

Basic Income Tax (8th Edition) by William P. Kratzke

매주 시험문항 포함 상세 학습일정표

 전체 과정 개요

- 교재: Basic Income Tax, 8th Edition by William P. Kratzke
- 총 학습기간: 12주 (10개 챕터 + 종합복습 2주)
- 학습목표: 기초 소득세법의 원리와 실무 적용 능력 배양
- 평가방식: 매주 퀴즈 + 중간고사 + 기말고사

제1주차: Chapter 1 - The Government Raises Money: Introduction to Some Basic Concepts of Taxes and Taxing Income

 학습목표

- 조세의 기본 개념과 목적 이해
- 소득세 제도의 기본 구조 파악
- 세법의 기본 원리와 용어 습득

 주요 학습내용

1. 조세의 정의와 기능
 - 조세의 경제적 기능 (재정수입, 경제조정, 소득재분배)
 - 조세의 분류 (직접세/간접세, 국세/지방세)
2. 소득세의 기본 구조
 - 소득세 계산 공식: 총소득 - 소득공제 - 세액공제 = 납부세액
 - 과세소득의 범위와 한계
3. 세법의 기본 원리
 - 공평성 원칙 (수평적 공평성, 수직적 공평성)
 - 효율성 원칙
 - 간소성 원칙

실습 문제

- 세법 조문 찾기 연습
- 기본 세액 계산 예제

제1주차 시험문항

객관식 (각 5점, 총 25점)

1. 다음 중 직접세에 해당하는 것은?
 - ① 부가가치세
 - ② 소득세
 - ③ 관세
 - ④ 담배세
2. 소득세 계산 공식으로 옳은 것은?
 - ① 총소득 - 세액공제 - 소득공제 = 납부세액
 - ② 총소득 - 소득공제 - 세액공제 = 납부세액
 - ③ 총소득 + 소득공제 - 세액공제 = 납부세액
 - ④ 총소득 - 소득공제 + 세액공제 = 납부세액
3. 수평적 공평성 원칙의 의미는?
 - ① 소득이 많은 사람이 더 많은 세금을 납부해야 한다
 - ② 같은 소득을 가진 사람은 같은 세금을 납부해야 한다
 - ③ 세금 계산이 복잡하지 않아야 한다
 - ④ 경제 성장을 저해하지 않아야 한다
4. 다음 중 조세의 경제적 기능이 아닌 것은?
 - ① 재정수입 확보
 - ② 소득재분배
 - ③ 경제조정
 - ④ 국방력 강화
5. 미국 연방소득세의 과세 대상이 되는 소득의 범위는?
 - ① 미국 내에서 발생한 소득만
 - ② 전 세계 소득 (worldwide income)
 - ③ 근로소득만
 - ④ 사업소득만

주관식 (각 15점, 총 30점)

6. 조세의 세 가지 기본 원칙을 설명하고, 각각이 세법 설계에 미치는 영향을 구체적으로 기술하시오.
7. 소득세와 소비세의 차이점을 경제적 효과 측면에서 비교 분석하시오.

사례 분석 (45점)

8. A씨는 연간 총소득이 \$100,000이고, 각종 소득공제가 \$25,000, 세액공제가 \$3,000이다. 기본 소득세율이 22%라고 가정할 때:
- (1) A씨의 과세소득을 계산하시오. (15점)
 - (2) A씨의 산출세액과 납부세액을 각각 계산하시오. (15점)
 - (3) 만약 A씨의 총소득이 \$150,000로 증가한다면, 추가로 납부해야 할 세액은 얼마인지 계산하고, 이것이 수직적 공평성 원칙과 어떤 관련이 있는지 설명하시오. (15점)
-

제2주차: Chapter 2 - What Is Gross Income: Section 61 and the Sixteenth Amendment

학습목표

- Section 61의 총소득 정의 이해
- 수정헌법 제16조의 의미와 한계 파악
- 총소득에 포함되는 항목들의 구체적 분석

주요 학습내용

1. **Section 61** 분석
 - "모든 원천으로부터의 소득"의 의미
 - 총소득의 포괄적 정의
 - 법원의 해석과 판례
2. 수정헌법 제16조
 - 소득세 부과 권한의 헌법적 근거
 - "income"의 헌법적 정의
 - 헌법적 한계
3. 총소득 포함 항목
 - 근로소득, 사업소득, 투자소득
 - 현물급여와 부가급여
 - 불법소득의 과세 여부

중요 판례 연구

- Eisner v. Macomber (1920)
- Commissioner v. Glenshaw Glass Co. (1955)
- James v. United States (1961)

 제2주차 시험문항

객관식 (각 5점, 총 30점)

1. Section 61에서 정의하는 총소득의 범위는?
 - ① 근로소득과 사업소득만
 - ② 합법적 소득만
 - ③ 모든 원천으로부터의 소득
 - ④ 현금으로 받은 소득만
2. Glenshaw Glass 판례에서 확립된 소득의 정의 요소가 아닌 것은?
 - ① 이득 또는 이익의 존재
 - ② 납세자의 실현
 - ③ 정기적 수령
 - ④ 납세자의 완전한 지배
3. 수정헌법 제16조가 의회에 부여한 권한은?
 - ① 직접세 부과 권한
 - ② 소득세 부과 권한 (배분 없이)
 - ③ 모든 세금 부과 권한
 - ④ 법인세 부과 권한
4. 다음 중 총소득에 포함되지 않는 것은?
 - ① 팁 수입
 - ② 도박 수입
 - ③ 생명보험금 (피보험자 사망시)
 - ④ 불법 약물 판매 수입
5. 현물급여(fringe benefits)의 과세 원칙은?
 - ① 항상 과세 대상
 - ② 항상 비과세
 - ③ 공정시장가격으로 과세
 - ④ 원가로 과세
6. 찾은 보물(treasure trove)의 과세 시점은?
 - ① 발견한 연도
 - ② 매각한 연도
 - ③ 정부에 신고한 연도
 - ④ 소유권이 확정된 연도

