동산에 대한 손실 (라인 1 또는 라인 4 중 작은 값)	\$70,000
6. 보험금 차감	<u>50,000</u>
7. 상환 후 부동산 손실	<u>20,000</u>
8. 가구 손실	\$600
9. 보험금 차감	<u>-0-</u>
10. 상환 후 가구 손실	<u>\$600</u>
11. 총 손실 (라인 7과 라인 10의 합)	\$20,600
12. \$100 차감	<u>100</u>
13. \$100 규칙 후 손실	\$20,500
14. AGI \$65,000의 10% 차감	<u>6,500</u>
15. 재해 손실 공제	<u>\$14,000</u>

This page is intentionally left blank

일부는 사업 용도,일부는 개인 용도로 사용되는 자산.자산을 일부는 개인적 목적,일부는 사업 또는 소득창출 목적으로 사용하는 경우,재해 또는 도난 손실 공제는 개인 사용 부분과 사업 또는 소득창출 부분을 별도로 계산해야 합니다.이 두 가지 사용으로 인한 손실은 두 가지 다른 방식으로 파악되기 때문에 각 손실을 별도로 파악해야 합니다.각 손실을 파악할 때,총비용 또는 기초가액,재해 또는 도난 손실 전후의 FMV,보험 또는 기타 상환액을 사업과 개인적 사용 자산에 할당하십시오.\$100규칙과 10%규칙은 자산의 개인 용도 부분에 대한 재해 또는 도난 손실에만 적용됩니다.

예시.귀하는 임차한 토지에서 건축한 건물을 소유하고 있습니다.귀하는 건물의 절반을 사업에 사용하고 나머지 절반에 거주하고 있습니다.건축

비용은 \$400,000이었습니다.더 이상 개선하거나 추가한 사항이 없었습니다.

3월,연방 정부가 재난으로 선포한 홍수로 건물 전체가 손상되었습니다.이 건물의 FMV는 홍수 직전 \$380,000,그 후 \$320,000였습니다.보험 회사에서 홍수 피해에 대해 \$40,000을 보상했습니다.홍수 이전의 건물의 감가상각은 총 \$24,000였습니다.홍수가 발생한 연도의 AGI는 \$125,000입니다.

공제 가능한 사업상 재해 손실이 \$10,000입니다. 10%규칙으로 공제 가능한 개인 재해 손실이 없습니다.다음과 같이 귀하의 손실 파악합니다.

	사업 부분	개인 부분
1. 비용 (총 \$400,000)	\$200,000	\$200,000
2. 감가상각 차감	24,000	-0-
3. 조정된 기초가액	<u>\$176,000</u>	<u>\$200,000</u>
4. 홍수 전 FMV (총 \$380,000) . . .	\$190,000	\$190,000
5. 홍수 후 FMV (총 \$320,000) . . .	<u>160,000</u>	<u>160,000</u>
6. FMV의 감소 (라인 4－ 라인 5)	<u>\$30,000</u>	<u>\$30,000</u>
7. 손실 (라인 3 또는 라인 6중 작은 값)	\$30,000	\$30,000
8. 보험금 차감	<u>20,000</u>	<u>20,000</u>
9. 상환 후 손실	\$10,000	\$10,000
10. 개인 용도 자산에 \$100 차감 . . .	<u>-0-</u>	<u>100</u>
11. \$100 규칙 후 손실	\$10,000	\$9,900
12. 개인 용도 자산에서 AGI \$125,000의 10% 차감	<u>-0-</u>	<u>12,500</u>
13. 공제 대상 사업 손실	<u>\$10,000</u>	
14. 공제 대상 개인 손실		<u><u>-0-</u></u>

This page is intentionally left blank

이득 파악

귀하가 받은 보험금 또는 다른 상환금의 총액이 파괴,손상 또는 도난당한 자산에 대한 조정된 기초가액보다 많으면,귀하는 재해나 도난에 대한 이득이 있습니다.이득은 다음과 같이 측정됩니다.

- 받는 금액 (다음에 논의됨),빼기
- 재해나 도난 사고가 발생한 시점의 자산에 대한 조정된 기초가액.이전의 조정된 기초가액에서 자세한 내용을 참고하십시오.

자산의 FMV감소가 자산의 조정된 기초가액보다 작더라도 조정된 기초가액을 사용하여 이득을 파악하십시오.

받은 금액.귀하가 받는 금액에는 모든 금액 더하기
받은 자산의 가치에서 상환을 받는 데 발생하는
비용을 뺀 금액이 포함

됩니다.여기에는 손상,파손 또는 도난된 자산에
대한 저당권 또는 기타 채무를 갚는 데 사용되는
모든 상환액도 포함됩니 다.

예시.허리케인으로 인해 개인 거주지가 파괴되었고
보험 회사에서 \$145,000을 보상했습니다.귀하는
현금으로 \$140,000을 받았습니다.나머지
\$5,000은 해당 부동산의 저 당권 소유자에게 직접
지불되었습니다.귀하가 받은 금액에는 담보대출에
지불한 \$5,000상환금이 포함됩니다.

주 거주지가 파괴됨.주 거주지가 파괴되었기 때문에
이득이 있는 경우,일반적으로 집을 팔거나 교환했을
때처럼,소득에 서 이득을 제외할 수 있습니다.최대

\$250,000의 이득을 제외 할 수 있습니다 (부부 공동 신고의 경우 최대 \$500,000).이득 을 제외하려면,일반적으로 파괴된 날짜까지의 5년 중 적어도 2년 동안 주 거주지로서 자산을 소유 및 거주했어야 합니다.이 예외에 대한 자세한 내용은 간행물 523을 참고하십시오.초과 이득이 제외할 수 있는 금액보다 많지만 교체 자산을 구입하는 경우 초과 이득 신고를 연기할 수 있습니다.추후에 이득의 연 기를 참고하십시오.

