

Publication 17

연방

소득세

개인

2024 세금 신고서

작성에 사용

Volume 6 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

귀하가 미국 시민 또는 국민이 아닌 경우, 귀하는 외국인입니다. 귀하가 미국 영주권이 있거나 실질 거주자 요건을 충족하는 경우, 귀하는 거주 외국인입니다. 실질 거주자 요건에 관한 자세한 정보는 간행물 519, ‘외국인을 위한 미국 세금 안내서’를 참조하십시오.

기혼 납세자. 공동 추정세 납부 자격을 갖춘 경우, 여기에서 설명된 규칙을 귀하의 공동 추정 소득에 적용하십시오.

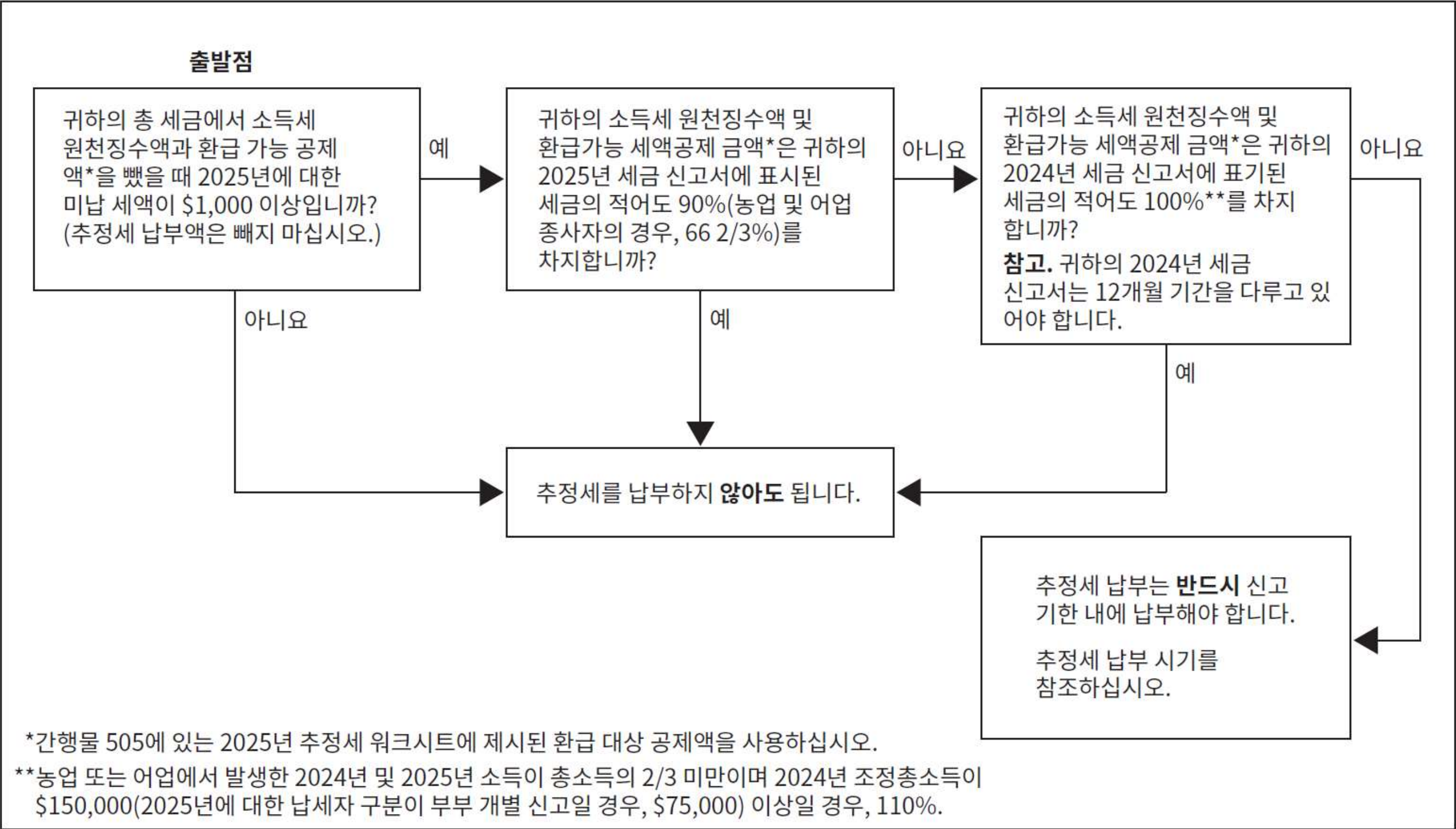
귀하와 귀하의 배우자는 동일한 주소에 거주하 지 않아도 공동 추정세 납부를 할 수 있습니다.

