

Publication 17

연방

소득세

개인

2024 세금 신고서

작성에 사용

Volume 5 of 16



Publication 17 (KO) (Rev 2024) Catalog Number 75444C
Department of the Treasury **Internal Revenue Service** www.irs.gov



Visit the Accessibility
Page on IRS.gov

This page is intentionally left blank

적격 친척

귀하의 적격 친척이 되기 위해서는 네 가지 테스트 요건을 충족해야 합니다. 네 가지 테스트는 다음과 같습니다.

1. 적격 자녀가 아닌 자녀 테스트,
2. 가족 구성원 또는 관계 테스트,
3. 총 소득 테스트, 및
4. 부양 테스트.

나이. 적격 자녀와는 달리, 적격 친척은 어느 나이 나 될 수 있습니다. 적격 친척에 대해서는 나이 테스트가 없습니다.

납치된 자녀. 자녀가 납치되었어도 해당 자녀를 적격 친척으로 취급할 수도 있습니다. 자세한 정보는 간행물 501을 참조하십시오.

적격 자녀가 아님 테스트

해당 자녀가 귀하의 적격 자녀이거나 다른 납세자의 적격 자녀일 경우, 해당 자녀는 귀하의 적격 친척이 아닙니다.

예시/ 1. 학생인 귀하의 만 22 세 자녀는 귀하와 함께 살며 귀하의 적격 자녀가 될 수 있는 테스트 요건을 모두 충족합니다. 따라서 이 자녀는 귀하의 적격 친척이 아닙니다.

예시/ 2. 귀하의 만 2세 자녀는 귀하의 부모와 함께 살고 그들의 적격 자녀가 될 수 있는 테스트 요건을 모두 충족합니다. 따라서 이 자녀는 귀하의 적격 친척이 아닙니다.

예시/ 3. 귀하의 만 30세 자녀는 귀하와 함께 살지만 나이 테스트 요건을 충족하지 않아 귀하의 적격 자녀가 아닙니다. 총소득 테스트와 부양 비용 테

스트 요건을 충족할 경우, 이 자녀는 귀하의 적격 친척이 될 수 있습니다.

예시/ 4. 귀하의 만 13세 손주는 해당 연도 동안 귀하와 함께 5개월을 살았습니다. 귀하의 손주는 거주자 자격 테스트 요건을 충족하지 않기 때문에 귀하의 적격 자녀가 아닙니다. 총소득 테스트와 부양 비용 테스트요건을 충족할 경우, 귀하의 손주는 귀하의 적격 친척이 될 수 있습니다.

신고서를 제출할 필요가 없는 사람의 자녀. 해당 자녀가 다른 납세자의 적격 자녀가 아니고, 자녀의 부모 (또는 해당 자녀를 적격 자녀라고 부를 수 있는 다른 사람)가 소득세 신고서를 제출하지 않아도 되고 다음 중 하나에 해당할 경우, 해당 자녀는 귀하의 적격 친척이 될 수 있습니다.

- 소득세 신고서를 제출하지 않거나, 또는

- 오직 원천징수된 소득세 또는 납부한 추정세에 대해 환급을 받기 위해 신고서를 제출하는 경우.

예시 1—신고서를 제출하지 않아도 되는

*경우.*귀하는 해당 연도 내내 귀하의 가정에서 귀하와 함께 산 친척이 아닌 친구와 친구의 만 3세 자녀를 부 양합니다. 귀하의 친구는 총소득이 없고, 2024년 세금 신고서를 제출할 필요가 없으며, 2024년 세금 신고서를 제출하지 않습니다. 부양 비용 테스트요건을 충족할 경우, 귀하의 친구와 친구의 자녀는 모두 귀하의 적격 친척입니다.

예시 2 —환급을 청구하기 위해 신고서를 제출 한

경우. 예시 1과 상황은 동일하지만, 다만

귀하의친구가 해당 연도 동안 \$1,500의 임금을 벌었고 임 금에서 원천징수된 소득세가 있습니다. 귀하의 친구 는 오직 원천징수된 소득세를 환급

받기 위해 신고서를 제출하고 근로 소득 세액공제를 비롯한 다른 세액공제나 세금 공제는 청구하지 않습니다. 부양 비용 테스트요건을 충족할 경우, 귀하의 친구와 친구의 자녀는 모두 귀하의 적격 친척입니다.

예시 3—근로 소득 세액공제를 청구한 경우. 예시 2와 상황은 동일하지만, 다만 귀하의 친구가 해당 연도 동안 \$8,000의 임금을 벌었고 근로 소득 세액공제를 청구하였습니다. 친구의 자녀는 다른 납세자 (귀하의 친구)의 적격 자녀이므로, 귀하가 친구의 자녀를 귀하의 적격 친척으로 청구할 수 없습니다. 또한, 앞서 설명한 총소득 테스트 요건 때문에 귀하는 귀하의 친구를 적격 친척으로 청구할 수 없습니다.

캐나다 또는 멕시코에 있는 자녀. 귀하의 자녀가 캐나다나 멕시코에 살아도 해당 자녀를 부양 가족으로 청구할 수도 있습니다. 해당 자녀가 귀하와 함께 살지 않을 경우, 해당 자녀는 귀하의 적격 자녀가 될 수 있는 거주자 자격 테스트 요건을 충족하지 않습니다. 그러나 해당 자녀는 귀하의 적격 친척이 될 수도 있습니다. 해당 자녀가 함께 사는 사람이 미국 시민이 아니고 미국 총소득이 있지 않을 경우, 해당 사람은 "납세자"가 아니므로, 해당 자녀는 다른 납세자의 적격 자녀가 아닙니다. 해당 자녀가 다른 납세자의 적격 자녀가 아닐 경우, 총소득 테스트 및 부양 테스트 요건을 충족하는 한 해당 자녀는 귀하의 적격 친척입니다.

자녀가 미국 시민, 미국 영주권, 또는 미국인이 아닌 한 캐나다나 멕시코 이외의 외국 국가에 사는 자녀를 부양 가족으로 청구할 수 없습니다. 귀하와

해당 연도 내내 함께 산 특정 입양아에 대해서는 예외가 있습니다. 앞서 다룬 시민 또는 거주자 자격 테스트를 참조하십시오.

*예시.*귀하는 귀하의 부모와 멕시코에서 살고 소득이 없는 만 6세, 8세, 12세 자녀들을 전적으로 부양합니다. 귀하는 미혼이고 미국에 삽니다. 귀하의 부모는 미국 시민이 아니고 미국 소득이 없기 때문에 “납세자”가 아닙니다. 귀하의 자녀들은 거주자 자격 테스트 요건을 충족하지 않기 때문에 귀하의 적격 자녀들이 아닙니다. 그러나 그들이 다른 납세자의 적격 자녀들이 아니기 때문에 그들은 귀하의 적격 친척일 수도 있으며 귀하는 그들을 부양 가족으로 청구할 수 있을수도 있습니다. 귀하는 또한 총 소득 및 부양 비용 테스트요건을 충족할 경우, 귀하의 부모를 부양 가족으로 청구할 수도 있습니다.

가족 구성원 또는 관계 테스트

이 테스트 요건을 충족하기 위해서는 해당 개인이 다음 중 하나에 해당해야 합니다.

1. 귀하와 해당 연도 내내 귀하의 가족 구성원으로 함께 산다, 또는
2. 귀하와 아래에 다룰 귀하와 함께 살지 않아도 되는 친척에 제시된 친척 관계이다.

해당 연도 중에 해당 개인이 귀하의 배우자였던 적이 있을 경우, 해당 개인은 귀하의 적격 친척이 될 수 없습니다.

귀하와 함께 살지 않아도 되는 친척. 귀하와 다음과 같은 관계인 사람은 해당 연도 내내 귀하의 가족 구성원으로서 귀하와 함께 살지 않아도 이 테스트 요건을 충족합니다.

- 귀하의 자녀, 의붓 자녀 또는 위탁 아동, 또는 이들의 후손 (예를 들면, 귀하의 손주). (법적으로 입양된 자녀는 귀하의 자녀로 간주합니다.)
- 귀하의 형제, 자매, 의복 형제, 의복 자매, 의붓 형제, 또는 의붓 자매.
- 귀하의 아버지, 어머니, 조부모, 또는 기타 직 계 조상. 단, 위탁 부모는 제외.
- 귀하의 의붓 아버지 또는 의붓 어머니.
- 귀하의 형제 또는 자매의 아들이나 딸.
- 귀하의 의복 형제 또는 의복 자매의 아들이나 딸.
- 귀하의 아버지나 어머니의 형제나 자매.

- 귀하의 사위, 며느리, 시아버지/장인, 시어머니/장모, 매부/처남/시숙 등, 시누이/올케/처 제 등.혼인을 통해 맺어진 이러한 관계는 죽음 또는 이혼 에 의해 종료되지 않습니다.

예시. 2018년에 귀하와 귀하의 배우자는 배우 자의 미혼 부모인 지니를 부양하기 시작했습니다. 귀하의 배우자는 2023 년에 사망하였습니다. 귀하 의 배우자의 죽음에도 불구하고 지닌은 귀하와 함께 살지 않아도 계속해서 이 테스트 요건을 충족합니다. 총소득 테스트 및 부양 비용 테스트를 포함한 다른 모든 테스트 요건을 충족할 경우, 귀하는 지느를 부양 가족으로 청구할 수 있습니다.

위탁 아동. 위탁 아동은 허가된 입양 기관이나관할 법원의 판결, 법령 또는 기타 명령에 의해 귀하 에게 위탁된 개인을 말합니다.

공동 신고서. 공동 신고서 제출을 할 경우, 해당 개인은 귀하 또는 배우자 어느 한쪽과 친척 관계이면 됩니다. 또한, 해당 개인은 부양 비용을 부담하는 배우자와 친척 관계가 아니어도 됩니다.

예를 들어, 귀하는 귀하의 배우자의 양부모의 부양 비용의 반 이상을 제공합니다. 귀하의 배우자의 양부모는 귀하와 함께 살지 않아도 귀하의 적격 친척이 될 수 있습니다. 그러나 귀하와 배우자가 개별 신고서를 제출할 경우, 귀하의 배우자의 양부모는 연중 내내 귀하의 가족 구성원으로서 귀하와 함께 사는 경우에만 귀하의 적격 친척이 될 수 있습니다.