이득 신고.일반적으로 상환금을 수령한 연도에 이득을 소득으 로 신고해야 합니다.그러나 특정 요건을 충족하고 다음의 이 득의 연기 에 설명된 규칙에 따라 이득 신고를 연기하기로 선택한 경우 이득을 신고할 필요가 없습니다.

이득을 신고하는 방법에 대한 자세한 내용은,추후에
손익 신고 방법을 참고하십시오.



신고를 연기하기로 선택한 개인 용도 자산에
대한 재 해 또는 도난 이득이 있고 (다음의
의 설명처럼)개인 용도 자산에 대한 또 다른 재해
또는 도난 손실이 있는 경우,재해 또는 도난 손실
공제를 계산할 때 연기한 이득을 고 려하지
마십시오.이전의 공제 한도 에서 10% 규칙을
참고하 십시오.

이득의 연기

파손 또는 도난된 자산의 서비스 또는 용도와
유사하거나 관련 있는 자산의 형태로 상환을 받는
경우 이득을 신고하지 마십시 오.일반적으로 새
자산의 기초가액은 대체되는 자산의 조정
기초가액과 동일합니다.

금전 또는 다른 종류의 자산을 상환으로 받은 경우,일반적 으로 도난 또는 파괴된 자산에 대한 이득을 신고해야 합니다.그러나 서비스 또는 용도와 유사하거나 관련이 있는 자산을 구입하거나,나중에 논의될 특정 교체 기간 내에 도난 또는 파손 된 자산을 사용하는 경우 이득 신고를 연기할 수 있습니다.또 한 해당 자산의 서비스 또는 용도와 유사하거나 관련이 있는 자산을 소유한 법인의 지배 지분 (최소 80%)을 구입하는 경우 이득 신고를 연기하도록 선택할 수 있습니다.추후에 법인의 지배 지분을 참고하십시오.

손상된 자산에 대한 이득이 있는 경우,상환금을 사용하여 자산을 복원했다면 이득 신고를 연기할 수 있습니다.

모든 이득에 대한 신고를 연기하려면,귀하의 교체 자산 금액이 최소 귀하가 받은 상환 금액 이상이어야 합니다.교체 자산 비용이 상환액보다 적은 경우,미사용 상환액까지 소득에 포함해야 합니다.

예시.1970년, \$18,000의 비용으로 개인 용도 바닷가 별장을 구입했습니다.더 이상 개선하거나 추가한 사항이 없습니다. 1월에 폭풍으로 인해 집이 파손되었을 때,이 집은 \$250,000의 가치가 있었습니다.귀하는 3월에 보험사로부터 \$146,000를 받았습니다.귀하는 \$128,000 (\$146,000- \$18,000)의 이득을 얻었습니다.

귀하는 집을 재건축하는 데 \$144,000을 썼습니다.이는 수 령한 보험금보다 적기 때문에

소득에 \$2,000 (\$146,000-\$144,000)을 포함해야 합니다.

이해관계자로부터 교체 자산 매입.이해관계자 (추후 논의)로 부터 교체 자산을 매입하면 재해 또는 도난으로 인한 이득 신 고를 연기할 수 없습니다.이 규칙은 다음 납세자에게 적용됩니다.

1. C 법인.
2. 자본 또는 이득 지분의 50%이상을 C법인이 소유한 파트너쉽.
3. 과세연도의 모든 파손 또는 도난 자산에 대한 총 실현 이득이 \$100,000이상인 경우에 해당하는 모든 다른 경우 (개인,파트너쉽 ((2)의 경우 제외)및 S법인 포함).

위 (3)에서 설명한 재해 및 도난의 경우,총 이득이 \$100,000이상인지 여부를 판단할 때 이득은 어떠한 손실로도 상쇄될 수 없습니다.자산이 파트너십의 소유인 경우, \$100,000한도가 파트너십과 각 파트너에게 적용됩니다.해당 자산이 S법인의 소유인 경우, S법인과 각 주주에게 \$100,000한도가 적용됩니다.

예외.파손되거나 도난당한 자산을 대체할 수 있는 기간 내 에 이해관계자가 이해관계가 없는 사람으로부터 자산을 취득 한 경우에는 이 규칙이 적용되지 않습니다.

이해관계자.이 규칙에 따라 이해관계자를 예로 들면,부모 와 자녀,형제 자매,사외주의 50%이상을 소유한 법인 및 개 인,그리고 동일한 C법인이 자본 또는 이득의 50%이상을 소유한 두 파트너십이

포함됩니다.이해관계자에 대한 자세한 내용은 공제 불가 손실을 간행물 544의 2장,이해관계자 간 판매 및 교환에서 참고하십시오.

납세자의 사망.납세자가 이득을 얻은 후 교체 자산을 매입하기 전에 사망하는 경우,피상속인이 이득을 실현한 연도에 대한 이득을 신고해야 합니다.유산 집행자 또는 재해나 도난으로 자금을 승계한 사람은 교체 자산을 매입하여 이득을 신고하는 것을 연기할 수 없습니다.