단답형 (각 10점, 총 20점)

7. Eisner v. Macomber 판례에서 법원이 제시한 소득의 기본 요건 3가지를 쓰시오.
8. Section 61(a)에 열거된 소득 항목 중 5가지를 쓰시오.

사례 분석 (50점)

9. 다음 상황에서 각각의 총소득 포함 여부와 그 이유를 판례와 조문을 근거로 설명하시오:
- (1) B씨가 카지노에서 \$50,000를 따왔다. (10점)
 - (2) C씨가 길에서 \$10,000가 들어있는 지갑을 주워서 1년 후에도 주인을 찾지 못했다. (10점)
 - (3) D씨가 회사로부터 \$30,000 상당의 자동차를 개인 사용을 위해 제공받았다. (10점)
 - (4) E씨가 불법 도박으로 \$20,000를 벌었다. (10점)
 - (5) F씨가 혼인 20주년을 맞아 친구들로부터 \$5,000 상당의 선물을 받았다. (10점)
-

제3주차: Chapter 3 - Exclusions from Gross Income

학습목표

- 총소득에서 제외되는 항목들의 이해
- 각 제외 항목의 정책적 근거 파악
- 실무적 적용 방법 습득

주요 학습내용

1. 법정 제외 항목
 - Section 101: 생명보험금
 - Section 102: 증여와 상속
 - Section 103: 주정부 및 지방정부 채권 이자
 - Section 104: 상해 보상금
2. 근로 관련 제외
 - Section 105: 의료보험 급여
 - Section 106: 고용주 부담 보험료
 - Section 119: 현물급여 (식사, 숙박)
3. 교육 관련 제외
 - Section 117: 장학금
 - Section 127: 교육비 지원

실습 문제

- 각 제외 조항의 요건 분석
- 경계선 사례 연구

제3주차 시험문항

객관식 (각 5점, 총 35점)

1. Section 102에 따른 증여의 비과세 요건으로 옳지 않은 것은?

- ① 증여자의 무상 의도
- ② 대가 관계의 부존재
- ③ 가족 관계의 존재
- ④ 증여자와 수증자의 인격적 관계

2. 생명보험금이 총소득에서 제외되는 경우는?

- ① 피보험자가 사망한 경우만
- ② 보험료를 납세자가 부담한 경우
- ③ 상법상 보험인 경우만
- ④ 보험금이 일정 금액 이하인 경우

3. Section 119에 따른 현물급여 제외 요건이 아닌 것은?

- ① 고용주의 편의(convenience)
- ② 사업장 내 제공(on the premises)
- ③ 업무상 필요(business necessity)
- ④ 고용 조건(condition of employment)

4. 장학금(scholarship)이 비과세되는 조건은?

- ① 학위 취득 과정의 학생
- ② 학비, 수수료, 도서비, 실험비 등
- ③ 연구나 교육 서비스 대가가 아님
- ④ 위의 모든 조건을 충족

5. 주정부 채권 이자가 비과세되는 이유는?

- ① 헌법상 상호면세원칙
- ② 지방자치 지원 정책
- ③ 투자 장려 정책
- ④ 행정 편의상

6. 상해보상금(personal injury compensation)의 비과세 범위는?

- ① 신체적 상해로 인한 손해만
- ② 정신적 피해 포함
- ③ 징벌적 손해배상 포함
- ④ 이자 및 지연손해금 포함

7. 고용주가 부담하는 건강보험료는?

- ① 근로자의 총소득에 포함
- ② 총소득에서 제외
- ③ 일정 금액까지만 제외
- ④ 선택적 제외

주관식 (각 15점, 총 30점)

8. Section 102의 증여 제외 규정과 Section 61의 보상 소득 간의 구별 기준을 판례를 통해 설명하시오.
9. Section 119의 현물급여 제외 요건 중 "고용주의 편의(convenience of employer)" 원칙을 구체적 사례와 함께 설명하시오.

사례 분석 (35점)

10. 다음 각 상황에서 총소득 포함 여부를 관련 조문과 함께 판단하시오:
 - (1) G씨가 교통사고로 다리를 다쳐 보험회사로부터 의료비 \$10,000, 위자료 \$20,000, 일실수입 \$15,000를 받았다. (12점)
 - (2) H씨가 할머니로부터 상속받은 주식에서 발생한 배당금 \$5,000를 받았다. (12점)
 - (3) I씨가 근무하는 호텔에서 무료 식사와 숙박을 제공받는다. 호텔 규정상 직원은 24시간 대기해야 하며, 외부 거주가 금지되어 있다. 식사와 숙박의 시장가치는 연간 \$15,000이다. (11점)
-

제4주차: Chapter 4 - Loans and Cancellation of Indebtedness

학습목표

- 대출과 채무 면제의 세무적 처리 이해
- Section 61(a)(12)의 채무면제이익 개념 파악
- 예외 규정들의 적용 조건 학습

주요 학습내용

1. 대출의 세무적 성격
 - 대출금의 비과세 원리
 - 상환 의무와 과세 관계
 - 구성적 대출(constructive loan)
2. 채무면제이익(Cancellation of Debt Income)
 - Section 61(a)(12)의 규정
 - 채무면제이익의 계산
 - 과세 시기
3. 예외 규정들
 - Section 108: 파산, 지급불능 등

- 학자금 대출 면제
- 주택담보대출 면제

중요 판례 연구

- United States v. Kirby Lumber Co. (1931)
- Zarin v. Commissioner (1990)

제4주차 시험문항

객관식 (각 5점, 총 25점)

- 대출금을 받는 것이 총소득에 포함되지 않는 이유는?
 - ① 법에서 명시적으로 제외하고 있어서
 - ② 상환 의무가 있어서
 - ③ 현금이 아니어서
 - ④ 일시적 거래이므로
- 채무면제이익이 발생하는 경우는?
 - ① 채무를 연장하는 경우
 - ② 이자율을 낮추는 경우
 - ③ 채무의 전부 또는 일부를 면제받는 경우
 - ④ 채무를 다른 사람에게 양도하는 경우
- Section 108에 따라 채무면제이익이 제외되는 경우가 아닌 것은?
 - ① 파산 절차에서의 채무면제
 - ② 지급불능 상태에서의 채무면제
 - ③ 농장 부채의 면제
 - ④ 신용카드 부채의 면제
- Kirby Lumber 판례에서 확립된 원칙은?
 - ① 채무면제이익의 과세
 - ② 대출금의 비과세
 - ③ 파산시 채무면제 비과세
 - ④ 이자 공제 한계
- 학자금 대출 면제가 비과세되는 조건은?
 - ① 공공기관 근무
 - ② 특정 직업 종사
 - ③ 저소득층
 - ④ 위의 모든 조건 중 해당하는 경우

단답형 (각 10점, 총 30점)

- 채무면제이익 계산 공식을 쓰시오.