일시적 부재. 다음과 같은 특수 상황으로 인해 귀하나 해당 개인이 일시적으로 부재한 기간에도 해당 개인은 귀하의 가족 구성원으로서 귀하와 함께 산 것으로 간주합니다.

- 질병,
- 교육,
- 사업,
- 휴가,
- 군복무, 또는
- 소년원 생활.

해당 개인이 지속적인 치료를 받기 위해 요양원 에
무기한 거주하는 동안에도 일시적 부재로 간주될
수도 있습니다.

사망 또는 출생. 해당 연도에 사망했지만, 사망하기
전까지 귀하의 가족 구성원으로서 귀하와 함께 산
개인은 이 테스트 요건을 충족할 것입니다. 해당 연
도 중에 출생하고 해당 연도의 나머지 기간 동안 귀
하의 가족 구성원으로서 귀하와 함께 산 자녀도 마

찬가지입니다. 자녀가 출생 이후에 필요에 의해 병원에 입원한 기간을 제외하고 귀하의 가족 구성원으로서 귀하와 함께 산 경우에도 이 테스트 요건이 충족됩니다.

귀하의 부양 가족이 해당 연도에 사망하였는데 그를 부양 가족으로 청구할 수 있는 다른 조건을 모두 충족할 경우, 귀하는 해당 개인을 부양 가족으로 청구할 수 있습니다.

예시. 귀하의 적격 친척이 될 수 있는 테스트 요건을 충족하는 귀하의 부모는 1월 15일에 사망하였습니다. 귀하의 부모를 신고서에서 부양 가족으로 청구할 수 있습니다.

지역 법에 저촉. 해당 연도 중에 귀하와 해당 개인의 관계가 지역 법에 저촉될 경우, 해당 개인은 이 테스트 요건을 충족하지 않습니다.

예시.귀하의 연인은 연중 내내 귀하의 가족 구성원으로서 귀하와 함께 살았습니다. 그러나 귀하의 연인은 다른 사람과 혼인한 상태였기 때문에 귀하와 이 사람과의 관계는 귀하가 거주하는 주의 법에 저촉됩니다. 따라서 귀하의 연인은 이 테스트 요건을 충족하지 않으며 귀하는 이 사람을 부양가족으로 청구할 수 없습니다.

입양 자녀. 입양 자녀는 언제나 귀하의 자녀로 간주됩니다. "입양 자녀"라는 용어는 법적 입양을 위해 귀하에게 법적으로 위탁된 자녀도 포함합니다.

사촌. 귀하의 사촌은 반드시 연중 내내 귀하의 가족 구성원으로서 귀하와 함께 살아야만 이 테스트 요건을 충족합니다. 사촌은 귀하의 아버지나 어머니의 형제나 자매의 후손입니다.

총소득 테스트

이 테스트 요건을 충족하기 위해서는 해당 연도에 대한 해당 개인의 총소득이 \$5,050 미만이어야 합니다.

총소득의 정의. 총소득은 현금, 재화, 부동산 및 서비스 형태로 받은 비과세 대상이 아닌 모든 소득입니다.

제조업, 상업, 또는 광업에서는 총소득이 총 순 매출액에서 판매한 재화의 가격을 빼고 해당 사업에서 얻은 기타 소득을 더한 것입니다.

임대 재산에서 얻은 총 소득은 총소득에 해당합니다. 임대 재산에서 얻은 총소득을 산정하는 데 세금, 수리비, 및 기타 비용을 공제하지 마십시오.

총소득은 파트너십 (순익이 아닌) 총소득에서
파트너가 차지하는 지분을 포함합니다.

총소득은 또한 모든 과세 대상 실업 보상, 과세 대상
사회 보장 혜택 및 특정 수령한 장학금과 연구 비
보조금의 액수를 포함합니다. 특정 수업을 위한
수업료, 수수료, 물품, 책과 장비를 위해 사용된, 석
사/박사 학위 후보자가 수령한 장학금은 일반적으
로 총소득에 포함되지 않습니다. 자세한 정보는 8장
을 참조하십시오.

장애자 보호 작업장에서 일하는 장애가 있는 부양
가족. 총소득 테스트에 있어서 해당 연도 중에 영구
적이며 완전한 장애가 있는 개인의 총소득에는 해당
개인이 장애자 보호 작업장에서 제공한 서비스를 대
가로 얻은 소득은 포함되지 않습니다. 해당 개인이
장애자 보호 작업장에서 일한 주된 이유는 작업장을

통해 의료 서비스를 제공 받을 수 있기 때문이어야 합니다. 또한, 해당 소득은 오직 작업장을 통해 의료 서비스를 받기 위한 활동에서 발생해야 합니다.

“장애자 보호 작업장”은 다음과 같은 곳을 의미합니다.

- 개인의 장애를 완화하기 위한 특별 교육 또는 훈련을 제공하는 곳. 또한
- 특정 면세 기관 또는 주, 미국 영토, 주 또는 미국 영토의 행정구역, 미국, 또는 컬럼비아 특별 지구에서 운영하는 곳.

영구적이며 완전한 장애는 앞서 다룬 *적격 자녀* 아래에서 소개된 바와 같은 의미를 갖고 있습니다.

(적격 친척이 되기 위한) 부양 테스트

이 테스트 요건을 충족하기 위해서는 반드시 일반적으로 일반 연도 동안 해당 개인의 총 부양 비용의 절반 이상을 귀하가 부담해야 합니다.

단, 두 사람 이상이 부양 비용을 부담하는데, 이 둘 중 누구도 총 부양 비용의 절반 이상을 부담하지 않을 경우, 뒤에서 다룰 다중 부양 합의를 참조하십시오.

부양 테스트 충족 여부 판별하기. 귀하가 해당 개인의 총 부양 비용의 절반 이상을 부담했는지 여부를 판별하기 위해서는 귀하가 해당 개인을 부양하는 데 기여한 금액과 해당 개인의 부양 비용을 부담한 모든 이들이 부담한 총 금액을 비교하면 됩니다. 여기에는 해당 개인이 자신의 자금에서 부담한 부양 비용도 포함됩니다.

워크시트 3-1은 귀하가 어느 개인의 부양 비용의 절반 이상을 부담하였는지 판별할 때 유용하게 활용됩니다.

본인의 자금이 부양 비용 부담에 사용되지 않은 경우, 본인의 자금이 실제로 부양 비용을 부담하는 데 사용되지 않는 이상 이는 부양 비용에 해당하지 않습니다.

*예시.*귀하의 부모는 \$2,400 를 사회 보장 혜택 으로 수령하였고 \$300 를 이자로 수령하였으며 주 택 비용으로 \$2,000를 오락 비용으로 \$400를 지불 했으며, 그리고 \$300 를 저축 계좌에 입금하였습니다.

귀하의 부모가 수령한 총 금액은 \$2,700 (\$2,400 + \$300) 이지만, 귀하의 부모 자신의 부양 비용으로 지출한 금액은 \$2,400 (\$2,000 + \$400) 입니다.

귀하가 귀하의 부모의 부양 비용을 위해\$2,400 이상을 부담했고 귀하의 부모가 다른 부양 비용을 제공 받지 않은 경우, 귀하는 귀하의 부모의 부양 비용의 절반 이상을 부담한 것입니다.

자녀의 임금이 자신의 부양 비용을 위해 사용된 경우. 해당 임금을 귀하가 자녀에게 지급하였어도 자녀의 임금으로 부담한 자녀의 부양 비용은 귀하가 기여한 것으로 포함시킬 수 없습니다.

부양을 제공한 연도. 귀하가 나중 연도에 값을 빌린 돈으로 해당 연도에 부양 비용을 부담하였어도, 귀하가 부양 비용을 지급한 연도가 귀하가 부양을 제공한 연도입니다.

소득 신고에 회계 연도를 사용할 경우, 귀하의 회계 연도가 시작되는 일반 연도에 대해 부양 가족의 부양 비용의 절반 이상을 부담해야 합니다.

군인의 부양 가족을 위한 수당. 귀하가 부양 비용의 절반 이상을 부담하는지 여부를 판별하는 데 정부가 기여한 수당 부분 및 귀하의 군인 연봉에서 부담한 부분 모두 귀하가 부담한 것으로 간주됩니다. 귀하의 수당이 귀하가 지명한 사람이 아닌 사람을 부양하는 데 사용된 경우, 이들이 다른 요건을 충족할 시 귀하는 이들을 부양 가족으로 청구할 수 있습니다.

예시. 귀하가 군인인 경우. 귀하가 생존 부모를 위해 할당금을 허가하고 귀하의 생존 부모는 이 할당금을 자신과 형제 또는 자매를 위해 사용합니다. 귀하가 할당금을 생존 부모에 대해서만 허가한 경우에도 귀하가 그들 각각의 부양 비용의 절반 이상을 부담하고 그들이 다른 요건을 충족할 경우, 귀하는 이 둘을 각각 부양 가족으로 청구할 수 있습니다.

비과세 대상 군부대 수당. 군부대 수당은 부양비용을 산정하는 데 부양 가족 할당금과 동일한 방식으로 취급됩니다. 할당금과 비과세 대상 군부대 기본 수당은 모두 귀하가 부양 비용으로 부담한 것으로 간주합니다.

면세 소득. 개인의 총 부양 비용을 산정하는 데 해당 개인을 부양하는 데 사용한 면세 소득, 저축금, 및 빌린 금액을 포함시키십시오. 면세 소득에는 특정 사회 보장 혜택, 복지 혜택, 비과세 생명보험 수익금, 군인 가족 할당금, 비과세 은퇴 연금, 및 비과세 이자가 포함됩니다.

예시/ 1. 귀하는 해당 연도 동안 귀하의 부모의 부양 비용으로 \$4,000 를 제공하였습니다. 귀하의 부모는 \$600 의 근로 소득, \$4,800 의 비과세 사회 보장 혜택, 및 \$200 의 비과세 이자를 수령했으며 이 모든

금액을 자신의 부양 비용으로 사용했습니다. 귀하가 부담한 \$4,000가 귀하의 부모의 총 부양 비용인 \$9,600 (\$4,000 + \$600 + \$4,800 + \$200)의 절반 이상을 차지하지 않기 때문에 귀하는 귀하의 부모를 부양 가족으로 청구할 수 없습니다.