교체 자산

파손되거나 도난당한 자산을 교체할 목적으로 교체 자산을 매입해야 합니다.증여 또는 상속으로 취득한 자산에는 해당되지 않습니다.

교체 자산을 취득하기 위해 이전 자산에 대한 상환금과 동일한 자금을 사용할 필요가

없습니다.보험 회사로부터 받은 돈을 다른 목적으로 사용하고,교체 자산을 구입하기 위해 돈을 빌리는 경우에도 다른 요건을 충족하는 경우 이득 신고를 연기할 수 있습니다.

선급금.파손되거나 도난당한 자산을 대체하기 위해 도급업자 에게 미리 돈을 지불하는 경우,교체 기간이 끝나기 전에 완료 되지 않는 한 교체 자산을 구입한 것으로 간주되지 않습니다.추후에 교체 기간을 참고하십시오.

서비스 또는 용도와의 유사성 또는 관련성.교체 자산은 대체 되는 자산의 서비스 또는 용도와 유사하거나 관련이 있어야 합니다.

목재 손실.재해 (강풍,지진 또는 화산 폭발)로 인해 쓰러진 목재 판매 수익금으로 구입한 입목 (토지 제외)은 교체 자산으로 인정됩니다.지정된 교체

기간 내에 입목을 구입한 경우 이득 신고를 연기할 수 있습니다.

소유자-사용자.소유자-사용자인 경우,“유사하거나 관련 있는 서비스 또는 용도”란 교체 자산은 교체되는 자산과 동일한 방식의 기능을 해야 함을 의미합니다.

예시.귀하의 집은 화재로 파괴되었고 보험금 식료품점에 투자했습니다.교체 자산이 파손된 자산의 서비스 또는 용도와 유사하거나 관련이 있지 않습니다.서비스 또는 용도와 유사하거나 관련이 있으려면,교체 자산도 귀하가 집으로 사용해야 합니다.

재난 지역에 위치한 주 거주지.연방에서 선포한 재난 지역에 위치한 경우 주 거주지 (또는 주택 내부 물품)의 손상 또는 파손과 관련된 교체

자산에는 특별 규칙이 적용됩니다.자세한 내용은,나중에 재난 지역에 위치한 주 거주지에서 실현된 이득을 참고하십시오.

소유자-투자자.소유자-투자자인 경우,“유사하거나 관련 있는 서비스 또는 용도”란,모든 교체 자산이 대체되는 유사한 서비스 또는 용도 관계를 가져야 함을 의미합니다.다음 모든 사항을 확인하고 결정합니다.

- 자산이 귀하에게 유사한 서비스인지 여부.
- 자산과 관련된 사업상의 위험성.
- 관리,서비스 및 임차인과의 관계에서 자산이 요구하는 사항.

예시. 귀하는 제조 회사에 임대한 토지와 건물을 소유하고 있었습니다.건물이 토네이도로

파손되었습니다.교체 기간 동안,귀하는 새 건물을
시공하였습니다.새 건물을 도매 식료품 창고용으로
임대했습니다.교체 자산도 임대 자산이기
때문에,다음 모든 항목에서 유사성이 있는 경우 두
자산은 유사하거나 관련이 있는 서비스 또는 용도로
간주됩니다.

- 관리 활동.
- 임차인에게 제공하는 서비스의 양과 종류.
- 자산과 관련된 사업상의 위험성.

연방 선포 재난 지역에 위치한 사업 또는 소득창출
자산.파손된 사업 또는 소득창출 자산이 연방 선포
재난 지역에 있는 경우,어떤 사업에서 사용하기
위해 취득한 유형의 교체 자산은 파손된 자산의
서비스 또는 용도와 유사하거나 관련이 있는 것으로
간주합니다.교체 자산은 연방 선포 재난 지역에

위치할 필요가 없습니다.자세한 내용은,나중에 재난 지역 손실을 참고하십시오.

법인의 지배 지분.손상,파손 또는 도난당한 자산의 서비스 또는 용도와 관련되거나 유사한 자산을 소유한 법인의 지배 지분을 취득하여 자산을 교체할 수 있습니다.지배 지분을 제공하는 주식 가격이 귀하의 자산에 대해 받은 금액 (상환)이상인 경우 전체 이득에 대한 신고를 연기할 수 있습니다.모든 종류의 의결권 주식 합산 80%이상과 다른 모든 종류의 주식 총수의 80%이상을 보유한 주식을 소유하고 있는 경우 지배 지분을 보유하게 됩니다.

법인의 자산의 기초가액 조정.연기된 이득이 있는 경우,귀하가 지배권을 획득한 시점에 법인이 보유하고 있던 자산의 기초가액을 그 연기된 이득의 금액만큼 감소시켜야 합니다.법인 주식의 조정된

기초가액 이하로 법인 자산의 기초가액을 줄일 필요가 없습니다. (연기된 이득 금액에 따라 감액한 후 결정).

이 절감액을 아래와 같은 순서로 다음 자산 등급에 할당하십시오.

1. 파손 또는 도난된 자산과 유사하거나 관련이 있는 서비스 또는 용도와 관련된 자산.
2. (1)에서 차감되지 않은 감가상각 자산.
3. 다른 모든 자산.

두 개 이상의 자산이 같은 등급에 속하는 경우, 해당 등급 모든 자산의 조정된 기초가액에 비례하여 각 자산에 감소분을 할당하십시오. 단일 자산의 감소된 기초가액은 0보다 작을 수 없습니다.