7. Section 108(a)에서 규정하는 채무면제이익 제외 사유 4가지를 쓰시오.
8. 지급불능(insolvency) 상태의 판단 기준을 설명하시오.

사례 분석 (45점)

9. J씨는 사업 실패로 다음과 같은 상황에 처했다:
 - 자산: 현금 \$5,000, 부동산 \$100,000 (시가)
 - 부채: 은행 대출 \$150,000, 신용카드 \$20,000
 - 은행이 대출금 중 \$50,000를 면제해 주었다.
10. 다음을 계산하고 설명하시오:
 - (1) J씨의 지급불능 여부를 판단하시오. (15점)
 - (2) 채무면제이익의 총소득 포함 금액을 계산하시오. (15점)
 - (3) 만약 J씨가 파산 신청을 했다면 세무 처리가 어떻게 달라지는지 설명하시오. (15점)

제5주차: Chapter 5 - Progressivity and Assignment of Income

학습목표

- 누진세율 구조의 이해
- 소득 귀속 원칙과 Assignment of Income Doctrine 학습
- 가족 간 소득 이전의 세무적 문제점 파악

주요 학습내용

1. 누진세율 구조
 - 한계세율과 평균세율
 - 세율 구간별 계산 방법
 - 누진세의 경제적 효과
2. 소득 귀속 원칙
 - 소득을 창출한 자에게 과세
 - Lucas v. Earl 판례
 - Helvering v. Horst 판례
3. 가족 간 소득 이전
 - 아동세(kiddie tax)
 - 신탁을 통한 소득 이전
 - 선물과 소득의 구별

중요 판례 연구

- Lucas v. Earl (1930)
- Helvering v. Horst (1940)
- Blair v. Commissioner (1937)

제5주차 시험문항

객관식 (각 5점, 총 30점)

1. 누진세율 구조에서 한계세율의 의미는?
 - ① 전체 소득에 적용되는 세율
 - ② 추가 소득 \$1에 적용되는 세율
 - ③ 평균적으로 적용되는 세율
 - ④ 최고 소득 구간의 세율
2. Lucas v. Earl 판례에서 확립된 원칙은?
 - ① 소득을 창출한 자에게 과세
 - ② 소득을 받은 자에게 과세
 - ③ 부부는 소득을 분할할 수 있다
 - ④ 근로소득만 이전할 수 있다
3. Assignment of Income Doctrine의 적용을 받지 않는 경우는?
 - ① 근로소득의 계약적 양도
 - ② 투자소득의 사전 양도
 - ③ 소득 창출 재산 자체의 증여
 - ④ 미래 소득의 할인 매각
4. 아동세(kiddie tax)가 적용되는 조건이 아닌 것은?
 - ① 19세 미만 (또는 24세 미만 학생)
 - ② 부모의 피부양자
 - ③ 근로소득이 주소득원
 - ④ 투자소득이 일정 금액 초과
5. Helvering v. Horst 판례의 쟁점은?
 - ① 근로소득의 양도
 - ② 이자 쿠폰의 증여
 - ③ 배당소득의 분할
 - ④ 임대소득의 이전
6. 다음 중 소득 이전이 유효하게 인정되는 경우는?
 - ① 이미 발생한 소득의 양도
 - ② 소득 창출 재산의 완전한 양도
 - ③ 미래 소득에 대한 권리 양도
 - ④ 조건부 소득 양도

주관식 (각 15점, 총 30점)

7. Assignment of Income Doctrine의 내용과 그 정책적 근거를 Lucas v. Earl 판례를 중심으로 설명하십시오.
8. 누진세율 구조 하에서 한계세율과 평균세율의 차이를 구체적 예시와 함께 설명하십시오.

계산 및 사례 분석 (40점)

9. K씨 부부는 다음과 같은 소득이 있다 (부부합산신고):
 - K씨 근로소득: \$80,000
 - K씨 배우자 근로소득: \$60,000
 - 부부 공동 투자소득: \$15,000
 - 12세 아들의 투자소득: \$3,000 (할아버지가 증여한 주식 배당금)
10. 2024년 세율구간이 다음과 같다고 가정할 때:
 - 10%: \$0 - \$20,000
 - 15%: \$20,001 - \$80,000
 - 25%: \$80,001 - \$150,000
11. 다음을 계산하십시오:
 - (1) 부부의 총소득과 적용 세율을 구하십시오. (15점)
 - (2) 아동세 적용 여부를 판단하고, 추가 세액을 계산하십시오. (15점)
 - (3) 만약 K씨가 자신의 근로소득 중 \$10,000를 아들에게 양도하려 한다면, 이것이 세법상 유효한지 Assignment of Income Doctrine에 따라 판단하십시오. (10점)

제6주차: Chapter 6 - Deductions: Business Expenses

학습목표

- Section 162 사업비용 공제의 요건 이해
- 필요경비와 개인경비의 구별 기준 파악
- 각종 사업비용의 구체적 적용 사례 학습

주요 학습내용

1. Section 162의 기본 요건
 - 사업(trade or business)의 개념
 - 통상적이고 필요한(ordinary and necessary) 비용
 - 합리적(reasonable) 금액
2. 주요 사업비용 항목