그러나, 다음 상황에 해당하는 경우 귀하와 귀하의 배우자는 공동 추정세 납부를 할 수 없습니다.

- 이혼 또는 별거 생활 유지 명령에 따라 귀하와 귀하의 배우자가 법적으로 별거 중인 경우
- 귀하와 귀하의 배우자가 다른 과세 연도를 갖고 있는 경우
- 부부 중 한 명이 비거주 외국인인 경우 (세금 관련 행위를 위해 해당 배우자를 영주권자로 취급하도록 선택된 경우 제외, 이에 관해서는 간행물 519의 1장 참조).

귀하 및 귀하의 배우자가 추정세 납부를 할 수 없는 경우, 여기에서 설명된 규칙을 귀하의 별도 추정 소득에 적용하십시오. 부부의 추정세 납부 방식이 공동인지 별도인지는 2025 년 공동 신고서 또는 개별 세금 신고서 제출 여부에 영향을 미치지 않습니다.

도표 4-A. 추정세 납부 대상인지 확인하기



This page intentionally left blank

귀하 및 귀하의 배우자가 추정세 납부를 할 수 없는 경우, 여기에서 설명된 규칙을 귀하의 별도 추정 소득에 적용하십시오. 부부의 추정세 납부 방식이 공동인지 별도인지는 2025 년 공동 신고서 또는 개별 세금 신고서 제출 여부에 영향을 미치지 않습니다.

2024년 개별 신고서와 2025년 공동 신고서 귀하와 귀하의 배우자가 2024년에는 개별 신고서를 제출했으나 2025년에는 공동 신고서를 제출할 계획인 경우, 귀하의 2024년 세금은 개별 신고서에 표시된 세금 총액입니다. 귀하가 세금 신고 시 납세자 구분을 미혼이나 세대주로 한 경우, 또는 부부 개별 신고를 한 경우 개별 신고서 제출을 한 것입니다.

2024년 공동 신고서와 2025년 개별 신고서 귀하와 귀하의 배우자가 2024년에는 공동 신고서를

제출했으나 2025년에는 개별 신고서를 제출하려는 경우, 귀하의 2024년 세금은 공동 신고서에 표시된 세금 총액 중 귀하의 지분에 해당하는 금액입니다. 귀하가 세금 신고 시 납세자 구분을 미혼이나 세대주로 하는 경우, 또는 개별 신고를 하는 경우 개별 신고서 제출을 하게 됩니다.

공동 신고서 상의 세액에서 귀하의 지분을 산정하려면, 우선 2025년에 적용할 납세자 구분을 동일 하게 적용하여 2024 년 개별 신고서 제출을 했다는 가정하에 귀하와 귀하의 배우자가 납부해야 했을 금 액을 산정합니다. 다음으로, 공동 신고서 상의 세액 에 다음 분수식을 곱합니다.

개별 신고서 제출을 했다면 귀하가
납부해야 했을 세액
개별 신고서 제출을 했다면 귀하와
귀하의 배우자가 납부해야 했을 세금 총액

예/시. 납세자 A와 납세자 B는 2024 년에 공동
신고서를 제출했으며, 당시 과세 대상
소득은 \$48,500, 세금은 \$5,359였습니다. 과세
대상 소득 \$48,500 중 납세자 A의 소득은
\$40,100, 나머지는 납세자 B의 소득입니다. 둘은
2025년에 개별 신고 를 하려고 합니다. 납세자 A
는 다음과 같은 방식으 로 2024년 공동 신고서에서
세금을 산정합니다.

개별 신고서에서 \$40,100에 부과되는 세금	\$4,583
-------------------------------------	---------

개별 신고서에서 \$8,400에 부과되는 세금	843
합계	\$5,426
총액 중 납세자 A의 지분 ($\$4,583 \div$ $\$5,426$).....	85%
공동 신고서 제출한 세금 총액에서 납세자 A의 지분 ($\$5,359 \times 85\%$).....	\$4,555

추정세

산정 방법

귀하의 추정세를 산정하려면 해당 연도의 조정총소득 (AGI), 과세 대상 소득, 기타 세금, 공제, 세액공제 등의 금액을 계산해야 합니다.

2025년 추정세 산정 시, 우선 2024년 소득, 공제, 세액공제를 활용하는 것도 좋은 시작 방법입니다.
2024년 연방 세금 신고서를 기준으로 활용해

보십시오. 양식 1040-ES와 간행물 505를 활용하여 추정세를 산정할 수 있습니다. 비거주 외국인은 양식 1040-ES (NR) 및 간행물 505를 이용하여 추정세를 산정하면 됩니다 (자세한 정보는 간행물 519의 8장 참조).