예시 2. 귀하의 형제 혹은 자매는 \$2,500의 학자금 대출을 받고 이를 대학 수업료를 납부하는 데 사용합니다. 이 사람은 학자금 대출에 대한 책임 부담을 직접 집니다. 귀하는 이 사람의 총 부양 비용 중 \$2,000를 부담합니다. 귀하는 이 사람의 부양 비용의 절반 이상을 부담하지 않기 때문에 이 사람을 부양 가족으로 청구할 수 없습니다.

사회 보장 혜택. 기혼 부부가 부부 공동 명의로 발급된 수표를 혜택으로 지급 받을 경우, 달리

증명 할 수 있지 않는 한, 총 지급액의 절반 금액이 한 배 우자당 부양 비용으로 간주됩니다.

자녀가 사회 보장 혜택을 수령하고 이를 자신의 부양 비용으로 사용할 경우, 해당 혜택은 자녀가 제공한 것으로 간주합니다.

주 정부에서 제공한 부양 비용 (복지, 푸드 스탬프, 숙박 등). 빈곤한 개인에게 주 정부에서 제공한 혜택은 주 정부가 제공한 부양 비용으로 일반적으로 간주합니다. 단, 수령자의 필요에 따라 지급된 지불 액 일부가 해당 목적을 위해 사용되지 않은 것으로 보이는 경우, 해당 개인의 부양 비용을 위해 전부 사용된 것으로 간주되지 않을 것입니다.

TANF 및 기타 정부 보조금. 제안된 재무부 규정에 따라 TANF 지급금 또는 기타 유사한 보조금을 받고 그 보조금을 다른 사람을 지원하는 데 사용한 경우,

해당 보조금은 정부 또는 기타 제3자가 제공한 지원이 아닌 해당 개인에게 제공한 지원으로 간주됩니다.

위탁 가정. 입양 기관에서 위탁 아동의 부양을 위해 귀하에게 지급한 금액은 입양 기관에서 부담한 부양 비용으로 간주합니다. 앞서 다룬 가정 위탁 지불액 및 비용을 참조하십시오.

양로원. 친척의 수명이 다할 때까지 양로원에서 돌보도록 귀하가 일시 지불액을 지급하는데 지불액이 해당 친척의 기대 수명에 기반한 것일 경우, 각 연도에 귀하가 부담한 부양 비용은 일시 지불액을 친척의 기대 수명으로 나눈 금액입니다. 또한 귀하가 부담한 부양 비용에는 해당 연도 동안 귀하가 부담한 기타 비용이 포함됩니다.

총 부양 비용

귀하가 어느 개인의 부양 비용의 절반 이상을 부담하였는지 판별하기 위해서는 먼저 해당 개인의 총 부양 비용을 판별해야 합니다. 총 부양 비용에는 식품, 주택, 의류, 교육, 의료 및 치과 치료, 오락, 교통, 및 기타 필수품을 제공하는 데 드는 금액을 포함합니다.

일반적으로, 한 부양 비용 항목에 대한 금액은 해당 항목을 제공하는 데 소요된 금액입니다. 숙박에 대한 부양 비용은 해당 주택의 공정 임대 가격에 해당합니다.

가족 구성원 한 명에게 직접적으로 관계되지 않은 가정의 식료품비는 가족 구성원들 사이에 나눠서 산정해야 합니다.

예시 1. 결혼한 이 커플은 그들의 두 자녀, 그리고 한명의 부모와 함께 삽니다. 이들의 부모는 \$2,400의 사회 보장 혜택을 수령하고 이 부모는 의류비,

교통비, 및 오락비에 이를 사용합니다. 이 부모에게는 다른 소득이 없습니다. 결혼한 이 커플의 가정의 총 식료품비는 \$5,200입니다. 그들은 부모의 의료비 및 약값으로 \$1,200를 지출합니다. 부모를 위해 제공된 주택과 유사한 거주 시설의 가격을 토대로 한 부모가 사는 주택의 공정 임대 가격은 1년에 \$1,800 입니다. 다음과 같이 부모의 총 부양 비용을 산정하십시오.

주택의 공정 임대 가격	<u>\$ 1,800</u>
의류,교통,및 오락	2,400
의료 비용	1,200
G목의 식료품 (\$5,200의 1/5).....	<u>1,040</u>
총 부양 비용.....	<u>\$6,440</u>

결혼한 커플이 부담하는 \$4,040 (주택 비용 \$1,800 + 의료 비용 \$1,200 + 식료품 비용 \$1,040)는 부모의 총 부양 비용인 \$6,440 의 절반 이상입니다.

예시/ 2. 귀하의 부모 오브리와 배일리는 귀하 와, 귀하의 배우자, 및 귀하의 두 자녀와 함께 귀하 가 소유한 주택에 함께 삽니다. 귀하의 부모 몫의 주 택 비용의 공정 임대 가격은 1년에 \$2,000 (한 부모 당 \$1,000)이며 여기에는 가구 비용 및 공공 요금이 포함됩니다. 오브리는 \$4,200 를 비과세 은퇴 연금 으로 수령하고, 이를 배일리와 자신을 위해 의류, 교통, 및 오락과 같은 부양 비용 항목을 제공하는 데 서로 동일한 금액을 지출하였습니다. 귀하 가정의 총 식료품비는 \$6,000입니다. 귀하의 난방비 및 공 공 요금은 \$1,200에 달합니다. 배일리는 병원비 및 의료 비용으로 \$600 를 지출하고 귀하는 이를 해당 연도 중에 지급하였습니다. 다음과 같이 귀하의 부모의 총 부양 비용을 산정하십시오.

부담한 부양 비용	오브리	배일리
주택의 공정 임대 가격 ..	\$1,000	\$1,000
부양 비용으로 지출한 은퇴 연금	2,100	2,100
부모 몫의 식료품 (\$6,000의 1/6).....	1,000	1,000
배일리의 의료 비용		<u>600</u>
부모의 총 부양 비용.....	<u>\$4,100</u>	<u>\$4,700</u>

부모 양쪽당 부양 비용 테스트를 따로 적용해야
합니다. 귀하는 오브리의 총 부양 비용인 \$4,100 중
\$2,000(주택 비용 \$1,000 + 식료품비 \$1,000),
즉 절반 이하를 부담합니다. 귀하는 배일리의 총
부양 비용인 \$4,700 중 \$2,600 (주택 비용
\$1,000 + 식 료품비 \$1,000 + 의료 비용 \$600),

즉 절반 이상을 부담합니다. 귀하는 배일리에 대해서는 부양 비용 테스트요건을 충족하지만, 오브리에 대해서는 그렇지 않습니다. 난방비 및 공공 요금은 공정 임대 가격에 포함되어 있으므로 이를 따로 산정하지 않습니다.

숙박. 한 개인에게 숙박을 제공할 경우, 귀하는 방, 아파트, 주택, 또는 사람이 사는 기타 주거 시설의 공정 임대 가격과 동일한 금액의 부양 비용을 제공하는 것으로 간주됩니다. 공정 임대 가격에는 가구 및 가전 제품에 대한 합리적인 사용 비용을 비롯한 난방비 및 기타 공공 요금을 포함합니다.

공정 임대 가격의 정의. 공정 임대 가격은 동일한 유형의 주택에 대하여 타인에게 받을 수 있을 것으로 합리적으로 기대할 수 있는 금액을 의미합니다. 이는 세금, 이자, 감가상각, 페인트, 보험료, 공공 요금, 가구 및 가전제품 비용과 같은 실제 비용을 대신하여 사용됩니다. 공정 임대 가격이 지급한 집세와 동일한 경우도 있습니다.

귀하가 전체적인 숙박을 제공할 경우 귀하가 제공하는 부양 비용은 해당 개인이 사용하는 방의 공정 임대 가격이거나 해당 개인이 귀하의 주택 전체를 사용할 수 있을 경우, 전체 주택에서 해당 개인에 해당하는 몫의 공정 임대 가격입니다. 귀하가 전체적인 숙박을 제공하지 않을 경우, 공정 임대 가격을 귀하가 제공하는 숙박의 금액에 따라 나눠야 합니다. 귀하가 일부분만 부담하고 해당 개인이 나머지를 부담할 경우, 각자가 부담하는 금액에 따라 공정 임대 가격을 서로 나눠야 합니다.

예시. 귀하의 부모는 귀하가 소유한 주택에 공짜로 삽니다. 가구가 갖추어진 해당 주택의 공정 임대 가격은 1년에 \$5,400이고 여기에는 주택을 위한 공정 임대 가격인 \$3,600와 가구를 위한 \$1,800가 포함됩니다. 여기에는 난방비와 공과금은 포함되지 않습니다. 해당 주택은 귀하의 부모 소유인 가구로 완벽하게 채워졌습니다. 귀하는 그들의 공과금으로 \$600를 지급합니다. 귀하의 부모가 사는

지역에서 공과금은 일반적으로 집세에 포함되지 않습니다. 따라서 귀하는 해당 주택의 공정 임대 가격을 \$6,000 (가구를 포함하지 않은 해당 주택의 공정 임대 가격\$3,600 + 귀하의 부모가 제공한 가구에 대한 비용\$1,800 + 공공 요금 \$600) 로 간주하고 귀하는 그 중 \$4,200 (\$3,600 + \$600)를 부담한 것으로 간주 됩니다.

본인의 주택에 사는 개인. 개인이 소유한 주택의 공정 임대 가격은 해당 개인이 기여한 부양 비용으 로 간주됩니다.

집세 없이 누군가와 함께 사는 경우. 귀하가 누군가의 집에서 집세를 내지 않은 채 함께 사는 경우, 해당 개인에 대해 귀하가 부담하는 부양 비용에서 그 사람이 제공하는 숙박의 공정 임대 가격을 빼야 합니다.