- 급여 및 보상
 - 여행경비 및 접대비
 - 사무용품 및 장비
 - 임차료 및 공과금
3. 제한 및 금지 항목
- Section 162(c): 불법 지급
 - Section 162(f): 벌과금
 - Section 162(g): 로비 비용

중요 판례 연구

- Welch v. Helvering (1933)
- Cohan v. Commissioner (1930)

제6주차 시험문항

객관식 (각 5점, 총 35점)

1. Section 162에서 요구하는 사업비용의 기본 요건이 아닌 것은?
 - ① 사업 관련성
 - ② 통상성과 필요성
 - ③ 합리적 금액
 - ④ 현금 지급
2. "통상적(ordinary)" 비용의 의미는?
 - ① 매년 발생하는 비용
 - ② 해당 업종에서 일반적인 비용
 - ③ 법에서 허용하는 비용
 - ④ 세무서에 신고한 비용
3. Welch v. Helvering 판례에서 법원이 제시한 "필요한(necessary)" 비용의 기준은?
 - ① 사업에 절대적으로 필요한 비용
 - ② 사업에 도움이 되는 비용
 - ③ 납세자가 선택할 수 있는 비용
 - ④ 업계 표준 비용
4. 다음 중 사업비용으로 공제되지 않는 것은?
 - ① 직원 급여
 - ② 사무실 임차료
 - ③ 탈세로 인한 가산세
 - ④ 고객 접대비 (일부)
5. 사업용 식사비의 공제 한도는?
 - ① 100% 공제
 - ② 50% 공제

- ③ 공제 불가
 - ④ 업종에 따라 다름
6. 출장 여행비의 공제 요건이 아닌 것은?
- ① 사업 목적
 - ② 합리적 금액
 - ③ 적절한 기록 보관
 - ④ 본사 소재지 외 지역
7. Section 162(f)에 따라 공제가 금지되는 것은?
- ① 직원 교육비
 - ② 정부 부과 벌과금
 - ③ 보험료
 - ④ 광고비

단답형 (각 10점, 총 20점)

8. Section 162에서 정의하는 "사업(trade or business)"의 판단 기준 3가지를 쓰시오.
9. Cohan rule의 내용과 적용 조건을 간단히 설명하시오.

사례 분석 (45점)

10. L씨는 개인적으로 컨설팅 사업을 운영하고 있다. 다음 각 비용의 공제 가능 여부와 공제 한도를 Section 162를 근거로 판단하시오:
- (1) 홈오피스 개조비 \$5,000 (집 전체 면적의 20%를 사무실로 사용) (9점)
 - (2) 고객과의 저녁 식사비 \$500 (순수 사업 목적) (9점)
 - (3) 세미나 참석을 위한 뉴욕 출장비 \$2,000 (항공료, 호텔비, 식사비 포함) (9점)
 - (4) 직원 성과급 \$10,000 (연봉의 50%에 해당하는 보너스) (9점)
 - (5) 사업 관련 소송에서 패소하여 지급한 벌금 \$3,000 (9점)

제7주차: Chapter 7 - Personal Deductions and the Standard Deduction

학습목표

- 개인공제와 표준공제의 구조 이해
- 주요 개인공제 항목들의 요건과 한계 파악
- 항목별 공제와 표준공제의 선택 기준 학습

주요 학습내용

1. 공제 체계 개요

- 표준공제 vs 항목별 공제
- Above-the-line vs Below-the-line 공제
- 조정총소득(AGI)의 개념

2. 주요 개인공제 항목

- Section 163: 이자 공제
- Section 164: 세금 공제
- Section 165: 손실 공제
- Section 170: 기부금 공제
- Section 213: 의료비 공제

3. 표준공제

- 표준공제액의 결정
- 적용 대상과 제한
- 인플레이션 조정

제7주차 시험문항

객관식 (각 5점, 총 30점)

1. 표준공제를 선택할 수 없는 경우는?

- ① 항목별 공제가 표준공제보다 적은 경우
- ② 부부별산신고를 하는 경우
- ③ 다른 납세자의 피부양자인 경우
- ④ 배우자가 항목별 공제를 선택한 경우

2. 주택담보대출 이자 공제의 한도는?

- ① 무제한
- ② \$1,000,000 대출에 대한 이자
- ③ \$750,000 대출에 대한 이자
- ④ \$500,000 대출에 대한 이자

3. 주정부 및 지방세(SALT) 공제의 한도는?

- ① \$5,000
- ② \$10,000
- ③ \$15,000
- ④ 무제한

4. 의료비 공제를 받기 위한 AGI 기준은?

- ① AGI의 5% 초과분
- ② AGI의 7.5% 초과분
- ③ AGI의 10% 초과분
- ④ 기준 없음

5. 기부금 공제 한도 (현금 기부시)는?

- ① AGI의 30%
- ② AGI의 50%
- ③ AGI의 60%
- ④ AGI의 100%

6. 도난 손실 공제가 가능한 경우는?

- ① 모든 도난 손실
- ② 사업 관련 도난 손실만
- ③ 연방 재해지역 손실만
- ④ \$100 초과 손실만

주관식 (각 15점, 총 30점)

7. Above-the-line 공제와 Below-the-line 공제의 차이점을 AGI에 미치는 영향과 함께 설명하시오.

8. 기부금 공제에서 현금 기부와 재산 기부의 공제 한도 및 가치 평가 방법을 비교 설명하시오.