주 거주지 교체.주 거주지 파손으로 인해 받은
상환금이 소득에서 제외할 수 있는 금액보다 많은
경우 (이전의 주 거주지 파손을 이득 파악에서
참고),유사하거나 관련이 있는 서비스 또는 용도의
교체 자산을 구입하여 초과 이득 신고를 연기할 수
있습니다.초과 이득 총액의 신고를 연기하려면,교체
자산의 금액이 적어도 파손으로 인해 받은 금액에서
제외된 이득을 뺀 금액이어야 합니다.

또한,이 규칙에 따라 이득의 일부를 신고하는 것을
연기하는 경우,파손된 자산을 소유하고 주
거주지으로 사용한 기간 동안 교체 자산을 소유하고
주 거주지으로 사용한 것으로 간주합니다.

교체 자산의 기초가액.교체 자산의 기초가액
(비용)을 연기된 이득 금액만큼 줄여야

합니다.이러한 방식으로,귀하가 교체 자산을
처분하기 전까지 이득에 대한 과세가 연기됩니다.

예시.귀하가 한 번도 거주한 적이 없었던 임대
주택이 화재로 파괴되었습니다.보험 회사는 조정된
기초가액이 \$62,000였던 자산에 대해
\$67,000을 보상했습니다.귀하는 이 재해로부터
\$5,000의 이득을 얻었습니다.교체 기간 내에
\$110,000에 다른 임대 주택을 건설한 경우 이득
신고를 연기할 수 있습니다.새로운 임대 주택에
모든 상환금 (이득 전체 포함)을 재투자하게
됩니다.새 임대 주택의 기초가액은
\$105,000입니다. (비용 \$110,000- 연기된 이득
\$5,000).

교체 기간

이득의 신고를 연기하려면 지정된 기간 내에 교체
자산을 구매해야 합니다.이 기간이 교체
기간입니다.

교체 기간은 자산이 손상,파손 또는 도난된
날로부터 시작됩니다.

교체 기간은 일반적으로 귀하의 이득의 일부가
실현된 첫 번째 과세연도가 종료된 후 2년 후에
종료됩니다.

예시.귀하는 역년 납세자입니다.휴가를 보내는
동안,\$2,200의 값진 골동품 가구가 집에서
도난당했습니다. 2024년 7월 7일에 집으로
돌아왔을 때 도난을 발견했습니다.보험 회사가 도난
사건을 조사했지만, 2025년 1월 22일 \$3,000을
지급하기 전까지 귀하의 사건을 해결하지

않았습니다. 2025년에 도난 피해 보상을 통해 처음 이득을 얻었으므로, 2027년 12월 31일까지 자산을 교체해야 합니다.

재난 지역의 주거지.주거지 (또는 주택 내부 물품)이 연방 선포 재난 지역에 있는 경우,교체 기간은 일반적으로 귀하의 이득의 일부가 실현된 첫 번째 과세연도가 종료된 후 4년 후에 종료됩니다.추후에 재난 지역 손실을 참고하십시오.

예시.귀하는 역년 납세자입니다. 2024년 9월에 허리케인 으로 인해 주택이 파괴되었습니다.

2024년 12월에 보험회사 가 귀하 주택의 조정 기초가액보다 \$3,000을 더 지급했습니다.주택이 위치한 지역은 연방 선포 재난 지역이 아닙니다.2024년에 재해 피해 보상을 통해 처음 이득을 얻었으므로,2026년 12월 31일까지

자산을 교체할 수 있습니다.주택이 연 방 선포 재난 지역에 있었다면, 2028년 12월 31일까지 자산을 교체해야 합니다.



다른 사건에 대해서는 교체 시기가 다를 수 있습니다.자산 수용 이후에 교체 시기에 대한 자세한 내용은 간 행물 544의 1장에서 비자발적 전환을 참고하십시오.기후 관련 매각 혹은 가축의 교환 이후에 교체 시기에 대한 자세한 내용은 간행물 225의 11장을 참고하십시오.

연장.교체 기간 연장을 요청할 수 있습니다.교체 기간 종료 이전에 연장을 요청해야 합니다.일반적으로,연장 요청은 교 체 기간 또는 연장된 교체 기간이 끝날 때까지 이루어지거나 승인되지 않습니다.

연장에 관하여.연장은 보통 1년 이하의 기간으로 제한됩니다.높은 시장 가치 또는 교체 자산의 희소성은 연장을 허가 할 충분한 근거가 되지 않습니다.교체 자산이 건설 중이고 교체 기간 내에 공사를 완료할 수 없다는 사실을 명확히 입증하는 경우,해당 기간의 연장을 허가받을 수도 있습니다.요청하기.교체 시기 요청서를 877-477-9193로 팩스로 보내거나, Internal Revenue Service, 985 Michigan Ave.,Stop 16, Detroit, MI 48226로 우편으로 보내서 교체 시기를 요청할 수 있습니다.이를 제출할때는 커버 표지와 함께 다음과 같은 정보가 포함되어야 합니다.

- 날짜.
- 귀하의 성명,직함,전화번호,및 주소
- Attention: SB/SE Field Examination Area Director[Your State].

(받는이:소규모 사업체/자영업 현장 감사
지역 책임자 [귀하의 주])

- Subject: 1033 Extension Request for ReplacementPeriod of Involuntarily Converted Property. (제목:비자발적으로 변경된 자산의 교체 시기 1033연장 요청)
- 팩스된 페이지 수 (팩스 커버 표지 포함).