재산. 부양 비용으로 제공된 자산은 공정 시장 가격에 의해 그 가치가 측정됩니다. 공정 시장 가격은 해

당 자산이 개방된 시장에서 팔리는 가격을 의미합니다. 즉 사고자 하는 의지가 있는 소비자와 팔고자 하는 의지가 있는 판매자 모두 관련 사실 관계에 대해 적정 지식을 보유한 채 달리 행동할 의무가 없이 합의할 수 있는 가격을 말합니다.

자산 비용. 누군가를 위해 해당 연도 중에 구입한 가구, 가전제품, 자동차와 같은 자본 항목은 특정 상황에 따라 총 부양 비용에 포함될 수 있습니다.

다음 예시들은 자본 항목이 부양 비용에 포함될 수 있는 경우와 그렇지 않은 경우를 제시하고 있습니다.

예시 1. 귀하가 귀하의 만 13 세 자녀를 위해 \$200인 전기 잔디깎기를 구입합니다. 해당 자녀는 잔디를 깎는 일을 부여 받습니다. 잔디깎기는 모든 가족 구성원에게 도움이 되므로, 잔디깎기 비용을 자녀의 부양 비용에 포함시키지 마십시오.

예시/ 2. 귀하가 귀하의 만 12 세 자녀를 위해 \$150 짜리 텔레비전을 구입합니다. 이 텔레비전은 자녀의 방에 둡니다. 귀하는 텔레비전의 가격을 자녀의 부양 비용에 포함시킬 수 있습니다.

예시/ 3. 귀하는 자동차를 사는 데 \$5,000 를 지불하고 귀하의 명의로 구입하였습니다. 귀하와 귀하의 만 17세 딸은 동일한 비율로 자동차를 사용합니다. 귀하가 자동차를 소유하고 딸이 사용하도록 한 것에 불과하기 때문에 자녀의 총 부양 비용에 자동차 가격을 포함시키지 마십시오. 단, 딸의 부양 비용에 딸을 위해 자동차를 운영한 데 따른 기타 비용은 포함시킬 수 있습니다.

예시/ 4. 귀하의 만 17세 자녀는 자신의 개인 자금을 이용하여 \$4,500 인 자동차를 구입합니다. 귀하는 자녀의 나머지 부양 비용인 \$4,000 를 부담합니다. 귀하의 자녀가 자동차를 구입했고 소유하기 때문에 자동차의 공정 시장 가격 (\$4,500) 이 그의 부양 비용에 포함돼야 합니다. 귀하의 자녀는 자신

의 총 부양 비용인 \$8,500 (\$4,500 + \$4,000)의 절반 이상을 부담하였기 때문에 귀하의 적격 자녀가 아닙니다. 귀하는 자녀의 총 부양 비용의 절반 이상을 부담하지 않았기 때문에 이 자녀는 귀하의 적격 친척이 아닙니다. 이 자녀를 부양 가족으로 청구할 수 없습니다.

의료 보험료. 보충 메디케어 보장을 위한 보험료를 포함한 귀하가 납부하는 의료보험료는 귀하가 부담하는 부양 비용에 포함됩니다.

의료보험 혜택. 기본 및 보충 메디케어 혜택을포함한 의료보험 혜택은 부양 비용의 일부가 아닙니다.

GI 법에 따른 수업료 지불 및 수당. 제대군인이 학교에 재학하는 동안 GI 법에 따라 수령하는 수업료 및 수당은 총 부양 비용에 포함됩니다.

예시. 해당 연도 중에 귀하의 자녀는 GI법에 따라 정부에서 \$2,200를 지급 받습니다. 귀하의 자녀는

자신의 교육을 위해 이 금액을 사용합니다. 귀하 는 자녀의 나머지 부양 비용인 \$2,000 를 부담합니 다. GI 혜택이 총 부양 비용에 포함되기 때문에 귀하 의 자녀의 총 부양 비용은 \$4,200 (\$2,200 +\$2,000)입니다. 귀하는 자녀의 부양 비용의 절반 이 상을 부담하지 않았습니다.

탁아 비용. 누군가에게 자녀 및 부양 가족의 보육을 위해 돈을 지불할 경우, 이러한 지불액에 대해 공제 를 청구하더라도 귀하는 귀하의 자녀 또는 장애가 있는 부양 가족의 부양 비용 중 귀하가 부담한 금액 으로 이러한 지불액을 포함시킬 수 있습니다. 해당 공제에 관한 자세한 정보는 간행물 503을 참조하십 시오.

기타 부양 비용 항목. 상황별 사실 관계에 따라 다 른 항목들도 부양 비용으로 간주될 수 있습니다.

총 부양 비용에 포함시키지 말 것

다음 항목은 총 부양 비용에 포함되지 않습니다.

1. 개인이 자신의 소득에서 납부하는 연방, 주, 및 지방 정부 소득세.
2. 개인이 자신의 소득에서 납부한 사회 보장 및 메디케어 세금.
3. 생명보험료.
4. 장례 비용.
5. 귀하의 자녀가 학생일 경우, 자녀가 수령한 장 학금.
6. 사망자 및 부양 가족의 교육 지원 지불금을 수령한 자녀를 부양하는 데 사용된 사망자 및 부 양 가족의 교육 지원 지불금.

다중 부양 합의

때로는 누구도 한 개인의 부양 비용의 절반 이상을 부담하지 않습니다. 대신, 부양 비용 테스트가 아니

있으면 해당 개인을 부양 가족으로 청구할 수 있었던 두 사람 이상이 함께 해당 개인의 부양 비용의 절반 이상을 부담합니다.

이럴 경우, 두 사람 이상 중 해당 개인의 부양 비용의 10%를 초과하여 부담하는 사람 한 명만 해당 개인을 부양 가족으로 청구하도록 합의할 수 있습니다. 다른 이들은 해당 연도에 대해 해당 개인을 부양 가족으로 청구하지 않기로 합의하는 진술서에 서명해야 합니다. 해당 개인을 부양 가족으로 청구하는 사람은 서명한 진술서들을 증빙서류로 보관해야 합니다. 해당 개인을 부양 가족으로 청구하는 사람은 그를 부양 가족으로 청구하지 않기로 합의한 사람들을 명시하는 다중 부양 선언을 자신의 신고서에 첨부해야 합니다. 이를 위해 양식 2120 을 사용할 수 있습니다.

귀하는 다중 부양 합의에 따라 귀하와 친척 관계인 개인이나 해당 연도 내내 귀하의 가족 구성원으

로서 귀하와 함께 산 개인을 부양 가족으로 청구할 수 있습니다.

예시/ 1. 귀하와 귀하의 형제자매들 샘, 바비와 대니는 해당 연도에 대해 부모의 부양 비용 전체를 부담합니다. 귀하가 45%, 샘이 35%, 그리고 바비와 대니가 10% 를 각각 부담합니다. 귀하나 샘 둘 중 한명은 부모를 부양 가족으로 청구할 수 있으며 청구하지 않는 사람은 반드시 해당 연도에 대해 부모를 부양 가족으로 청구하지 않기로 합의하는 진술서에 서명해야 합니다. 부모를 부양 가족으로 청구하는 사람은 양식 2120 또는 이와 유사한 선언을 자신의 신고서에 첨부해야 하며 다른 사람이 서명한 진술서를 증빙서류로 보관해야 합니다. 바비 또는 대니는 부양 비용의 10% 를 초과하여 부담하지 않기 때문에, 이 둘 중 누구도 부모를 부양 가족으로 청구할 수 없으며 진술서에 서명하지 않아도 됩니다.

예시/ 2. 귀하와 귀하의 형제자매는 해당 연도에 대해 부모의 부양 비용의 20%를 각각 부담합니다. 나머지 60%는 부모와 친척 관계가 아닌 두 사람이 동일하게 나눠서 부담합니다. 부모는 그들과 함께 살지 않습니다. 귀하의 부모를 부양 가족으로 청구할 수 없는 사람들이 부모의 부양 비용의 절반 이상을 부담하기 때문에, 누구도 귀하의 부모를 부양 가족으로 청구할 수 없습니다.

이혼하거나 별거한 (또는 따로 생활하는) 부모의 자녀를 위한 부양 비용 테스트

대부분의 경우, 이혼하거나 별거한 (또는 따로 생활하는) 부모의 자녀는 부모 중 한 사람의 적격 자녀가 됩니다. 앞서 다룬 *적격 자녀* 아래에서 소개된 이혼하거나 별거한 (또는 따로 생활하는) 부모의 자녀를 참조하십시오. 단, 해당 자녀가 부모 중 한 사람의 적격 자녀가 될 수 있는 요건을 갖추지 못한 경우, 해당 자녀는 부모 중 한 사람의 적격 친척이 될 수도

있습니다. 귀하에게 적용되는 사안이라고 생각할 경우, 간행물 501을 참조하십시오.

부양 가족의

사회 보장 번호 (SSN)

양식 1040 또는 1040-SR의 *부양 가족* 섹션 아래에 기재한 모든 부양 가족의 SSN을 밝혀야 합니다.



부양 가족의 SSN이 요구될 때 이를 밝히지 못하거나 잘못된 SSN을 밝힐 경우, 특정 세금 혜택이 거부될 수 있습니다.

SSN 없음. 귀하가 신고서에 부양 가족으로 청구할 것으로 예상하는 개인이 SSN 을 보유하지 않은 경우, 귀하나 해당 개인이 사회 보장국 (SSA) 에 양식 SS-5, 사회 복지 보장 카드 신청서를 제출하여 최대한 빨리 SSN 을 신청하도록 합니다. 양식 SS -5는 [SSA.gov/forms/ss-5.pdf\(영어\)](https://www.ssa.gov/forms/ss-5.pdf)에서 온라인으로 얻거나 지역 SSA 사무소에서 얻을 수 있습니다.

SSA가 필요한 모든 정보를 확보한 때부터 SSN 을 얻는 데 보통 2 주가 소요됩니다. 제출 기한까지 필요한 SSN을 갖추지 못한 경우, 양식 4868 을 제출하여 제출 기한을 연장 받을 수 있습니다.

2024년에 출생 및 사망. 귀하의 자녀가 2024년 에 출생하고 사망하였으며 해당 자녀의 SSN 을 보유하지 않은 경우, 자녀의 출생 증명서, 사망 증명서, 또는 병원 기록 사본을 대신 첨부할 수 있습니다. 자녀가 살아서 출생한 사실이 서류를 통해 증명되어야 합니다. 이렇게 할 경우, 양식 1040 또는 1040-SR의 *부양 가족* 섹션 아래 (2) 열에 “DIED” (사망함)를 기입하십시오.