귀하의 상황에 변화가 있거나 최근 세법이 개정된 경우 조정이 필요합니다. 이러한 변경에 관한 설명은 [IRS.gov\(영어\)](https://www.irs.gov)를 방문하여 확인하십시오.

2025년 추정세 산정에 관한 보다 자세하고 완전한 설명은 간행물 505의 2장을 참조하십시오.

추정세 납부 시기

추정세 납부에 적용되는 과세 연도는 4개 기간으로 나뉩니다. 각 기간마다 정해진 납부 기한이 있습니다. 각 기간의 납부 기한 내에 세금을 충분히 납부하지 않은 경우, 소득세 신고 시 환급을

청구하더라도과징금이 부과될 수 있습니다. 추정세 납부 기간 및 기한은 다음과 같습니다.

기간:

납부 기한:*

1월 1일 ~ 3월 31일 4월 15일

4월 1일 ~ 5월 31일 6월 16일

6월 1일 ~ 8월 31일 9월 15일

9월 1일 ~ 12월 31일 다음 해 1월 15일

* 토요일, 일요일, 법정 공휴일 규칙 및 1월 납부를
참조하십시오.

토요일, 일요일, 법정 공휴일 규칙. 추정세 납부 기
한 마감일이 토요일, 일요일, 또는 법정 공휴일인 경
우, 토요일, 일요일, 또는 법정 공휴일이 아닌 익일
에 납부하면 기한 내 납부한 것이 됩니다.

1월 납부. 2025년 양식 1040 또는 1040 -
SR을 2026년 2월 2일까지 제출하고 나머지 미납
세금을 납부하는 경우, 2026년 1월 15일까지
납부하지 않아도 됩니다.

회계 연도 납세자. 귀하에게 해당되는 과세 연도의
시작일이 1월 1일이 아닌 경우, 양식 1040-ES의
내 용에서 납부 기한을 확인하십시오.

시작 시기

소득세 과세 대상 소득이 발생하기 전까지는 추정세
를 납부하지 않아도 됩니다. 추정세 납부 1 차 기간
내에 추정세 과세 대상 소득이 발생하는 경우, 1 차
기간의 납부 기한 내에 1 차 세금을 납부해야 합니
다. 해당 기간에 추정세 전액을 납부해도 되고, 분할
납부해도 됩니다. 분할 납부를 선택하는 경우, 1 차
기간의 납부 기한 내에 1 차 세금을 납부하십시오.

추정세 잔여 금액은 나머지 기간의 납부 기한 내에 납부하면 됩니다.

추정세 납부 1차 기간 내 과세 대상 소득이 없는 경우, 다음 납부 기간까지 추정세 과세 대상 소득이 없는 경우, 해당 기간의 납부 기한 내에 귀하의 1차 세금을 납부하십시오. 해당 기간의 납부 기한 내에 추정세 전액을 납부하거나, 분납 후 잔여 금액을 그 다음 기간에 납부해도 됩니다.

표 4 -1 추정세 분납 일반 기한

추정세 과세 대상 소득이	분할 납부 기한:*	잔여 분할 납부 기한:*
------------------	---------------	------------------

처음 발생한
시기:

4월 1일 이전	4월 15일	6월 15일 9월 15일 다음 해 1월 15일
4월 1일 ~ 5월 31일	6월 15일	9월 15일 다음 해 1월 15일
6월 1일 ~ 8월 31일	9월 15일	다음 해 1월 15일
8월 31일 이후	다음 해 1월 15일	(해당 없음)

* 토요일, 일요일, 법정 공휴일 규칙 및 1월 납부를
참조 하십시오.

과징금 방지를 위해 납부해야 하는 세액. 각 기한 내에 납부해야 하는 세금을 계산하려면 아래의 [각 납부액 산정 방법](#)을 참조하십시오.

각 납부 금액

산정 방법

각 기간별 납부 기한 내에 추정세를 충분히 납부해야 해당 기간에 대한 과징금이 부과되지 않습니다. 정기 분할 납부 또는 연간 소득세 분할 납부 중 한 가지 방식으로 각 기간에 납부해야 하는 세금을 산정할 수 있습니다. 이 방법들은 간행물 505 의 2 장을 참조하십시오. 각 납부 기간 내에 세금을 충분히 납부하지 않은 경우, 세금 신고 시 환급을 청구하더라도 과징금이 부과될 수 있습니다.