계산 문제 (40점)

9. M씨의 2024년 소득 및 공제 항목은 다음과 같다:

- 근로소득: \$90,000
- 투자소득: \$5,000
- 퇴직연금 기여금(above-the-line): \$6,000
- 주택담보대출 이자: \$8,000
- 주정부 소득세: \$4,000
- 재산세: \$3,000
- 의료비: \$12,000
- 자선단체 현금 기부: \$5,000
- 표준공제액: \$12,950 (단독 신고자)

10. 다음을 계산하시오:

- (1) M씨의 AGI를 계산하시오. (10점)
- (2) 항목별 공제 총액을 계산하시오. (15점)
- (3) M씨가 선택해야 할 공제 방법과 그 금액을 결정하시오. (10점)
- (4) M씨의 과세소득을 계산하시오. (5점)

제8주차: Chapter 8 - Tax Consequences of Divorce and Intra-Family Transactions

학습목표

- 이혼 관련 세무 처리 방법 이해
- 위자료와 재산분할의 세무적 차이 파악
- 가족 간 거래의 특수 규정 학습

주요 학습내용

1. 이혼 관련 세무 처리
 - 위자료(alimony)의 과세
 - 재산분할의 비과세 원칙
 - 자녀 양육비의 세무 처리
2. 가족 간 거래
 - **Section 267**: 특수관계자 거래 제한
 - **Section 1041**: 배우자 간 이전
 - 손실 거래의 제한
3. 부양가족 공제
 - 적격 자녀와 적격 친족
 - 부양가족 공제 요건
 - 공제 금액과 한계

제8주차 시험문항

객관식 (각 5점, 총 25점)

1. 위자료가 지급자에게 공제되고 수령자에게 과세되는 조건이 아닌 것은?
 - ① 현금 지급
 - ② 이혼 합의서에 위자료로 명시
 - ③ 배우자 사망시 지급 의무 소멸
 - ④ 자녀와 함께 거주하지 않음
2. **Section 1041**에 따른 배우자 간 재산 이전의 세무 효과는?
 - ① 양도자에게 양도소득 과세
 - ② 양도받는 자에게 증여세 과세
 - ③ 비과세 이전 (**carryover basis**)
 - ④ 시가로 평가
3. **Section 267**에 따라 손실 공제가 제한되는 특수관계자가 아닌 것은?
 - ① 배우자
 - ② 직계존비속
 - ③ 형제자매
 - ④ 배우자의 형제자매

4. 자녀 양육비(child support)의 세무 처리는?

- ① 지급자 공제, 수령자 과세
- ② 지급자 비공제, 수령자 비과세
- ③ 지급자 공제, 수령자 비과세
- ④ 지급자 비공제, 수령자 과세

5. 적격 자녀(qualifying child)의 연령 요건은?

- ① 18세 미만
- ② 19세 미만 (또는 24세 미만 학생)
- ③ 21세 미만
- ④ 연령 제한 없음

주관식 (각 20점, 총 40점)

6. Section 1041과 Section 267의 차이점을 배우자 간 재산 거래를 중심으로 설명하시오.

7. 위자료와 재산분할, 자녀 양육비의 세무 처리 방법을 비교하여 설명하시오.

사례 분석 (35점)

8. N씨 부부가 이혼하면서 다음과 같은 합의를 했다:

- N씨가 전 배우자에게 매월 \$3,000씩 5년간 지급 (총 \$180,000)
- 이 중 \$2,000는 위자료, \$1,000는 자녀 양육비로 명시
- N씨 소유 주택 (취득가액 \$200,000, 현재 시가 \$300,000)을 전 배우자에게 양도
- 전 배우자가 주택을 1년 후 \$320,000에 매각

9. 다음 각각의 세무 처리를 설명하시오:

- (1) 매월 지급하는 \$3,000의 세무 처리 (N씨와 전 배우자 각각) (10점)
- (2) 주택 양도시 N씨의 세무 처리 (10점)
- (3) 주택 매각시 전 배우자의 양도소득세 계산 (15점)

제9주차: Chapter 9 - Timing of Income and Deductions: Annual Accounting and Accounting Principles

학습목표

- 연간 과세 원칙과 회계 방법의 이해
- 현금주의와 발생주의 회계의 세무적 적용
- 소득과 공제의 인식 시기 결정 방법 학습

주요 학습내용

1. 회계 방법의 종류
 - 현금주의(cash method)
 - 발생주의(accrual method)
 - 혼합 방법(hybrid method)
2. 소득 인식 시기
 - 현금주의: 실제 수령시
 - 발생주의: 소득 발생시
 - 구성적 수령(constructive receipt)
3. 공제 인식 시기
 - 현금주의: 실제 지급시
 - 발생주의: 비용 발생시
 - 경제적 성과 원칙

중요 개념

- All events test
- Economic performance
- Constructive receipt doctrine

제9주차 시험문항

객관식 (각 5점, 총 30점)

1. 현금주의 회계에서 소득 인식 시기는?
 - ① 소득이 발생한 시점
 - ② 실제로 현금을 받은 시점
 - ③ 소득을 받을 권리가 생긴 시점
 - ④ 세무신고를 하는 시점
2. 구성적 수령(constructive receipt)이 적용되는 경우는?
 - ① 수표를 받았으나 아직 현금화하지 않은 경우
 - ② 은행 계좌에 입금되었으나 인출하지 않은 경우
 - ③ 연말에 이자가 발생했으나 이듬해 지급받는 경우
 - ④ 위의 모든 경우
3. 발생주의에서 공제가 인정되는 시점은?
 - ① 실제 지급시
 - ② All events test 충족시
 - ③ 경제적 성과 완료시
 - ④ ②와 ③를 모두 충족시

4. All events test의 요건이 아닌 것은?

- ① 모든 사건이 발생하여 공제 권리가 확정됨
- ② 공제 금액이 합리적으로 결정 가능함
- ③ 현금으로 지급됨
- ④ 경제적 성과가 완료됨

5. 다음 중 현금주의 사용이 금지되는 경우는?

- ① 개인 사업자
- ② 평균 매출 \$27백만 초과 법인
- ③ 전문직 개인 사업자
- ④ 소규모 농업인

6. 선급비용(prepaid expenses)의 공제 시기는?

- ① 지급한 연도
- ② 실제 비용이 발생하는 연도
- ③ 회계 방법에 따라 다름
- ④ 납세자 선택

주관식 (각 15점, 총 30점)

7. 현금주의와 발생주의 회계 방법의 차이점을 소득과 공제 인식 시기를 중심으로 설명하십시오.

8. 구성적 수령 원칙(constructive receipt doctrine)의 내용과 적용 조건을 구체적 사례와 함께 설명하십시오.