SSN을 보유하지 않은 외국인 또는 입양아. 귀하의 부양 가족이 SSN을 보유하지 않은 경우, SSN 대신 ITIN 또는 입양 납세자 식별 번호 (ATIN)를 기재해야 합니다.

외국인을 위한 납세자 식별 번호. 귀하의 부양 가족이 SSN 을 보유하지 않으며 발급 받을 자격이

없는 거주 또는 비거주 외국인인 경우, 귀하의 부양 가족은 개인 납세자 식별 번호 (ITIN)를 신청해야만 합니다. 신청 방법에 대한 자세한 정보는 양식 W-7, IRS 개인 납세자 식별 번호 신청서를 참조하십시오.

입양아를 위한 납세자 식별 번호. 공인 입양 기관에서 귀하에게 자녀를 위탁한 경우, 귀하는 해당 자녀를 부양 가족으로 청구할 수도 있습니다. 단, 해당 자녀를 위해 SSN 또는 ITIN을 얻을 수 없는 경우, 해당 자녀를 위해 IRS로부터 ATIN을 받아야 합니다. 자세한 정보는 양식 W -7A, ‘입양 수속 중의 납세자 식별 번호 신청서’를 참조하십시오.

4.

세금 원천징수 및 추정 세

2025년 새로운 소식

2025년 세법 변동사항. 급여에서 원천징수될 소득 세 금액을 산정하거나 추정세를 산정할 때는 2025

년부터 효력이 발생한 세법 변동사항을 확인해야 합니다. 자세한 정보는 간행물 505, ‘세금 원천징수 및 추정세’를 참조하십시오.

알림

고소득 납세자의 추정세 피난처. 귀하의 2024년 조정총소득이 \$150,000 (부부 개별 신고서를 제출 시 \$75,000)를 초과한 경우, 2025 년 예상 세액의 90%와 2024 년 세금 신고서 상 세액의 110% 중 더 적은 금액을 납부해야 추정세 과징금이 부과되지 않습니다.

소개

이 장에서는 연간 소득 발생 시 세금 납부 방법에 대해 설명합니다. 일반적으로 연방 소득세는 pay-as-you-go (지속적 납부)식으로 납부합니다. 지속적 납부에는 두 가지 유형이 있습니다.

- 원천징수. 귀하가 직원인 경우, 고용주는 귀하의 급여에서 소득세를 원천징수하고 있을 것입니다. 연금, 보너스, 커미션, 도박 수익 등 기타 수입에서도 소득세가 원천징수됩니다. 원천징수 금액은 귀하의 이름으로 IRS에 납부됩니다.
- 추정세. 원천징수 방식으로 세금을 납부하지 않거나 과세 금액을 모두 납부하지 않은 경우에는 추정세를 납부해야 합니다. 자영업자는 일반적으로 추정세를 납부합니다. 또한, 배당금, 이자, 자본이득, 임대료, 사용료 등의 소득이 발생하는 경우에도 추정세를 납부해야 합니다. 추정세는 소득세뿐만 아니라 자영업세 및 대체 최저세 납부에도 활용됩니다.

이 장에서는 이러한 납부 방법을 설명합니다. 또 한, 다음 사항에 대해서도 설명합니다.

- *원천징수 및 추정세에 대한 공제.* 2024년 소득세 신고 시 해당 연도에 급여, 임금, 연금 등에서 원천징수된 모든 소득세와 납부한 추정세를 공제받을 수 있습니다. 또한, 사회 보장 및 철도 은퇴 계획에서 과잉 원천징수된 금액도 공제받을 수 있습니다. 간행물 505를 참조하십시오.
- *과소납부 과징금.* 해당 연도에 원천징수나 추정세를 통해 충분한 세금을 납부하지 않은 경우 과징금을 내야 할 수도 있습니다. 대부분의 경우 IRS에서 귀하가 납부할 과징금을 산정합니다. 이 장의 마지막 부분에서 2024년 과소 납부 과징금을 참조하십시오.

유용한 항목

다음을 보십시오.

간행물

- **505** 세금 원천징수 및 추정세 양식 (및 지침)
- **W-4** 직원의 원천징수 증명서
- **W-4P** 정기 연금 또는 연금 지급금에 대한 원천징수 증명서
- **W-4S** 병가 수당의 연방 소득세 원천징수 요청
- **W-4V** 자발적 원천징수 요청 1040-ES 개인의 추정세
- **2210** 개인, 상속 및 신탁의 추정세 과소납부

□ **2210-F** 농업 및 어업 종사자의 추정세 과소 납부

2025년

세금 원천징수

이 섹션에서는 다음 대상에 대한 소득세 원천징수에
관해 설명합니다.

- 임금 및 급여
- 팁
- 과세 대상 복리 후생
- 병가 수당
- 은퇴 연금 및 연금 소득
- 도박 수익
- 실업 수당
- 기타 연방 지급금.

이 섹션에서는 위와 같은 유형별 소득에 대한 원천징수 규칙을 설명합니다.

또한, 이자, 배당금, 기타 지급금에 대한 예비 원천징수에 대해서도 설명합니다.

임금 및 급여

직원이라면 대부분 급여에서 소득세가 원천징수됩니다. 정기 급여, 보너스, 커미션, 휴가 수당이 모두 급여에 해당합니다. 비어카운터블 플랜에서 고용주가 변제한 사업 비용 또는 고용주가 지급한 기타 비용 수당도 급여에 해당합니다. 비어카운터블 플랜에서 고용주가 변제한 사업 비용 및 고용주가 지급한 수당에 관한 자세한 정보는 추가 급여에서 확인하시기 바랍니다.

해당 연도 소득이 소득세를 납부하지 않아도 되는 범위에 해당하는 경우 원천징수가 면제됩니다. 뒤에서 다룰 원천징수 면제를 참조하십시오.

또한, 비현금 임금 및 원천징수 대상이 아닌 기타 임금에서 소득세를 원천징수하도록 고용주에게 요청할 수 있습니다. 고용주가 원천징수에 동의하지 않거나 정확한 과세 금액이 원천징수되지 않은 경우 추정세를 납부해야 하며, 이에 관해서는 뒤에서 다룰 2025년 추정세를 참조하십시오.

퇴역 군인. 퇴역 군인의 퇴직금은 소득세 원천징수에 한해 정기 급여와 동일하게 취급하며, 그 외 다른 과세 목적과 관련해서는 은퇴 연금 또는 연금 소득으로 취급합니다.

가사 노동자 귀하가 가사 노동자인 경우 고용주에게 급여에서 소득세를 원천징수하도록 요청할 수 있습니다. 가사 노동자란 일반 가정이나 대학 클럽 또는 남녀학생 사교 클럽 지부에서 가사일을 수행하는 직원을 말합니다.

귀하가 원하고 고용주가 동의할 경우에만 세금을 원천징수합니다. 충분한 소득세가 원천징수되지

않은 경우 추정세를 납부해야 하며, 이에 관해서는 뒤에서 다룰 2025년 추정세를 참조하십시오.

농업 근로자. 일반적으로 농업 현장에서 받는 현금 급여 중 소득세가 원천징수됩니다. 그 외에는 고용주가 다음 두 경우에 모두 해당할 때 소득세가 원천징수되지 않습니다.

- 고용주가 지불하는 현금 급여가 연간 \$150 미만인 경우
- 고용주가 지불하는 농업 인건비 총액이 연간\$2,500 미만인 경우.

차등 임금 지급. 직원이 군복무를 위해 휴직 중인 경우, 일부 고용주는 군인 대상 급여와 일반인 대상 급여 간에 차이를 두지 않는 경우가 있습니다. 30일을 초과하는 기간 동안 군복무 중인 직원의 급여는 소득세 원천징수 대상이지만, 사회 보장, 메디케어, 또는 연방 실업 세법 (FUTA) 관련 세금 원천징수의

대상은 아닙니다. 임금 및 원천징수는 양식 W-2, 임금 및 세금 명세서 상에 신고됩니다.

양식 W-4를 이용한 원천징수액 계산 정기 급여에서 원천징수할 소득세 금액은 다음 두 사항을 기준으로 결정됩니다.

- 해당 급여 기간에 지급 받은 금액.
- 고용주에게 제출한 양식 W-4 상의 정보.

양식 W -4에는 원천징수 산정 방법이 명시되어있습니다. 2 단계부터 4 단계는 귀하에게 해당하는내용을 작성합니다.

- 1단계. 납세자 구분을 비롯한 개인 정보를 작성합니다.
- 2단계. 한번에 직업이 여러 개거나 부부 공동 신고이고 귀하와 귀하의 배우자가 둘다 일했을 경우 이 부분을 작성합니다.

- 3단계. 부양가족 및 기타 공제를 청구할 경우 이 부분을 작성합니다.
- 4단계. 기타 조정할 사항이 있는 경우 이 부분을 작성합니다.
 - 기타 소득
 - 공제
 - 추가 원천징수

새 직장

새 직장이 생긴 경우 양식 W-4를 작성하여 고용주에게 제출해야 합니다. 고용주는 해당 양식의 사본을 보관해야 합니다. 향후 기입 정보를 수정해야 할 경우, 새 양식에 작성해야 합니다.

해당 연도 중 일부 기간에만 일한 경우 (예를 들어, 해당 연도의 중간에 일을 시작한 경우), 과도한 금액이 원천징수될 수 있습니다. 과다 원천징수를 방지하려면 고용주가 연중 일부 방식을 이용하는 데

동의해야 합니다. 자세한 정보는 간행물 505 의 1 장, *연중 일부 방식*을 참조하십시오.

연금 소득이 있는 직원. 은퇴 연금 또는 연금 소득이 있는데 새로 취업한 경우, 양식 W-4를 작성하여 새 고용주에게 제출해야 합니다. 이때, 은퇴 연금과 직장에서 받는 급여의 원천징수를 각각 별개로 구분할 수 있습니다.