귀하가 앞서 다룬 [추정세 납부 1차 기간 내 과세 대상 소득이 없는 경우](#), 또는 이후 설명할 [추정세](#)

변경이 필요한 경우에 해당한다면, 간행물 505 의 2 장, *연간 소득 분할 납부 방법*에서 과징금을 방지하는 방법을 참고하십시오.

과소납부 과징금. 정기 분할 납부 방식에서는 4개 기간 중 특정 기간 내 납부한 추정세가 해당 연도 추정세 총액의 1/4 이하인 경우, 세금 신고 시 해당 기간에 대한 추정세 과소납부로 과징금이 부과될 수 있습니다. 연간 소득 분할 납부 방식에서는 귀하의 소득에 따라 기간별 추정세 납부 금액이 달라지지만, 각 기간에 부과되는 금액은 반드시 납부해야 합니다. 자세한 정보는 *양식 2210*의 지침을 참조하십시오.

추정세 변경. 특정 기간 내 추정세 납부 후, 귀하의 소득, 조정 사항, 공제, 또는 세액공제 등의 상태에 변화가 발생하여 추정세를 다시 산정해야 할 수 있

습니다. 변화가 발생한 후 다음 기간의 납부 기한 내에 변경된 추정세의 미납 금액 전부를 납부하거나, 다음 기간들의 납부 기한 내에 분할 납부하십시오.

추정세

불필요

각 납부 기한에 원천징수되는 금액이 다음 금액 이상인 경우, 추정세를 납부하지 않아도 됩니다.

- 해당 연도에 납부해야 하는 총액의 1/4
- 연간 소득 분할 납부 기준으로 해당 기간 내 납부해야 하는 금액.

귀하가 향후 납부할 원천징수액이 충분하여 세금 신고 시 세금 채무가 \$1,000 미만일 경우에도 추정세를 납부하지 않아도 됩니다.

추정세 납부 방법

추정세 납부 방법에는 여러 가지가 있습니다.

- 2024년 세금 신고서의 과다납부한 금액을 2025년 추정세로 적용.
- 은행 계좌에서 직접 이전을 통한 납부, 또는 전화 납부 계정이나 인터넷을 이용하여 직불 카 드 또는 신용 카드로 납부.
- 양식 1040-ES의 납부 전표와 함께 납부 (수표 또는 우편환 이용).

과다납부액 적용

2024년 양식 1040 또는 1040-SR을 작성하여
세금 을 과다납부 했음을 증명하면, 해당 금액의
일부 또 는 전체를 2025 년 추정세에 적용할 수
있습니다. 양식 1040 또는 1040 -SR의 라인 36 에
환급 대신 추정세로 적용하고 싶은 금액을
기입하십시오. 적용 한 금액을 추정세 납부 금액
산정 시 고려하십시오.

다음 해 세금 신고 전까지는 추정세에 적용한 금
액이 환급되지 않습니다. 또한 다른 방식으로
과다납부된 금액은 활용할 수 없습니다.

온라인 납부

IRS는 귀하에게 알맞은 전자 납부 방법을 제공합니
다. 온라인 납부는 편리하고 안전하며 귀하의 세금
을 IRS 가 제때 수령하는 데 도움을 줍니다.

[IRS.gov/Payments](https://www.irs.gov/Payments)를 방문하여 온라인으로 세금

을 납부하거나 이와 관련한 자세한 정보를 알아보십시오. 다음과 같은 방식으로 납부할 수 있습니다.

- IRS 직접 납부. 별도의 비용 없이 귀하의 개인 수표발행 계좌 또는 예금 계좌로부터 직접 온라인으로 납부하는 방법으로, [IRS.gov/Payments](https://www.irs.gov/payments)를 방문하십시오.
- 카드 또는 디지털 지갑으로 납부. 직불 카드 또는 신용 카드 또는 디지털 지갑으로 납부하는 방법으로, [IRS.gov/Payments](https://www.irs.gov/payments)를 방문하십시오. 이 경우 서비스 제공업체에서 수수료를 부과합니다. 또한 전화를 통해 직불 또는 신용카드로 결제할 수 있습니다. 나중에 나오는 전화로 결제에서 직불 또는 신용카드를 참조하십시오.