요청에 포함해야 할 내용.귀하의 요청서에는 연장이 필요 한 이유를 설명하는 모든 세부 정보가 포함되어야 합니다.다음과 같은 정보를 제공하십시오:

1. 납세자의 성명,주소,납세자 식별 번호,
2. 전환된 자산에 대한 자세한 설명,
3. 자산이 전환된 날짜,

4. 전환된 자산의 조정된 기초가액,
5. 수령한 돈의 금액과 받은 날짜,
6. 이득이 발생한 비자발적 전환 및 관련 이득의 연기가 포함 된 신고서의 사본,그리고
7. 자산을 대체하기 위해 취한 조치에 대한 설명.

교체 기간 이후에 제출.다만,정당한 지연 사유가 있는 경우에는 교체 기간이 종료한 후 합당한 기간 내에 신청서를 제출할 수 있습니다.교체 기간 내에 교체하지 않은 데 합리적인 이유가 있음을 입증할 수 있는 경우 연장 요청이 승인될 수 있습니다.

재난 지역에 위치한 주 거주지에서 실현된 이득

미국 대통령이 재난의 결과로 연방의 지원을 보증하기 위해 선 포한 지역에 주 거주지가 위치해 있고,재난으로 인해 주택이 나 내부 물품이 손상되거나 파손된 경우 다음 규칙이 적용됩니다.이 규칙은 주거지인 임대 주택에서 손상 또는 파손된 자산 에 대해 보험금을 받는 세입자에게도 적용됩니다.

1. 주택 내부 물품 중 일부였던 기록되지 않은 개인 자산에 대해 받은 보험금에 대해서는 어떠한 이득도 인정되지 않 습니다.
2. 주택 또는 그 내부 물품에 대해 수령하는 보험금은 단일 자산 항목에 대해 수령한 것으로 취급되며,주택 또는 그 내부 물품의 서비스 또는 용도와 유사하거나 관련된 모든

교체 자산은 해당 단일 자산 항목과 유사하거나 관련이 있는 서비스 또는 용도로 취급됩니다. 따라서 해당 단일 자산 항목에 대해 수령한 보험금이 교체 자산 비용을 초과하는 범위 내에서만 이득을 인식하도록 선택할 수 있습니다.

3. 귀하가 주 거주지 또는 그 내부 물품에 대한 보험금 또는 기타 상환금 수령으로 인한 이득을 연기하기로 선택한 경우, 교체 자산을 구입해야 하는 기간은 이득의 일부가 실현된 첫 과세연도가 종료된 후 4년까지 연장됩니다.

이득을 연기하는 방법에 대한 자세한 내용은, 추후에 이득을 연기하는 방법을 참고하십시오.

예시.2024년에 연방 선포 재난 지역에서 발생한 토네이도 로 인해 주 거주지와 내부 물품이 완전히 파괴되었습니다.2024년에 주택에 대해 \$200,000,주택 내부에 있었던 예정되 지 않은 개인 자산에 대해 \$25,000,보석에 대해 \$5,000,우표 수집품에 대해 \$10,000의 보험금을 받았습니다.

예정되지 않은 개인 자산에 대해 받은 \$25,000에는 아무런 이득도 실현되지 않습니다.

보석과 우표 수집품은 귀하의 집에 보관되어 있었으며 보험 약관에 따라 예정된 자산이었습니다.귀하의 주택과 내부 물품 의 비자발적 전환에 의한 이득을 인식하는 목적으로 귀하의 주 택과 대체 내부 물품은 단일 항목 자산으로 고려됩니다,

나머지 \$215,000의 보험금을 대체 주택과 대체 내부 물품 에 재투자하는 경우,귀하의 주택,보석,또는 우표 수집품에 대 한 이득을 연기하도록 선택할 수 있습니다.

나머지 \$215,000의 보험금 보다 적은 금액을 대체 주택과 대체 내부 물품에 재투자하는 경우,해당 \$215,000의 보험금 이 대체 주택과 대체 내부 물품에 투자한 금액을 초과하는 범 위 내에서 이득을 인식해야 할 수도 있습니다.

간행물 523에서 주거지의 파괴에 대한 보험금 수령을 비롯 한 매각에서 제외할 수 있는 이득에 대한 더 자세한 내용을 보 십시오.

이득을 연기하려면, 2029년 이전에 교체 자산을 구입해야 합니다.교체 자산의 기초가액은 비용에서 지연된 이득을 절감 한 금액과 같습니다.

이득을 연기하는 방법

귀하는 이득이 있는 연도의 세금 신고서에서 귀하의 선택을 신 고함으로써 재해 또는 도난으로 인한 이득 신고를 연기할 수 있습니다.귀하는 이득을 초래하는 보험금 또는 기타 상환금을 수령한 연도에 이득이 있습니다.

파트너쉽 또는 법인이 도난당하거나 파손된 자산을 소유한 경우,오직 파트너쉽 또는 법인만이 이득 신고 연기를 선택할 수 있습니다.

요구되는 진술서.이득이 있는 연도의 신고서에 진술서를 첨부해야 합니다.이 서류에는 다음 항목들이 포함되어야 합니다.

- 재해 또는 도난 날짜와 세부 정보.

- 재해 또는 도난으로 받은 보험금 또는 기타 상환금.
- 이득을 산정한 방법.

신고서 제출 전 취득한 교체 자산.이득이 발생한 연도의 신고서를 제출하기 전에 교체 자산을 취득하는 경우,서류에 다음 모든 항목에 대한 자세한 정보 또한 포함되어야 합니다.

- 교체 자산.
- 연기된 이득.
- 연기된 이득을 반영한 기초가액.
- 소득으로 신고하는 모든 이득.