원천징수 변경

연중에는 혼인 여부, 조정 사항, 공제, 세액공제 등 세금 신고서에 작성해야 하는 정보가 변경될 수 있습니다. 이 경우 원천징수 상태를 변경하려면 양식 W-4를 새로 작성하여 고용주에게 제출해야 합니다.

개인적 상황 변경으로 인하여 귀하가 신청할 권리가 있는 원천징수 금액을 감소시킨다면 상황 변경 후 10 일 내에 귀하의 고용주에게 필수적으로 새로운 양식 W-4를 제공해야 합니다.

2026년 원천징수 변경. 2025년에 발생한 일로 인해 2026년 원천징수액 변경이 필요하다면, 양식 W-4를 새로 작성하여 2025년 12월 1일까지 고용주에게 제출해야 합니다. 정보 변경이 필요한 일이 2025년 12월에 발생하는 경우, 양식 W-4를 새로 작성하여 10일 내에 제출해야 합니다.

원천징수 확인

고용주에게 양식 W-4를 제출한 후에는 원천징수액이 너무 많거나 적지 않은지 확인할 수 있습니다. 원천징수액이 과다 또는 과소납부되고 있는 경우, 양식 W-4를 새로 작성하여 고용주에게 제출해 원천징수 사항을 변경해야 합니다. 원천징수액이 귀하가 실제 체납 세금과 일치하도록 해야 합니다. 과소납부인 경우, 연말에 체납 상태가 되어 이자 또는 과징금을 내야 할 수 있습니다. 과다납부인 경우, 환급받기 전까지 해당 금액을 사용할 수 없습니다. 언제든지 신분이나 재무 상황에 변화가 발생하거나 납부할

세액에 영향을 미치는 법이 개정된 경우 원천징수 상태를 확인하시기 바랍니다.

비고. 이미 지나간 기간의 임금 및 급여에 대한 원천징수, 혹은 추정세 납부를 위해 고용주에게 해당 금액을 지불할 수 없습니다.

양식 W-4 및 워크시트 작성하기

양식 W-4에는 귀하의 원천징수액을 산정할 수 있는 워크시트가 있습니다. 해당 워크시트는 개인 기록 용도입니다. 이 워크시트를 고용주에게 제출하지 마십시오.

다중 직장 워크시트 귀하가 한번에 하나 이상의 직장에서 얻은 소득이 있거나 부부 공동 신고를 하며 귀하와 귀하의 배우자 둘다 일하고 있는 경우, 양식 W-4의 다중 직장 워크시트를 작성하십시오.

귀하와 귀하의 배우자가 별도 세금 신고서를 제출할 계획인 경우, 각자의 소득, 조정 사항, 공제, 세

액공제 등의 정보를 바탕으로 별도의 워크시트를 이용해 원천징수액을 산정하십시오.

공제 워크시트. 항목별 공제를 적용하거나 특정 소득 조정을 청구하여 원천징수액을 줄이려면 양식 W-4의 공제 워크시트를 이용하십시오. 해당 항목에 기입할 정보가 변경되었을 경우에 또한 이 워크시트를 작성하여 원천징수액을 변경해야 하는지 확인하시기 바랍니다.

정확한 원천징수액 설정

대부분의 경우 급여에서 원천징수되는 금액은 다음 두 가지 규칙에 따른 경우 세금 신고서상에 산정된 금액과 거의 일치할 것입니다.

- 양식 W-4 워크시트에서 귀하에게 해당하는 모든 항목을 정확하게 작성한 경우.
- 변경사항이 발생해 양식 W-4를 새로 작성하여 고용주에게 제출한 경우.

다만, 워크시트와 원천징수 계산법이 모든 상황에 적용될 수는 없으므로 알맞은 원천징수액 계산이 어려울 수도 있습니다. 예를 들면 다음과 같은 상황에 해당할 수 있습니다.

- 부부가 모두 일할 경우.
- 한번에 직장이 2개 이상인 경우.
- 이자, 배당금, 위자료, 실업 수당, 자영업 수입 등 임금이 아닌 소득이 있는 경우.
- 자영업세 등 세금 신고 시 납부할 추가 금액이 있는 경우.
- 연중 상당 기간에 해당하는 양식 W-4 상의 정보가 더 이상 유효하지 않은 정보이며 이를 바탕으로 원천징수액이 계산된 경우.
- 연중 일부 기간에만 일하는 경우.

- 연중 원천징수액을 변경하는 경우.
- 추가 메디케어 세금 또는 순 투자 소득세 (NIIT)의 대상일 경우. 추가 메디케어 세금 또는 NIIT의 과세가 예상된다면 귀하의 고용주가 추가적인 소득세를 원천징수를 하도록 양 식 W-4에서 요청할 수 있습니다.

누적 임금 방식. 연중에 원천징수액을 변경하는 경우, 변경 전까지 원천징수액이 과다 또는 과소납부되고 있을 수 있습니다. 귀하의 고용주가 연중 남은 기간 동안 누적 임금 방식 이용에 동의하면 과다 또는 과소납부된 금액을 보완할 수 있습니다. 해당 방식을 이용하려면 고용주에게 서면 요청을 해야 합니다.

이 경우에 적합한 자격이 되려면, 해당 연도의 시작일부터 현재까지 동일한 급여 기간 (주급, 격주 급여 등)을 적용 받고 있어야 합니다.

간행물 505

원천징수액이 정확한지 확인하려면 간행물 505 를 참조하십시오. 연중 원천징수될 세금 총액과 세금 신고서 상에 표시될 세액을 비교할 수 있습니다. 또한, 세금 신고서 제출 시 체납액이 없도록 매 급여일에 해당하는 추가 원천징수액이 얼마인지 확인할 수 있습니다. 충분한 금액이 원천징수되지 않은 경우 추정세를 납부해야 하며, 이에 관해서는 뒤에서 다룰 2025년 추정세를 참조하십시오.



간행물 505 대신

[IRS.gov/W4App](https://irs.gov/W4App)에서 세금 원천징수 추정기를 활용하거나 양식 W-4의 워크시트를 작성하여 원천징수액을 증가 또는 감축해야 할 필요가 있는지 확인할 수 있습니다.

귀하의 고용주가 반드시 따라야 할 규칙

귀하의 고용주가 반드시 따라야 할 원천징수 규칙을 이해하면 도움이 될 수 있습니다. 이 규칙은 양식

W-4를 작성하는 방법과 문제 발생 시 대처 방법에 영향을 미칠 수 있습니다.

신규 양식 W-4 작성. 새로운 직장을 가진 경우, 고용주는 귀하가 작성한 양식 W -4를 보관해야 합니다. 귀하의 첫 급여일을 기준으로 고용주는 귀하가 작성한 양식의 정보를 바탕으로 원천징수를 산정합니다.

이후 귀하가 양식 W -4를 새로 작성하게 되면, 고용주는 해당 양식이 가능한 한 빨리 효력을 발휘하도록 적용합니다. 귀하가 새 양식을 제출한 날부터 30일 이상 경과한 후에 종료되는 첫 급여 기간의 시작일까지 해당 양식이 효력을 발휘해야 합니다.

양식 W-4 미제출. 양식 W-4를 완벽하게 작성하여 고용주에게 제출하지 않은 경우, 귀하가 미혼인 경우와 같이 고용주는 가장 높은 원천징수율을 적용해야 합니다.

원천징수액 상환. 정확한 원천징수액을 설정하지 않아 과다납부된 경우, 양식 W-4를 새로 작성하여

고용주에게 제출해야 합니다. 고용주는 이미 원천징수된 금액을 환급해 줄 수 없습니다. 대신, 원천징수된 총액을 세금 신고서에 기입하십시오.

그러나, 귀하가 작성하여 유효한 상태인 양식 W-4에 기입된 정확한 금액보다 고용주가 더 많은 금액을 원천징수한 경우, 원천징수액을 알맞은 금액으로 낮추기 위해 양식 W-4를 새로 작성하여 제출할 필요가 없습니다. 이 경우 고용주는 잘못 원천징수한 금액을 상환할 수 있습니다. 고용주로부터 상환 받지 못한 경우, 양식 W-2에 원천징수된 총액이 반영될 것이며, 이를 세금 신고 시 청구하십시오.

원천징수 면제

귀하가 원천징수 면제를 청구하는 경우, 고용주는 귀하의 임금에서 연방 소득세를 원천징수하지 않습니다. 면제는 소득세에만 적용되며, 사회 보장, 메디케어, 또는 연방 실업 세법 (FUTA) 관련 세금 원천징수에는 적용되지 않습니다.

다음 두 가지 경우에 모두 해당하면 2025년 원천징수 면제를 청구할 수 있습니다.

- 2024년 기준, 납부할 세금이 없어 모든 연방 소득세 원천징수액을 환급 받을 권리가 있었던 경우.
- 2025년 기준, 납부할 세금이 없어 모든 연방 소득세 원천징수액을 환급 받을 것으로 예상되는 경우.

학생. 귀하가 학생인 경우 자동으로 면제 대상이 되지 않습니다. 1장을 참조하여 세금 신고를 해야 하는지 확인하십시오. 파트타임으로만 일하거나 여름에만 일하는 경우, 원천징수 면제 대상이 될 수 있습니다.

만 65세 이상 또는 시각 장애인. 만 65세 이상 또는 시각 장애인인 경우, 간행물 505의 1장, 워크시

트 1-1 또는 1-2를 이용하여 원천징수 면제 자격이 있는지 확인하십시오. 2025 년 세금 신고서에 항목별 공제를 적용하거나 세액공제를 청구할 예정인 경우 이 워크시트를 사용하지 마십시오. 대신, 간행물 505의 1 장, *항목별 공제 또는 세액공제 청구*를 참조하십시오.

원천징수 면제 청구. 면제를 청구하려면 고용주에게 양식 W-4를 제출해야 합니다. 해당 양식에서 4 단계(c)의 공란에 “Exempt” (면제) 라고 기입하고 해당하는 단계의 양식을 작성하시기 바랍니다.

면제를 청구하고 향후 상황이 바뀌어 소득세를 납부하게 된 경우, 해당 변화가 발생한 날짜부터 10 일 내에 양식 W-4를 새로 작성하여 제출해야 합니다. 2025년에 면제를 청구하지만 2026년에 소득세를 납부해야 할 것으로 예상되는 경우, 2025 년 12

월 1일까지 양식 W-4를 새로 작성하여 제출해야 합니다.