- 전자 자금 인출 (EFW). 세금 신고서 작성 소프트웨어를 이용하여 연방 세금 신고서를 전자 방식으로 제출하는 경우에만 가능한 전자 신고 전자 납부 통합 방식으로서, 세무 전문가 또는 [IRS.gov/OPA](https://www.irs.gov/opa)에서 IRS를 통해 진행하십시오.
- 온라인 결제 합의. 납부 기한 내에 세금 전액을 납부할 수 없다면, 온라인 월부 분할 납부 합의를 신청할 수 있습니다. [IRS.gov/Payments](https://www.irs.gov/payments)에서 진행하십시오. 온라인 절차를 완료하면, 합의 신청이 승인되었는지 여부에 대해 바로 알림을 받을 것입니다. 이때 사용자 수수료가 부과됩니다.
- IRS2Go. IRS의 모바일 앱입니다. 앱을 다운로드 받아 직접 입금 또는 카드 납부를 할 수 있습니다.

전자 연방 세금 납부 시스템 (EFTPS)

이 시스템은 온라인 또는 전화상으로 귀하의 당좌 계좌 또는 저축 계좌에서 직접 귀하의 세금 납부를 가능하게 합니다. 이 서비스에 대한 수수료는 없습니다. 온라인으로 등록하거나 등록 양식을 우편으로 귀하에게 보내십시오. 나중에 나오는 *전화 납부*에서 *EFTPS*를 참조하십시오.

전화 납부

전화 납부는 또 하나의 전자 납부 방식으로, 편리하고 안전합니다. 다음 중 한 가지 방식을 사용하십시오. (1) 직불 카드 또는 신용 카드 업체에 전화합니다. (2) 전자식 연방 세금 납부 시스템 (EFTPS)을 이용합니다.

직불 카드 또는 신용 카드. 서비스 제공업체 중 한 곳으로 전화해 주십시오. 서비스 제공업체, 카드 유형, 납부액에 따라 서비스 제공업체에서 편의제공 수수료를 부과합니다.

ACI Payments, Inc. (구 Official Payments)
888-272-9829
www.fed.acipayonline.com

Link2Gov Corporation
888-PAY-1040TM (888-729-1040)
www.PAY1040.com

EFTPS. EFTPS에 대한 더 자세한 정보 또는 EFTPS에 등록하려면 EFTPS.gov([영어](#))를 방문하거나 800 - 555-4477로 전화하십시오. 청각 장애 또는 언어 장애인을 위한 통신 중계 서비스 (TRS)를 이용해 EFTPS 에 연락을 하려면 711 을

누르고TRS 상담원에게 800 -555-4477 또는
800 -733-4829 번호를 제공하십시오. EFTPS에
대한 추가적 인 정보는 간행물 966에 또한
있습니다.

모바일 기기로 납부

전자 기기를 통해 납부하고자 할 경우, IRS2Go 앱을 설치하십시오.

현금 납부

현금 납부는 소매 파트너 업체를 통해 개인에게 제공되는 직접 납부 방식으로, 하루에 거래 한 회당 최대 \$1,000까지 납부할 수 있습니다. 현금 납부를 이용하고자 할 경우, ACI Payments, Inc. 의 [fed.acipayonline.com\(영어\)](http://fed.acipayonline.com) 또는 당국의 공식 결제 제공업체인 [www.Pay1040.com\(영어\)](http://www.Pay1040.com)에서 결제 처리업체를 온라인으로 등록을 해야 합니다.

더 자세한 내용은 [IRS.gov/paywithcash](https://www.irs.gov/paywithcash)을 방문하거나 간행물 5250 를 참조하십시오. 우편으로 현금 납부금을 보내지 마십시오.

추정세 납부 전표와 함께

수표 또는 우편환을 사용한 납부

추정세 납부 전표를 이용하여 우편으로 납부하기 전에 우선 대체안을 고려해주시기 바랍니다. 안전하고 신속하며 간편한 전자 납부 방식을 이용하실 수도 있습니다.

우편 납부를 원하시는 경우, 추정세 납부에 사용 할 수표 또는 우편환과 양식 1040-ES에 있는 납부 전표를 함께 보내주시기 바랍니다.

2024년에 다음 상황에 해당했는지 확인해 주십시오.

- 1회 이상 추정세를 납부했으나 전자 납부가 아닌 방식을 이용한 경우
- 세금 신고서 작성 또는 제출 시 소프트웨어나 유료 신고서 작성대행인을 이용하지 않은 경우,

위에 해당한다면 2025년 양식 1040-ES와 납부 전표의 사본을 수령해야 합니다.

동봉하실 납부 전표에는 귀하의 이름, 주소, 사회 보장번호가 미리 인쇄됩니다. 이렇게 인쇄된 전표를 이용하면 처리가 한결 빨라지고, 오류를 방지하며, 처리 비용을 줄일 수 있습니다.