사례 분석 (40점)

9. O씨는 현금주의 회계를 사용하는 개인 사업자이다. 2024년 말 다음과 같은 상황이 발생했다:

- 12월 30일: 고객에게 \$10,000 서비스 제공, 대금은 2025년 1월 15일 수령 예정
- 12월 31일: 은행 예금 이자 \$500 발생, 2025년 1월 말 지급 예정
- 12월 28일: 2025년 1월분 사무실 임차료 \$2,000 선급
- 12월 29일: 직원 12월 급여 \$5,000, 2025년 1월 3일 지급 예정
- 12월 31일: 고객으로부터 수표 \$8,000 수령, 2025년 1월 2일 입금 예정

10. 다음 각 항목이 2024년 과세연도에 포함되는지 여부를 현금주의 원칙에 따라 판단하십시오:

- (1) 서비스 대금 \$10,000 (8점)
- (2) 은행 예금 이자 \$500 (8점)
- (3) 선급 임차료 \$2,000 (8점)
- (4) 직원 급여 \$5,000 (8점)
- (5) 수표로 받은 \$8,000 (8점)

제10주차: Chapter 10 - Character of Income and Computation of Tax

학습목표

- 소득의 성격 분류와 세율 적용 방법 이해
- 양도소득과 통상소득의 구별 및 우대 세율 적용
- 최종 세액 계산 과정의 완전한 이해

주요 학습내용

1. 소득의 성격 분류
 - 통상소득(ordinary income)
 - 양도소득(capital gain/loss)
 - Section 1231 소득
2. 양도소득 과세
 - 장기/단기 양도소득의 구분
 - 양도소득 우대세율
 - 양도손실의 공제 제한
3. 세액 계산 과정
 - 과세소득에서 산출세액까지
 - 세액공제의 적용
 - 원천징수와 최종 납부세액

중요 개념

- Capital asset의 정의
- Holding period
- Net capital gain/loss
- Section 1202 qualified small business stock

제10주차 시험문항

객관식 (각 5점, 총 35점)

1. 양도소득 우대세율이 적용되는 조건은?
 - ① 모든 양도소득
 - ② 장기 양도소득만
 - ③ 단기 양도소득만

- ④ 부동산 양도소득만
- 2. 장기 보유의 기준은?
 - ① 6개월 초과
 - ② 1년 초과
 - ③ 2년 초과
 - ④ 3년 초과
- 3. 다음 중 **capital asset**이 아닌 것은?
 - ① 개인 거주용 주택
 - ② 투자용 주식
 - ③ 사업용 재고자산
 - ④ 미술품 컬렉션
- 4. 양도손실의 공제 한도는 (개인 납세자)?
 - ① 무제한
 - ② 연간 \$1,000
 - ③ 연간 \$3,000
 - ④ 연간 \$5,000
- 5. 장기 양도소득 우대세율이 아닌 것은?
 - ① 0%
 - ② 15%
 - ③ 20%
 - ④ 25%
- 6. Section 1202 qualified small business stock의 혜택은?
 - ① 양도손실 무제한 공제
 - ② 양도소득 일부 비과세
 - ③ 이연 과세
 - ④ 낮은 우대세율 적용
- 7. Net Investment Income Tax의 세율은?
 - ① 1.45%
 - ② 2.35%
 - ③ 3.8%
 - ④ 5.0%

주관식 (각 15점, 총 30점)

- 8. 양도소득과 통상소득의 구별 기준과 각각에 적용되는 세율을 설명하시오.
- 9. 양도손실의 공제 제한 규정과 이월 규정을 구체적으로 설명하시오.

계산 문제 (35점)

10. P씨의 2024년 소득 및 공제는 다음과 같다:

- 근로소득: \$120,000
- 단기 양도소득: \$5,000
- 장기 양도소득: \$15,000
- 장기 양도손실: \$8,000
- 항목별 공제: \$18,000
- 표준공제: \$12,950

11. P씨는 단독 신고자이고, 2024년 세율은 다음과 같다:

- 통상소득: 10% (\$0-\$10,000), 12% (\$10,001-\$40,000), 22% (\$40,001-\$85,000), 24% (\$85,001-\$160,000)
- 장기 양도소득: 0% (\$0-\$40,000), 15% (\$40,001-\$440,000)

12. 다음을 계산하십시오:

- (1) P씨의 조정총소득(AGI)을 계산하십시오. (7점)
- (2) P씨의 과세소득을 계산하십시오. (7점)
- (3) P씨의 총 산출세액을 계산하십시오. (21점)

제11주차: 종합복습 및 중간고사 대비

복습 목표

- 1-10장 전체 내용의 체계적 정리
- 중요 개념들 간의 연계성 파악
- 실무 적용 능력 향상

복습 내용

1. 기본 개념 정리

- 총소득의 정의와 범위 (Chapter 1-2)
- 제외 항목들의 체계적 분류 (Chapter 3-4)
- 소득 귀속과 이전 원칙 (Chapter 5)

2. 공제 체계 정리

- 사업비용 공제 (Chapter 6)
- 개인공제 (Chapter 7)
- 가족 관련 특수 규정 (Chapter 8)

3. 시기와 성격

- 소득과 공제의 인식 시기 (Chapter 9)
- 소득의 성격과 세율 적용 (Chapter 10)

제11주차 종합 문제

통합 사례 분석 (100점)

Q씨는 변호사로 개인 법무법인을 운영하고 있다. 2024년 다음과 같은 상황이 발생했다:

소득 관련:

- 법무 서비스 수입: \$200,000
- 주식 배당금: \$8,000
- 주식 매각 (2년 보유): 매입가 \$20,000, 매각가 \$35,000
- 카지노 도박 수입: \$5,000
- 교통사고 보상금: 신체 상해 위자료 \$15,000, 재산 피해 \$3,000
- 회사 고객으로부터 받은 명절 선물: \$2,000 상당

공제 관련:

- 사무실 임차료: \$24,000
- 직원 급여: \$60,000
- 고객 접대비: \$4,000
- 법률 서적 구입비: \$2,000
- 주택담보대출 이자: \$12,000
- 자선단체 기부: \$8,000
- 의료비: \$15,000

Q씨는 기혼이며 배우자와 합산신고를 한다. 배우자는 근로소득 \$50,000가 있다.