IRS가 귀하가 청구한 면제 자격 여부를 검토할 수도 있습니다.

면제는 1 년 동안만 유효합니다 면제 자격을 유지하려면 매년 2 월 15 일까지 양식 W -4를 새로 작성하여 고용주에게 제출해야 합니다.

추가 급여

추가 급여에는 보너스, 커미션, 초과 근무 수당, 휴가 수당, 특정 병가 수당, 특정 계획에 따른 비용 수당 등이 포함됩니다. 추가 임금 지급인은 귀하의 정기 임금에 적용한 것과 동일한 방법으로 추가 임금에 대한 원천징수액을 산정할 수 있습니다. 그러나 귀하의 정기 임금과 추가 임금을 별개로 구분하는 경우, 추가 임금을 지급하는 고용주 또는 지급인은

고정 비율을 기준으로 추가 임금에서 소득세를 원천징수할 수 있습니다.

비용 수당. 증빙 서류를 제출하지 못한 고용주가 변제한 사업 비용 또는 고용주가 지급한 기타 비용 수당은 추가 임금에 해당합니다.

증빙 서류를 제출한 고용주가 변제한 사업 비용 또는 고용주가 지급한 기타 비용 수당에서 증빙된 금액을 초과하는 금액이 있을 경우, 합리적인 기간 내에 잔여 금액을 상환하지 않을 경우 해당 금액은 비어카운터블 플랜 경우와 마찬가지로 취급됩니다. 증빙 서류를 제출한 경우와 제출하지 못한 경우의 비용 수당에 관한 자세한 정보는 간행물 505 를 참조하십시오.

과징금

아래 두 가지 경우에 모두 해당하는 경우 과징금

\$500을 납부해야 합니다.

- 양식 W-4에 기입한 정보 또는 원천징수액이 금액을 낮추기 위한 목적으로 기입된 경우.
- 양식 W-4 작성 시 기입한 정보 또는 원천징수액을 뒷받침하는 합리적 근거가 없는 경우.

양식 W-4에 의도적으로 잘못된 또는 사기성 정보를 기입, 또는 원천징수액을 올려야 하는 정보를 의도적으로 누락에 대한 형사처벌이 있습니다. 유죄 판결을 받을 경우 최대 \$1,000의 과징금 및 또는 최대 1년의 징역에 처할 수 있습니다.

합당한 원천징수액을 줄이거나 면제 받기 위해 의도적으로 양식 W -4에 허위 정보를 기입한 경우 위와 같은 처벌을 받을 수 있습니다. 단순 오류 또는 의도하지 않은 실수인 경우에는 처벌을 받지 않습니다.

팁

근무 중 받은 팁은 급여의 일부로 취급합니다. 세금 신고서 작성 시 정기 급여와 동일한 항목에 팁을 포함해야 합니다. 다만 정기 급여처럼 팁 소득에서 바로 세금이 원천징수되지는 않습니다. 그러나, 고용주는 정기 급여에서 원천징수할 금액을 산정할 때 팁을 급여에 포함합니다.

고용주에게 팁 소득을 신고하는 방법에 관한 자세한 정보 및 팁 소득의 원천징수에 관한 자세한 정보는 간행물 531, 팁 소득 신고를 참조하십시오.

고용주의 원천징수액 산정 방법. 고용주에게 신고하는 팁 소득은 해당 월에 신고하는 귀하의 소득의 일부로 취급됩니다. 고용주는 다음 두 가지 방법으로 원천징수액을 산정할 수 있습니다.

- 정기 급여와 신고한 팁 소득을 합한 총액에 정기 비율을 적용한 금액을 원천징수.
- 정기 급여에 정기 비율을 적용한 금액과 신고한 팁 소득의 일정 비율을 원천징수.

원천징수 할 금액에 비해 급여가 부족한 경우. 고용주가 귀하의 정기 급여와 팁 소득에 대해 원천징수할 총액 (소득세, 사회 보장 및 메디케어 관련 세금, 또는 이에 상응하는 철도 직원 은퇴 계획 관련 세금을 포함한 금액) 보다 정기 급여가 적은 경우, 고용주에게 해당 금액을 제공하여 부족액을 채울 수 있습니다. 간행물 531을 참조하십시오.

분배된 팁. 고용주는 분배된 팁에 대해 소득세, 사회 보장 및 메디케어 관련 세금, 또는 철도 직원 은퇴 계획 관련 세금을 원천징수할 수 없습니다. 원천징수는 반드시 정기 급여와 신고된 팁 소득만 기준

으로 합니다. 고용주는 이와 관련하여 잘못 원천징수한 세금을 반드시 반환해야 합니다. 자세한 정보는 간행물 531을 참조하십시오.

과세 대상 복리 후생

고용주에게서 지급 받은 특정 비현금 복리 후생의 가치는 급여의 일부로 취급합니다. 고용주는 반드시 일반적으로 이러한 혜택에 대한 소득세를 급여에서 원천징수합니다.

복리 후생에 관한 자세한 정보는 5장의 *직원 보수*에서 복리 후생을 참조하십시오.

고용주가 제공한 자동차, 트럭, 또는 기타 고속 도로 통행이 가능한 차량을 개인적으로 사용하는 경우 해당 가치는 과세 대상이지만, 고용주는 해당 금액에 대한 소득세를 원천징수하지 않기로 선택할 수

있습니다. 고용주는 이러한 결정을 내릴 경우 귀하에게 통지해야 합니다.

과세 대상 복리 후생의 원천징수에 관한 자세한 정보는 간행물 505의 1장을 참조하십시오.

병가 수당

병가 수당은 질병 또는 상해로 인해 일시적으로 휴직하는 기간 동안 정기 급여를 대체하는 수당입니다. 병가 수당을 받기 위해서는 고용주가 당사자로 포함되는 제도 하에 지급되어야 합니다.

고용주 또는 고용주의 대리인으로부터 병가 수당을 받는 경우 소득세가 원천징수됩니다. 귀하에게 정기 급여를 지급하지 않는 대리인은 고정 비율을 기준으로 소득세를 원천징수할지 여부를 선택할 수 있습니다.

그러나, 고용주의 대리인이 아닌 제 삼자가 귀하에게 병가 수당을 지급하는 경우, 귀하가 선택하는 경우에만 소득세가 원천징수됩니다. 뒤에서 다룰 [양식 W-4S](#)를 참조하십시오.

고용주가 포함되지 않는 제도 하에 특정 금액을 지급 받는 경우 (사고 발생 시, 또는 귀하가 보험료 전액을 납부하는 의료 보험에서 받는 경우), 해당 지급액은 병가 수당이 아니므로 과세 대상이 아닙니다.

노동 조합 협약. 귀하가 가입한 노동 조합과 고용 주간의 단체 협약에 따라 병가 수당을 지급 받는 경우, 해당 협약에는 소득세 원천징수 금액이 명시되어 있을 수도 있습니다. 자세한 정보는 노동 조합 대표 또는 고용주를 통해 확인하시기 바랍니다.

양식 W-4S. 귀하가 보험 회사 등 제 삼자가 지급하는 병가 수당에서 소득세를 원천징수하기로 결정한 경우, 양식 W-4S를 작성해야 합니다. 해당 양식에는 원천징수액 산정에 활용할 수 있는 워크시트가 포함되어 있습니다. 또한 적용되는 제한 사항도 설명되어 있습니다.

이 양식을 완벽하게 작성하여 병가 수당 지급인에게 제출하십시오. 지급인은 귀하가 양식에 기입한 내용에 따라 원천징수를 해야 합니다.

추정세. 양식 W-4S로 원천징수를 요청하지 않거나 원천징수할 만큼 충분한 세금이 없는 경우, 추정세를 납부해야 할 수도 있습니다. 원천징수나 추정세 또는 두 가지 방법을 조합하여 충분한 세금을 납부하지 않은 경우, 과징금이 부과될 수 있습니다. 이 장의 마지막 부분에서 2024년 과소납부 과징금을 참조하십시오.

은퇴 연금 및 연금

귀하가 원천징수하지 않기로 결정하지 않은 이상, 일반적으로 은퇴 연금 또는 연금 분배금에서는 소득세가 원천징수됩니다. 이 규칙은 다음으로부터의 인출금에 적용됩니다.

- 전형적인 개인 퇴직 계정 (IRA)
- 지불금, 연금, 또는 생명보험 계약을 체결한 생명 보험 회사
- 은퇴 연금, 연금, 또는 이익 분배 계획
- 주식 보너스 플랜
- 그 밖에 귀하의 보상금 지급 시기를 유보하는 모든 계획.

원천징수액은 1년을 초과하는 기간에 걸쳐 지급받는지 (주기적 지급), 1 년 내에 지급 받는지 (비주

기적 지급), 또는 적격 롤오버 인출금 (ERD)의 형태로 받는지에 따라 달라집니다. ERD의 소득세 원천징수는 의무 사항입니다.

추가 정보. 양식 W-4P에 관한 설명을 비롯하여 은퇴 연금 및 연금의 원천징수에 관한 자세한 정보는 간행물 505 의 1 장, *은퇴/ 연금 및 연금*을 참조하십시오.

도박 수익

특정 유형의 도박 수익에서는 24% 의 고정 비율을 기준으로 소득세를 원천징수합니다.

다음과 같은 출처에서 얻은 \$5,000를 초과하는 도박 수익은 소득세 원천징수 대상입니다.

- 모든 유형의 독점 내기, 포커 토너먼트 우승 상금을 비롯한 시합 내기, 복권.

- 수익금이 내기에 건 금액의 300배를 초과하는 모든 도박.

수익금이 현금, 부동산, 연금 중 어느 형태든 상관 없습니다. 현금이 아닌 수익금은 공정한 시장 가치를 기준으로 금액을 산정합니다.