양식 1040 -ES 패키지에 포함된 투명창이 있는 봉투를 사용하십시오. 임의의 봉투를 사용하시는 경

우, 양식 1040-ES에 안내된 주소 중 귀하의 거주지에 해당하는 주소로 납부 전표를 보내주시기 바랍니다.

\$1 억 이상 수표는 수취하지 않습니다. IRS는 한 장에 \$100,000,000 (\$1억) 이상인 수표 (자기앞수 표 포함)는 수취하지 않습니다. 수표를 통해 \$1 억 이상을 전달하고자 하는 경우, 각각 \$1억 미만인 수 표 두 장 이상에 나누어 납부해야 합니다. 이 제한 금액은 (전자 납부 방식과 같은) 다른 납부 방식에 는 적용되지 않습니다. 납부할 금액이 \$1억을 넘어 갈 경우, 수표가 아닌 다른 납부 방식을 고려해주시 십시오.

비고. 이 기준은 별도의 통지 없이 변경될 수 있습니다. 양식 1040 -ES 패키지를 수령하지 않았으나 추정세를 납부해야 하는 경우, [IRS.gov/](https://www.irs.gov/)

[Form1040-ES](#))에서 4장의 납부 전표 기본 양식을 포함한 양식 1040-ES를 인쇄하십시오. 이중 한 가지를 작성하고 기한 내에 납부해야 세금 납부 지연에 대한 과징금을 방지할 수 있습니다.



양식 1040의 지침에 나와있는 주소로 추정세를 납부하지 마십시오.

작년에 추정세를 납부하지 않았다면, IRS에 양식 1040-ES를 요청(본 간행물의 뒷표지 안쪽을 확인해 주십시오)하거나 IRS.gov에서 다운로드 받을 수 있습니다. 납부 전표를 올바르게 사용하기 위해 안내 사항을 준수해 주시기 바랍니다.

공동 추정세 납부. 귀하가 공동 신고서를 제출하며 공동 추정세 납부를 하려는 경우, 공동 세금 신고서에 기입된 것과 동일한 순서로 납부 전표에 이름 및 사회 보장 번호를 기입해 주십시오.

주소 변경. 귀하가 추정세 납부 대상이며 연중 주소를 변경하신 경우 반드시 IRS 에 알려셔야 합니다. 양식 8822, ‘주소 변경’을 작성하여 해당 양식의 안 내에 따른 주소로 보내주시기 바랍니다.

2024년

원천징수 및 추정세에 대한 세액공제

2024년 소득세 신고 시, 귀하의 급여, 임금, 은퇴 연금 등에서 원천징수된 모든 소득세와 사회 보장 및 철도 은퇴 계획 중 과잉분에 대한 세액공제를 받으십시오. 이미 납부한 2024년 추정세에 대한 세액공제 또한 받을 수 있습니다. 귀하의 세금 총액에서 이 금액이 공제됩니다. 이 공제액은 환급이 가능하며, 미납 세금이 없어도 세금 신고를 해야 세액공제를 청구할 수 있습니다.

직장이 2개 이상인 경우. 2024년에 직장 (고용주) 이 2 개 이상이었고 임금 총액이 \$168,600 를 초과하는 경우, 귀하의 급여에서 과도한 금액의 사회 보장 또는 1 단계 철도 은퇴 계획 관련 세금이 원천징수 되었을 수 있습니다. 이 경우, 과잉 원천징수 금액을 세금 신고 시 적용하여 소득세에서 공제할 것을 청구할 수 있습니다. 양식 1040의 안내서를 참조하십시오.

원천징수

2024년에 귀하의 소득세가 원천징수된 경우, 2025년 1 월 31 일까지 귀하의 소득세 및 원천징수액이 기입된 내역서를 보내주셔야 합니다. 소득의 출처에 따라 다음 양식 중 해당하는 것을 수령할 것입니다.

- 양식 W-2, 임금 및 세금 명세서
- 양식 W-2G, 특정 도박 수익

- 1099로 시작하는 양식.

양식 W-2 및 W-2G. 서면 세금 신고서를 이용하여 신고하는 경우, 소득세 신고서와 함께 양식 W-2를 제출해야 합니다. 도박 수익에서 원천징수된 연방 소득세가 있는 경우 세금 신고서와 함께 양식 W-2G를 제출하십시오.

양식별로 2부 이상의 사본이 있어야 합니다. 서면 세금 신고서를 이용하여 신고하는 경우, 연방 소득세 신고서의 앞면에 해당 양식 1부를 첨부하십시오. 또 다른 1부는 귀하가 보관해야 합니다. 주 및 지방 정부 세금을 신고하기 위한 사본도 수령해야 합니다.