신고서 제출 후 취득한 교체 자산.이득이 발생한 연도의 신고서를 제출 후 교체 자산을 취득할 의사가 있는 경우,필수 교체 기간 내에 자산의

교체를 선택한다는 내용도 서류에 명시되어야 합니다.

그런 다음 교체 자산을 취득한 연도의 신고서에 또다른 서류를 첨부해야 합니다.이 서류에는 교체 자산에 대한 자세한 정보가 포함되어야 합니다.

교체 자산의 일부를 한 연도에 취득하고 나머지를 다른 연도에 취득하는 경우,연도마다 서류를 작성해야 합니다.서류에는 해당 연도에 취득한 교체 자산에 대한 자세한 정보가 포함되어야 합니다.

교체 자산 대체.세금 신고서에 첨부된 서류에서 교체 자산으로 지정한 적격 교체 자산을 취득한 후에는,나중에 다른 적격 교체 자산으로 대체할 수 없습니다.교체 기간 내에 다른 자산을 취득하는 경우에도 마찬가지입니다.그러나 기존 교체 자산이 적격 교체 자산이 아닌 것을 알게 된 경우 (교체

기간 내), 새로운 적격 교체 자산으로 교체할 수 있습니다.

수정된 신고서. 다음 중 해당하는 경우가 있다면 이득이 있는 과세연도에 대한 수정된 신고서 (개인은 양식 1040-X 사용)를 제출해야 합니다.

- 필수 교체 기간 및 연장 기간 내에 교체 자산을 취득하지 않은 경우. 이 수정된 신고서에서 이득을 신고하고 추가 세금을 납부해야 합니다.
- 필수 교체 기간 및 연장 기간 내에 교체 자산을 취득했지만, 재해 및 절도에 대해 받는 금액보다 적은 금액으로 취득한 경우. 이 수정된 신고서에는 연기할 수 없는 이득 부분을 신고하고 추가 세금을 납부해야 합니다.

3년 한도.이득에 대한 세금 부과 기간은 다음 중 하나를 해당 지역의 IRS국장에게 통보한 날로부터 3년 후에 종료됩니다.

- 자산을 교체했음.
- 자산을 교체할 의향이 없음.
- 교체 기간 내에 자산을 교체하지 않음.

의사 변경.교체 기간 종료 전 언제든지 이득의 신고 또는 연기 의사를 변경할 수 있습니다.

예시.2023년 연방 선포 재난으로 인해 자산이 파손되었습니다.보험 회사에서 \$10,000을 상환했고,그중 \$5,000은 이득이었습니다. 2023년 (이득 실현 연도)신고서에서 \$5,000의 이득을 신고했고 세금을 납부했습니다. 2024년,교체 자산을 구입하였습니다.교체 자산의 비용은

\$9,000입니다.상환액 \$1,000을 제외한 모든 금액을 재투자했기 때문에,이제 \$4,000 (\$5,000-\$1,000)의 이득 신고를 연기할 수 있습니다.

이득 신고를 연기하려면,양식 1040-X을 사용하여 2023년도 수정된 신고서를 제출하십시오.이전에 재해로부터 얻은 전체 이득을 신고했지만,이제 교체 자산에 지출하지 않은 상환액 일부와 동일한 이득의 일부 (\$1,000)만을 신고하려 한다는 설명을 첨부해야 합니다.

손익 신고 시기

이득.귀하가 받은 보험금 또는 상환금 액수가 파괴되거나 도난당한 자산에 대한 조정된 기초가액보다 많으면,재해나 도난에 대한 이득이 있습니다.앞에서 설명한 이득 신고를 연기하기로

선택하지 않는 한 상환을 받는 연도의 소득에 이
이득을 포함해야 합니다.

손실.일반적으로,오직 재해가 발생한 과세연도에만
상환받을 수 없는 재해 손실을 공제할 수
있습니다.이는 파손된 자산을 이 후 연도까지
수리하거나 교체하지 않는 경우에도
마찬가지입니다. (그러나 예외에 대하여 추후에
재난 지역 손실을 참고하십시오.)

자산이 도난당한 것을 발견한 연도에만 상환받을 수
없는 도난 손실을 공제할 수 있습니다.

재해가 발생한 해에 상환 청구에 대한 합리적인
회복 전망이 있는 경우,그러한 상환을 받을 수
있는지를 합리적으로 확실하게 알기 전까지는
손실을 입은 것이 아닙니다.재해 또는 도난 손실의
일부의 상환 여부가 확실하지 않은 경우,상환되지

않을 것이라고 합리적으로 확신하는 과세연도가
될때까지 해당 부분을 공제하지 마십시오.손실을
입은 시기는 이후의 과세연도입니다.

예금 손실.귀하의 손실이 부도 또는 파산한 금융
기관의 예금 손실인 경우,이전의 예금 손실을
참고하십시오.

임차인의 타인으로부터 자산을 임대하는
경우,손실에 대한 부채가 결정된 연도에 해당
자산에 대한 손실을 공제할 수 있습니다.이는
손실이 발생했거나 부채가 다른 연도에 지급된
경우에도 마찬가지입니다.임대차에 따른 부채가
합리적으로 정확하게 결정될 때까지 공제할 수
없습니다.부채는 회복 청구가 해결,판결 또는
폐기될 때 결정될 수 있습니다.