예외. 빙고 게임, 키노, 슬롯머신으로 얻은 도박 수익은 일반적으로 소득세 원천징수 대상이 아닙니다. 그러나 원천징수가 되지 않으려면 지급인에게 귀하의 사회 보장 번호를 제출해야 합니다. 간행물 505의 1장, *도박 수익의 예비 원천징수*를 참조하십시오. 원천징수 대상이 아닌 도박 수익에 대해서는 추정세를 납부해야 합니다. 뒤에서 다룰 [2025년 추정세](#)를 참조하십시오.

원천징수나 추정세 또는 두 가지 방법을 조합하여 충분한 세금을 납부하지 않은 경우, 과징금이 부

과될 수 있습니다. 이 장의 마지막 부분에서 2024년 과소납부 과징금을 참조하십시오.

양식 W-2G. 지급인이 귀하의 도박 수익에서 소득세를 원천징수하는 경우, 도박 수익 및 부과된 세금 금액이 표시된 양식 W-2G, ‘특정 도박 수익’을 수령 해야 합니다. 원천징수액을 양식 1040 또는 1040-SR 라인 25c에 신고하십시오.

실업 수당

귀하는 실업 수당에서 소득세가 원천징수되도록 선택할 수 있습니다. 원천징수를 선택하려면 양식 W-4V (또는 지급인이 제공하는 유사 양식)를 작성하여 지급인에게 제출하십시오.

모든 실업 수당은 과세 대상입니다. 원천징수한 소득세가 없다면 추정세를 납부해야 할 수 있습니다. 뒤에서 다룰 2025년 추정세를 참조하십시오.

원천징수나 추정세 또는 두 가지 방법을 조합하여 충분한 세금을 납부하지 않은 경우, 과징금이 부과될 수 있습니다. 자세한 사항은 이 장의 마지막 부분에서 2024년 과소납부 과징금을 참조하십시오.

연방 지급금

귀하는 특정 연방 지급금에서 소득세가 원천징수되도록 선택할 수 있습니다. 다음과 같은 경우 연방 지급금에 해당합니다.

1. 사회보장 혜택.
2. 1 단계 철도 은퇴 계획 혜택.
3. 총 소득에 포함하기로 선택한 상품신용공사 대출금.
4. 1949년 농업법 개정 조항 (7 U.S.C. 1421 이 하 참조) 또는 1988년 재해구호법 2편에

의거 하여 보험 수익금으로 취급하는
지급금으로서 다음 이유로 지급 받는 경우:

- a. 가뭄, 홍수, 기타 자연재해로 인해
재배하는 작물이 모두 망가지거나
손상을 입은 경우
- b. (a)에서 설명하는 자연재해로 인해
작물을 재배할 수 없었던 경우.

5. 재무부 장관의 결정에 따라 연방법에 의거하
여 제공되는 모든 지급금.

원천징수를 선택하려면 양식 W -4V (또는 지급
인이 제공하는 유사 양식)를 작성하여 지급인에게
제출하십시오.

원천징수할 소득세가 없다면 추정세를 납부해 야 할
수 있습니다. 뒤에서 다룰 [2025년 추정세](#)를
참조하십시오.

원천징수나 추정세 또는 두 가지 방법을 조합하여 충분한 세금을 납부하지 않은 경우, 과징금이 부과될 수 있습니다. 자세한 사항은 이 장의 마지막 부분에서 2024년 과소납부 과징금을 참조하십시오.

추가 정보. 사회 보장 및 철도 은퇴 혜택에 관한 자세한 과세 정보는 7 장을 참조하십시오. 또한, 간행물 225, ‘농업 종사자 세금 안내서’에서 상품신용공 사 대출금 또는 작물 재해 지급금에 관한 자세한 과세 정보를 참조하십시오.

예비 원천징수

은행 또는 특정 유형의 소득을 제공하는 기타 사업체는 IRS 에 정보 신고서 (양식 1099) 를 제출해야 합니다. 정보 신고서는 귀하가 연중 지급 받은 금액 을 명시합니다. 또한 귀하의 이름 및 납세자 식별 번호 (TIN) 도 기입되어 있습니다.

TIN 은 1 장의 사회 보장번호 (SSN) 부분에
설명되어 있습니다.

이러한 지급금은 일반적으로 원천징수 대상이
아닙니다. 그러나 특정 상황에서는 “예비” 원천징
수가 요구됩니다. 예비 원천징수는 양식 1099에 신
고된 대부분의 지급금에 적용될 수 있습니다.

다음과 같은 상황에서 지급인은 24%의 고정 비
율을 기준으로 원천징수해야 합니다.

- 귀하가 지급인에게 알맞은 방식으로 TIN을 제
공하지 않은 경우.
- 귀하가 제출한 TIN이 부정확하다는 사실을
IRS가 지급인에게 통지한 경우.
- 귀하가 예비 원천징수 대상이 아니라는 사실 을
증명해야 하지만 실패한 경우.

- 귀하가 소득세 신고 시 취득한 이자 또는 배당금 금액을 과소신고하여 IRS가 지급인에게 해당 이자 또는 배당금에 대한 원천징수를 시작하라고 통지한 경우. 이 조치는 IRS가 귀하에게 사전 통지를 4회 발송한 후 실시합니다.

[IRS.gov/Businesses/Small-businesses-self-employed/Backup-withholding](https://www.irs.gov/Businesses/Small-businesses-self-employed/Backup-withholding)(영어)를

방문하십시오. 예비 원천징수 대상이 되는 모든 유형의 지급금에 관한 자세한 정보를 확인할 수 있습니다.

과징금. 예비 원천징수를 피하기 위해 허위 정보를 기입하는 경우 민사 및 형사 처벌을 받을 수 있습니다. 민사 처벌은 \$500의 과징금입니다. 형사 처벌의 경우, 유죄 판결을 받은 경우 최대 \$1,000의 과징금 및 또는 1년 이하의 징역에 처할 수 있습니다.

2025년 추정세

추정세는 원천징수 대상이 아닌 소득에 대해 세금을 납부하는 방식입니다. 추정세에는 자영업 수입, 이자, 배당금, 위자료, 임대료, 자산 처분에 따른 수입, 상, 보상 등에 대한 세금이 포함됩니다. 또한 급여, 은퇴 연금 및 기타 소득에서 원천징수된 소득세가 충분하지 않은 경우에도 추정세를 납부해야 합니다.

추정세는 소득세, 자영업세, 그 외에 귀하의 세금 신고서에 기입된 다른 세금 및 금액을 지불하기 위해 활용됩니다. 원천징수나 추정세 또는 두 가지 방법을 조합하여 충분한 세금을 납부하지 않은 경우, 과징금이 부과될 수 있습니다. 각 기간의 납부 제출 기한 내에 세금을 충분히 납부하지 않은 경우 (추정세 납부 시기 참조), 세금 신고 시 환급을 청구하더라도 과징금이 부과될 수 있습니다. 과징금이

적용되는 시기에 관한 자세한 사항은 이 장의
마지막 부분에서 2024년 과소납부 과징금을
참조하십시오.

추정세를 납부하지 않아도 되는 사람

급여 또는 임금을 받는 경우, 고용주에게 귀하의 급여에서 더 높은 금액을 원천징수하도록 요청하면 추정세를 피할 수 있습니다. 이를 위해서는 양식 W-4를 새로 작성하여 고용주에게 제출해야 합니다. 간행물 505의 1장을 참조하십시오.

추정세가 요구되지 않음. 다음 세 가지 조건에 모두 부합하는 경우 2025년 추정세를 납부하지 않아도 됩니다.

- 2024년에 세금 채무가 없었던 경우.

- 해당 연도 내내 미국 시민 또는 거주 외국인 신분을 유지한 경우.
- 귀하의 2024년 세금 신고서가 12개월 기간을 다루고 있는 경우.

2024년에 세금 총액이 0 이었거나 소득세 신고 의무 대상자가 아니었다면 해당 연도에 납부해야 하는 체납 세금이 없었을 것입니다. 2024 년 “total tax” (세금 총액)에 관한 정의는 간행물 505의 2장 을 참조하십시오.

추정세를 반드시 납부해야 하는 사람

2024년에 미납한 추가 세금이 있는 경우, 2025 년에 추정세를 납부해야 할 수 있습니다.

연중 내내 다음의 일반 규칙을 참고하여 원천징수액이 충분한지, 원천징수액을 올려야 하는지, 혹은 추정세를 납부해야 하는지 확인하시기 바랍니다.

일반 규칙. 대부분의 경우 다음 두 가지 상황에 모두 해당하면 2025년에 추정세를 납부해야 합니다.

1. 원천징수 및 환급 가능 공제액을 제외하고 2025년에 납부할 세금이 \$1,000 이상인 경우.
2. 원천징수액과 환급 가능 공제액의 합이 다음 금액보다 적은 경우.
 - a. 2025년 세금 신고서에 기입될 세금의 90%
 - b. 2024년 세금 신고서에 기입된 세금의 100% (뒤에서 다룰 [농업 및 어업 종사자](#), [고소득 납세자를 위한 특별](#)

규칙 참 고). 귀하의 2024년 세금 신고서는 12개 월의 기간을 다루어야 합니다.



상단의 일반 규칙을 적용한 결과 납부한원천징수액이 부족한 경우, 더 정확한 계 산을 위해 간행물 505 의 2024 년 추정세워크시트를 작성하십시오.

농업 및 어업 종사자,

고소득 납세자를 위한 특별규칙.과세 연도 기준

2024년 또는 2025년 귀하의 총소득의 2/3 이상이 농업 또는 어업에서 발생한 경 우, 상단의 일반

규칙에서 (2a) 의 90% 대신 662/3%를

적용하십시오. 귀하의 2024 년 조정총소 득

(AGI)이 \$150,000 (2025년 납세자 구분이 개별

신고서 제출인 경우 \$75,000)를 초과하는 경우, 상

단의 [일반 규칙](#)에서 (2b)의 100% 대신 110%를
적 용하십시오. 자세한 정보는 도표 4-A와 간행물
505 의 2장을 참조하십시오.

외국인. 거주 및 비거주 외국인도 추정세를 납부
해야 할 수 있습니다. 거주 외국인은 별도의 통지가
없는 이상 이 장에서 명시하는 규칙을 준수해야 합
니다. 비거주 외국인은 양식 1040 -ES (NR), ‘
비거주 외국인 개인을 위한 미국 추정세’를 이용해야
합니다.