양식 W-2

고용주는 늦어도 2025 년 1 월 31 일까지 귀하에게 양식 W-2를 전달해야 할 의무가 있습니다. 고용주 별로 양식 W-2를 각각 수령해야 합니다.

2024년이 끝나기 전에 퇴직한 경우, 해당 직장 의 고용주는 귀하의 퇴직 후 어느 때든 양식 W-2를 귀하에게 전달했어야 합니다. 단, 고용주는 귀하에게 해당 양식을 2025년 1월 31일까지 직접 전달 또는 송부해야 합니다.

1월 31 일까지 양식 W -2를 수령하지 못했다면 고용주에게 요청하십시오. 2월 초까지 수령하지 못한 경우 IRS에 연락을 취하십시오.

양식 W-2에는 귀하의 임금 총액, 기타 보상, 해당 연도에 원천징수된 소득세, 사회 보장 세금, 메디케어 세금 등이 기입되어 있습니다. 원천징수된 연

방 소득세 금액 (양식 W -2 빈칸 2 에 명시)을
양식 1040 또는 1040-SR의 라인 25a에
기입하십시오.

또한, 양식 W-2를 이용하여 귀하가 수령한 과세
대상 병가 수당 및 병가 수당에서 원천징수된 소득
세를 신고할 수 있습니다.

양식 W-2G

귀하가 2024년에 도박 수익을 얻은 경우, 지급인이
소득세를 원천징수했을 것입니다. 세금이 원천징수
되었다면, 지급인은 수익금 및 원천징수액을 명시한
양식 W-2G를 귀하에게 전달할 것입니다.

수익금을 스케줄 1 (양식 1040) 에 신고하십시오.
그리고 원천징수액을 양식 1040 또는 1040-SR,
라인 25c에 기입하고 세액공제를 받으십시오.

양식 1099 시리즈

1099로 시작하는 양식 중 대부분은 세금 신고서와 함께 제출되지 않습니다. 이 양식들은 2025 년 1 월 31일 (양식 1099 -B 및 1099 -S, 특정 양식1099-MISC의 경우 2025년 2월 15일)까지 준비됩니다. 귀하가 이중 특정 양식을 이용하여 세금을 신고하도록 별도의 지침을 받지 않은 이상 보관용으로만 사용합니다. 이 양식 시리즈는 다양하며 여기에 다 나와있지 않습니다. 더 자세한 내용은 특정 양식 1099의 지침을 참조하십시오.

양식 1099-R. 서면 세금 신고 시, 빈칸 4에 연방 소득세 원천징수액이 명시된 경우 양식 1099-R을 첨부하시기 바랍니다. 양식 1040 또는 1040 -SR, 라인 25b에 총 원천징수액을 기입하십시오.

예비 원천징수. 귀하가 2024 년 소득에 대한 예비 원천징수 대상이었던 경우, 양식 1099에 명시된 총 원천징수액을 양식 1040 또는 1040-SR, 라인 25b 에 기입하십시오.

부정확한 양식

수령한 양식에 명시된 정보가 잘못된 경우, 지급인에게 정정된 양식을 요청해야 합니다. 양식에 명시된 지급인의 연락처로 전화하거나 주소로 우편을 보내십시오. 귀하가 수령한 정정된 양식 W -2G 또는 양식 1099 의 상단에는 “ CORRECTED ” (정정) 빈 칸에 “ X ” 표시가 기입되어 있을 것입니다.

특별 양 식 양식 W -2c, 수정 임금 및 세금 명세서에 양식 W-2를 정정하기 위해 사용됩니다.

특정 상황에서는 잘못된 기존 양식 대신 두 개의 양식을 수령할 수 있습니다. 여기서 특정 상황이란,

귀하의 납세자 식별 번호가 잘못 기입되었거나 누락된 경우, 이름 및 주소가 잘못된 경우, 또는 잘못된 유형의 양식을 수령한 경우 (예를 들어, 양식 1099-INT, 이자 소득 대신 1099-DIV, 배당금 및 분 배금 을 수령한 경우) 등이 있습니다. 귀하가 새로 수령하는 양식 중 하나는 동일하게 잘못된 양식이거나 동일하게 부정확한 정보가 기입된 양식일 것이 며, 다만 모든 금액은 0 으로 기입되어 있을 것입니 다. 이 양식의 상단에는 “CORRECTED” 빈칸에 “X” 표시가 기입되어 있을 것입니다. 또 다른 양식 은 모든 정보가 올바르게 기입된 원본으로 작성된 양식 (상단의 “CORRECTED” 빈칸에는 체크되어 있지 않음)입니다.