재난 지역 손실

이 섹션에서는 연방 선포 재난 지역 손실에 적용되는 특별 규칙에 대해 설명합니다. 여기에는 손실을 공제할 수 있는 시기, 손실 청구 방법, 재난 지역 거주지 처리 방법 및 연기할 수 있는 세금 신고 기한에 대한 정보가 포함되어 있습니다. 연방 재난 관리청 (FEMA)의 전화번호도 기재되어 있습니다. (추후에 연방 재난 관리청 (FEMA)에 문의하기를 참고하십시오.)

재난 손실은 미국 대통령이 스태포드 법에 따라 연방 정부의 지원을 보장하기 위해 결정한 지역에서 발생한 연방 선포 재난에서 비롯된 손실입니다. 재난 지역에는 공공 또는 개인 지원 (또는 둘 다)을 보장하는 지역이 포함됩니다. 연방 선포 재난에는 중대 재난 또는 긴급 선포가 포함됩니다.



스태포드 법에 따른 공공 또는 개인 지원
(또는 둘 다)이 요구되는 지역 목록은
FEMA.gov/Disaster(영어)에서 확인할 수
있습니다.

FEMA 재난 선포 번호.연방 선포 재난으로 인한
재해나 도난 손실을 신고하는 경우,확인란에 체크
표시를 하고 FEMA에서 지정한 DR또는 EM선언
번호를 2024양식 4684라인 1의 공란에
입력하십시오.연방 선포 재난 및 FEMA재난 선포
번호 목록은 FEMA.gov/Disaster(영어)에서
확인할 수 있습니다.

FEMA 재난 선포 번호는 알파벳 "DR"과 4개의
숫자,또는 알파벳 "EM"과 4개의 숫자로
구성됩니다.예를 들어,테네시 주 열대성 폭풍 헬렌
입력 공간에 "DR-4832"를 입력하십시오.

재난 연도.재난 연도는 연방에서 선포한 재난에서 비롯된 손실을 입은 과세연도입니다.일반적으로,재난이 발생한 연도에 재난 손실을 입습니다.그러나 재난이 발생한 이 후 연도에 재 난 손실을 입을 수도 있습니다.예를 들어,합리적인 회복 전망 이 있는 상환 청구가 있는 경우,상환을 받을지 여부가 합리적 으로 확실히 확인될 때까지 상환을 받을 수 있는 어떤 부분의 손실도 입지 않습니다.

손실 공제 시기.일반적으로 재난 연도에 재해 손실을 공제해 야 합니다.그러나 공공 또는 개인 지원 (또는 둘 다)이 요구된 지역에서 발생한 연방 선포 재난으로 인한 재해 손실이 있는 경우,재난 연도 직전 과세연도의 신고서 또는 수정된 신고서 에서 해당 손실을 공제하도록 선택할 수 있습니다.이 선택을 하면 손실은 전년도에 발생한

것으로 처리됩니다.공공 또는 개인 지원 (또는 둘 다)이 요구되는 지역 목록은 FEMA웹 사이트 FEMA.gov/Disaster(영어)에 있습니다.

재난 연도에 대한 기존 신고서 (연장 없이)제출 마감일 후 6개월이 되는 날짜 또는 그 이전에 전년도 재난에 대한 재해 손 실을 선택해야 합니다.역년 납세자인 경우, 2024년에 발생한 재해 손실을 청구하기 위해 2025년 10월 15일까지 2023년 세 금 신고서를 수정해야 합니다.

전년도 손실 공제 방법.이미 전년도 신고서를 제출한 경우,수 정된 신고서를 제출하여 해당 연도의 소득에 대해 재난 손실 청구를 선택할 수 있습니다.개인은 수정된 신고서를 제출할 때 양식 1040-X를 사용합니다. (추후에 양식 1040-X에서 손실 을 신고하는 방법을 참고하십시오.)

이 선택을 하려면, 2023년 양식 4684의 섹션 D의
파트 I을 작성하고 재난 손실 공제를 청구하는
2023년 신고서 또는 수정된 신고서에
첨부하십시오.

재난 연도에 대한 기존 신고서 (연장 없이)제출
마감일 후 6개월이 되는 날짜 또는 그 이전에
전년도 손실 공제를 선택해 야 합니다.개인 역년
납세자의 경우, 2023년 신고서에서 2024년 재난
손실을 선택하는 마감일은 2025년 10월 15일입
니다.기존 또는 수정된 2023년 신고서에서 이러한
손실을 청 구하는 방법에 대한 자세한 정보는
2023년 양식 4684의 지침 을 참고하십시오.

재난 연도의 세금 신고서에 재난 손실에 대한
공제를 청구 하고 전년도의 손실을
공제하려면,이전에 공제된 손실을 제거 하기 위한

수정된 신고서를 재난 손실 공제를 포함하는 전년도
신고서 또는 수정된 신고서를 제출한 날짜 또는 그
이전 날짜 에 제출해야 합니다.



전년도 신고서에 적격 재난 손실을
청구하면 해당 연 도에 대한 세금이 낮아져
현금 환급이 발생하거나 환 급이 증가할 수도
있습니다.

전년도 손실 공제에 대한 선택 철회.직전
과세연도에 연방 선포 재난 손실 공제에 대한
2024년 재난 연도 선택을 철회하 려면, 2023년
양식 4684의 섹션 D의 파트 II를
작성하십시오.작성 완료된 섹션 D를 전년도 수정된
신고서에 첨부하십시오.

(즉, 2024년 재난 연도 선택을 철회하기 위해
수정된 2023년 신고서).