문제:

1. Q씨 개인의 총소득을 계산하시오. (25점)
2. Q씨의 사업소득을 계산하시오. (25점)
3. 부부의 AGI를 계산하시오. (20점)
4. 부부가 선택해야 할 공제 방법을 결정하고 과세소득을 계산하시오. (30점)

제12주차: 기말고사 대비 및 실무 적용

최종 정리 목표

- 전체 과정의 통합적 이해
- 실무에서의 적용 방법 학습
- 최신 세법 변경사항 반영

최종 정리 내용

1. 세법의 기본 체계

- 헌법적 근거에서 실무 적용까지
- 각 조문들의 상호 관계
- 정책적 고려사항

2. 실무 적용 포인트

- 세무 계획의 기본 원칙
- 일반적인 세무 이슈들
- 전문가 상담이 필요한 경우

3. 최신 동향

- Tax Cuts and Jobs Act의 주요 변경사항
- COVID-19 관련 세법 변경
- 향후 예상되는 변화

제12주차 기말고사 모의문제

종합 문제 (150점)

R 부부는 다음과 같은 2024년 상황에서 최적의 세무 전략을 수립하려고 한다:

R씨 (남편):

- 변호사, 개인 사업자
- 법무 서비스 수입: \$180,000
- 사업 경비: \$45,000
- 투자 부동산 매각: 3년 보유, 매입가 \$100,000, 매각가 \$150,000

R씨 배우자 (아내):

- 회사원, 연봉 \$80,000
- 회사 제공 건강보험: \$12,000 (회사 부담)
- 401(k) 기여금: \$15,000

공통 사항:

- 주택담보대출 이자: \$18,000
- 주정부 소득세: \$8,000
- 재산세: \$12,000
- 자선단체 기부: \$10,000
- 의료비: \$6,000
- 17세 아들 1명 (투자소득 \$2,500)

추가 상황:

- R씨는 연말에 추가로 \$20,000 법무 수입이 예상되는데, 12월에 받을지 다음 해 1월에 받을지 결정해야 함
- 부부는 내년에 이혼을 계획 중이며, 위자료 월 \$3,000 지급 예정

문제:

1. 현재 상황에서 부부의 2024년 총 세액을 계산하십시오. (40점)
2. R씨의 연말 수입 수령 시기에 따른 세액 차이를 분석하십시오. (30점)
3. 이혼 후 위자료 지급이 각자의 세액에 미치는 영향을 계산하십시오. (30점)
4. 전체적인 세무 계획 관점에서 최적의 전략을 제시하십시오. (30점)
5. 아동세 적용 여부를 판단하고 추가 세액을 계산하십시오. (20점)



평가 기준 및 학습 가이드

성적 평가 비율

- 매주 퀴즈: 30% (주차별 10점 만점)
- 중간고사: 30% (11주차 종합 문제)
- 기말고사: 35% (12주차 모의문제)
- 출석 및 참여도: 5%

학습 방법 권장사항

1. 매주 체계적 학습: 해당 주차 교재를 정독하고 퀴즈로 이해도 점검
2. 판례 연구: 중요 판례들을 통해 원리의 실제 적용 이해
3. 계산 연습: 세액 계산 과정을 반복 연습하여 숙달
4. 실무 연계: 실제 세무 상황과 연결하여 사고
5. 최신 동향 파악: 세법 변경사항 및 IRS 가이드언스 확인

추가 학습 자료

- IRS Publication 17 (Your Federal Income Tax)
- IRS Publication 535 (Business Expenses)
- CCH Federal Tax Course
- Tax Court 판례집
- 세무 전문 웹사이트 (Tax Foundation, Tax Policy Center)



학습 성공을 위한 조언

이 학습일정표는 **Basic Income Tax (8th Edition)**의 체계적 학습을 위해 설계되었습니다. 각 주차별로 이론 학습과 실전 문제 해결을 병행하여 세법의 기본 원리를 확실히 이해하고 실무 적용 능력을 기를 수 있도록 구성하였습니다.



효과적인 학습 전략

1. 단계별 학습 접근법

- 1단계: 해당 주차 교재 내용을 최소 2회 정독
- 2단계: 핵심 개념과 용어를 정리하여 개념 노트 작성
- 3단계: 중요 판례를 분석하여 법리 이해
- 4단계: 시험 문항을 통해 이해도 점검
- 5단계: 틀린 문제는 교재로 돌아가 재학습

2. 암기 vs 이해의 균형

- 암기 필수 항목: **Section** 번호, 기본 요건, 금액 한도
- 이해 중심 항목: 정책적 근거, 판례의 법리, 적용 원칙
- 실무 연계: 일상 경험과 연결하여 구체적 상황으로 이해

3. 취약점 보완 방법

- 매주 퀴즈 결과를 분석하여 취약 분야 파악
- 취약 분야는 추가 문제를 만들어 집중 학습
- 스터디 그룹을 통한 상호 토론 및 문제 출제



각 주차별 핵심 포인트

Week 1-2: 기초 다지기

- 세법의 기본 구조와 용어에 익숙해지기
- **Section 61**의 포괄적 소득 개념 완전 이해
- 헌법적 근거와 실무 적용의 연결고리 파악

Week 3-5: 소득 범위의 정확한 이해

- 제외 항목들의 정책적 근거 이해
- 채무면제이익의 복잡한 계산 과정 숙달
- **Assignment of Income Doctrine**의 실무적 적용

Week 6-8: 공제의 체계적 이해

- 사업비용과 개인경비의 명확한 구분
- 각종 공제 한도와 제한사항의 정확한 적용
- 가족 관련 거래의 특수성 이해

Week 9-10: 고급 개념 마스터

- 회계 방법별 인식 시기의 정확한 판단
- 소득 성격에 따른 세율 적용의 복잡성 이해
- 전체 세액 계산 과정의 통합적 이해

Week 11-12: 실무 능력 완성

- 복합적 상황에서의 종합적 판단 능력
- 세무 계획 수립 능력
- 최신 세법 변화에 대한 적응 능력

교재 활용 극대화 방법

능동적 읽기 기법

1. **Preview:** 각 장의 목차와 학습목표 먼저 파악
2. **Question:** 제목을 질문 형태로 바꿔서 읽기
3. **Read:** 핵심 내용에 밑줄 그으며 집중 읽기
4. **Summarize:** 각 섹션별 요약 정리
5. **Test:** 스스로 질문하고 답변하기

판례 분석 방법

- 사실관계(**Facts**): 무엇이 일어났는가?
- 쟁점(**Issues**): 법적 문제는 무엇인가?
- 판결(**Holding**): 법원의 결론은?
- 근거(**Reasoning**): 왜 그런 결론에 도달했는가?
- 적용(**Application**): 다른 상황에 어떻게 적용할 것인가?

실무 연결 학습법

일상 경험과 연계

- 급여명세서를 보며 원천징수세 이해
- 은행 이자소득 신고 과정 체험
- 온라인 쇼핑몰 운영시 사업소득 계산
- 주식 투자시 양도소득세 계산

시뮬레이션 학습

- 가상의 납세자를 설정하여 연간 세무 처리 과정 시뮬레이션
- 세무 소프트웨어 활용하여 실제 신고서 작성 체험
- IRS 웹사이트의 각종 양식과 가이드라인 활용

디지털 학습 도구 활용

온라인 리소스

- **IRS.gov:** 최신 세법 정보 및 양식
- **Tax Foundation:** 세정 연구 및 분석 자료
- **Cornell Law School:** 세법 판례 데이터베이스
- **CALI:** 온라인 세법 드릴 및 튜토리얼

학습 앱 및 도구

- Anki: 플래시카드로 용어 및 수치 암기
- Notion: 개념 정리 및 판례 노트 작성
- Excel: 세액 계산 시뮬레이션
- Zoom: 온라인 스터디 그룹 운영

시험 준비 전략

객관식 문제 접근법

1. 문제 유형 파악: 개념형, 계산형, 사례형 구분
2. 키워드 찾기: 문제에서 중요한 단서 찾기
3. 소거법 활용: 명백히 틀린 선택지부터 제거
4. 시간 관리: 어려운 문제는 표시 후 나중에 해결

주관식 문제 접근법

1. 논리적 구성: 서론-본론-결론의 체계적 서술
2. 조문 인용: 관련 **Section** 번호와 조문 내용 정확히 인용
3. 판례 활용: 적절한 판례를 통한 논거 강화
4. 구체적 적용: 추상적 원리를 구체적 사실에 적용

계산 문제 접근법

1. 단계별 풀이: 각 계산 단계를 명확히 구분
2. 공식 명시: 사용하는 공식을 먼저 쓰고 계산
3. 검산: 계산 결과의 합리성 검토
4. 부분 점수: 최종 답이 틀려도 과정이 맞으면 부분 점수 획득

성취도 평가 및 피드백

자가 진단 체크리스트

매주 학습 후 다음 항목들을 스스로 평가해보세요:

이해도 체크 (각 항목 1-5점)

- [] 해당 주치의 핵심 개념을 타인에게 설명할 수 있다
- [] 관련 조문의 요건과 효과를 정확히 안다
- [] 중요 판례의 사실관계와 법리를 이해한다
- [] 실무 상황에 원리를 적용할 수 있다
- [] 다른 장의 내용과 연결지어 설명할 수 있다

총점 **20점 이상**: 우수 / **15-19점**: 보통 / **14점 이하**: 추가 학습 필요

학습 일지 작성

매일 다음 항목을 기록하여 학습 패턴을 파악하세요:

- 학습 시간 및 내용
- 이해된 개념과 어려웠던 부분
- 질문사항 및 해결 방법
- 다음날 학습 계획

최종 목표 달성을 위한 로드맵

단기 목표 (매주)

- 해당 주차 시험에서 **80점 이상** 획득
- 핵심 개념 **5개 이상** 완전 이해
- 관련 판례 **1-2개** 상세 분석

중기 목표 (매월)

- 누적 학습 내용의 통합적 이해
- 실무 사례 **5개 이상** 분석
- 다른 학습자와의 토론 참여

장기 목표 (학기말)

- 기본 소득세법의 전체 체계 이해
- 실무 적용 능력 습득
- 세무 전문가로서의 기초 소양 완성

학습 지원 및 도움말

어려움 해결 방법

1. 교재 재독: 이해되지 않는 부분은 관련 섹션 재독
2. 판례 연구: 구체적 사례를 통한 원리 이해
3. 온라인 검색: 신뢰할 만한 세무 웹사이트 활용
4. 전문가 상담: 세무사나 변호사에게 질문
5. 스터디 그룹: 동료 학습자와의 토론

동기 부여 방법

- 매주 소목표 달성시 스스로에게 보상
- 학습 진도를 시각적으로 표시 (진도표, 그래프 등)
- 세무 전문가가 된 미래의 모습 상상
- 실무에서 활용할 수 있는 지식임을 상기

마무리

이 학습일정표는 단순히 시험 합격을 위한 것이 아니라, 세법 전문가로서의 기초를 닦는 과정입니다. 각 주차별 내용을 충실히 학습하고, 제시된 문제들을 성실히 풀어나간다면, 12주 후에는 기본 소득세법에 대한 확실한 이해와 실무 적용 능력을 갖추게 될 것입니다.

Remember: 세법은 복잡하지만 논리적인 체계를 가지고 있습니다. 기본 원리를 확실히 이해하고, 꾸준한 연습을 통해 실력을 쌓아나가시기 바랍니다.

Success is not final, failure is not fatal: it is the courage to continue that counts.

여러분의 성공적인 학습을 응원합니다! 🎯📚✨