선택을 철회하는 수정된 신고서는 선택 마감일 이후 90일이 되는 날짜 또는 그 이전 그리고 재난 손실이 포함된 연도의 신 고서 또는 수정된 신고서를 제출한 날짜 또는 그 이전에 제출 해야 합니다.

수정된 신고서 (이전 재난 손실 선택 취소)는 선택 철회의 결과로 인한 세액을 다시 산정해야 합니다.철회의 결과로 발 생한 세금과 이자를 납부하기 위한 조치를 취해야 합니다.

적격 재난 손실.적격 재난 손실에는 다음 사유로 인한 개인의 재해 또는 개인 용도 자산의 도난 손실도 또한 포함됩니다.

- 2016년 스탠포드 법 섹션 401에 따라 대통령이 선포한 중 대 재난,
- 허리케인 하비,

- 열대 폭풍 하비,
- 허리케인 어마,
- 허리케인 마리아,
- 2017년과 2018년 1월 캘리포니아 산불
및
- 스탠포드 법 섹션 401에 따라 대통령이
선포한 중대 재난 으로, 2018년과 2019년
12월 21일 사이에 발생했으며 2020년
1월 19일 이후로는 지속되지 않음 (사전
구제 조 치를 받은 2018년 1월
캘리포니아 산불로 인한 재해 제 외),그리고
- 대통령이 2020년 1월 1일과 2025년
2월 10일 기간 사 이 에 선포한 중대
재난.또한 이 재난은 사건 발생 기간이

2019년 12월 28일 당일 또는 그
이후,그리고 2024년 12월 12일 당일
또는 그 전 이어야 하며, 2025년 1월
11일 이전에 끝났어야 합니다.

비고.적격 재난 손실의 정의에는 오직 코로나-19를
이유 로만 선포된 대형 재난에는 연장되지
않습니다.

적격 재난 손실을 입은 경우,재해 손실 공제를
청구할 자격 이 있으며,이전 과세연도에 손실을
청구하기로 선택할 수 있 습니다.

IRS.gov/DisasterTaxRelief에서 이 재난과 관련된
날짜 특 정 선언 및 더 많은 정보를 보십시오.

증가된 표준 공제 신고.양식 4684의 라인 15에 순
적격 재난 손실이 있고 항목별 공제를 하지 않은

경우,스케줄 A (양식 1040)를 사용하여 다음과 같이 증가된 표준 공제를 청구할 수 있습니다.

1. 양식 4684라인 15의 금액을 스케줄 A의 라인 16옆에 있는 점선에 입력하고 “Net Qualified Disaster Loss” (순 적격 재난 손실)이라는 설명을 입력합니다.
2. 또한,라인 16옆의 점선에 표준 공제 금액과 “Standard Deduction Claimed With Qualified Disaster Loss”(적격 재난 손실이 있는 표준 공제 청구)이라는 설명을 입력합니다.
3. 이 두 금액을 합쳐서 스케줄 A의 라인 16과 양식 1040또는 1040-SR의 라인 12에 입력합니다.



표준 공제에 대한 AMT조정사항은 순
적격 재난 손실 에 소급적으로 적용이
불가능합니다.2024년 양식 6251,'개인의 대체
최저세'도 제출하는 납세자는 양 식 4684의 지침을
참고하십시오.

재난 지역에 위치한 주 거주지.귀하의 주 거주지가
연방 선포 재난 지역에 위치했으며,주택을
수리하거나 교체하는 비용을 위해 상환금을
사용했다면 이득 신고를 연기할 수 있습니다.만약
귀하의 주 거주지 (또는 이의 구조물)가 재난
지역에 위치했다면,주 거주지의 손상 및 파괴와
관련된 교체 자산에 대한 특별 규칙이
적용됩니다.이전의 재난 지역의 주택에서 실현된
이득에서 자세한 내용을 참고하십시오.

재난으로 인해 안전하지 않게 되버린 집.귀하의
집이 연방 선포 재난 지역에 위치한 경우,주 또는
지방 정부가 재난으로 인해 더 이상 거주하기가
안전하지 않은 이유로 집을 철거하거나 이전하라고
명령할 수 있습니다.이 경우 가치의 손실을
재난으로 인한 재해 손실로 처리하십시오.주 또는
지방 정부는 해당 지역이 재난 지역으로 선포된 후
120일 이내에 집을 철거하거나 이전하라는 명령을
내려야 합니다.

개인 용도 자산의 재해 손실과 동일한 방식으로
손실을 파악하십시오. (이전의 손실 파악을
참고하십시오.) FMV의 감소를 결정할 때,집을
이전하거나 철거하기 전 집의 가치를 재해 후의
FMV로 사용하십시오.

안전하지 않은 집.다음 두 가지가 모두 적용되는
경우에만 집이 안전하지 않은 것으로 간주됩니다.

- 귀하의 집이 재난 이전보다 재난 이후에
상당히 더 위험한 경우.
- 그 위험이 재난으로 인한 미래의 파괴
위험이 상당히 증가했기 때문인 경우.

예시.심각한 태풍으로 인해 대통령은 귀하가
거주하는 카운티를 연방 재난 지역으로
선포했습니다.귀하의 집은 태풍으로 작은 피해만
입었지만,한 달 후 카운티에서는 철거 명령을
내립니다.이 명령은 태풍으로 인한 인근의 산사태로
인해 집이 안전하지 않다는 판단에 기반한
것입니다.산사태로 인해 안전하지 않게 되었기
때문에 집의 가치가 손실되는 것은 재난으로 인한