귀하가 고용주에게 양식을 요청하면, 고용주는 귀하의 서면 요청을 받은 후 30일 이내 또는 귀하의 최종 임금 지급일 이후 30 일 이내 중 더 늦은 기한

세금 신고 후 양식 수령

귀하가 이미 세금 신고서를 제출한 후 신고서에 반까지 양식을 전달해야 합니다.영하지 못한 소득 양식을 뒤늦게 수령하는 경우, 양 식 1040-X, ‘수정된 미국 개인 소득세 신고서’를 작성 및 제출하여 소득 신고 및 원천징수된 소득세에 대한 공제를 받을 수 있습니다.

개별 신고서

귀하가 기혼자이며 개별 신고서 제출을 하려는 경우, 귀하의 소득에서 원천징수된 소득세에 대해서만 공제를 받을 수 있습니다. 배우자의 소득에서 원천징수된 금액을 포함하지 마십시오. 다만, 공동 재산

인정 주에 거주 중인 경우 다른 규칙이 적용될 수도 있습니다.

공동 재산 인정 주는 2장에 나열되어 있습니다. 이 규칙과 몇 가지 예외 사항에 관한 자세한 정보는 간행물 ‘555, 공동 재산’을 참조하십시오.

추정세

양식 1040, 라인 26에 2024년에 납부한 추정세 총액을 기입하여 공제 받으십시오. 2024 년 추정세로 적립된 2023년 과다납부액을 기입하십시오.

이름 변경. 귀하가 이름을 변경하였으나 추정세 납부 시 과거의 이름을 사용한 경우, 서면 세금 신고서 앞면에 다음 정보가 명시된 간단한 내역서를 첨부하십시오.

- 추정세를 납부한 기간

- 기간별 납부 금액
- 납부 시 사용한 이름
- 귀하의 사회 보장 번호.

이 내역서에는 귀하가 배우자와 공동 또는 개별로 납부한 금액을 모두 기입해야 합니다.

이와 같은 변경사항은 반드시 사회 보장국에 신고해야 합니다. 그래야 세금 신고서 처리 및 환급 지원을 방지할 수 있습니다.

개별 신고서

귀하와 귀하의 배우자가 2024 년에 개별로 추정세를 납부하고 개별 신고서 제출을 하는 경우, 귀하의 납부액에 해당하는 금액만 공제받을 수 있습니다.

배우자와 공동으로 추정세를 납부했다면, 각각의 신고서에서 납부한 금액을 어떻게 나눌지 결정해야

합니다. 부부 중 한 명이 추정세 납부 총액을 공제 청구하고 나머지 한 명은 공제를 청구하지 않거나, 합의 하에 다른 방식으로 나뉘도 됩니다. 합의를 할 수 없는 경우, 2024년 개별 신고서 상에 기입된 각자의 세금에 비례하도록 추정세 납부액을 나누어야 합니다.

이혼한 납세자

2024년에 대한 추정세를 배우자와 공동 납부한 이후 해당 연도에 이혼을 하는 경우, 둘 중 한 명이 추정세 납부 총액을 공제 청구하고 나머지 한 명은 공제를 청구하지 않거나, 금액을 나누어 각자 일부를 공제 청구해도 됩니다. 납부액을 나누는 방법에 대해 합의를 할 수 없는 경우, 각자의 2024년 세금 신고서 상에 기입된 세금에 비례하도록 추정세 납부액을 나누어야 합니다.

공동 납부한 추정세를 세금 신고 시 공제 받으려는 경우, 전 배우자의 사회 보장 번호 (SSN)를 양식 1040 또는 1040 -SR 앞면의 해당란에 기입하시기 바랍니다. 2024 년에 이혼한 후 재혼하는 경우, 현 배우자의 SSN을 양식 1040 또는 1040-SR 앞면의 해당란에 기입하시기 바랍니다. 또한, 라인 26 옆의 점선 위에 전 배우자의 SSN과 “DIV” 를 기입하십시오.

2024년 과소납부 과징금

원천징수나 기간별 추정세 또는 두 가지 방법을 조합하여 충분한 세금을 납부하지 않은 경우, 추정세 과소납부 상태가 되어 과징금이 부과될 수 있습니다.

일반적으로, 아래 상황 중 하나에 해당하는 경우 2024년에 대한 과징금을 납부하지 않아도 됩니다.

- 원천징수 및 추정세 납부 총액이 2023년 세금 이상 (귀하의 조정총소득이 \$150,000를 초과하는 경우 귀하의 2023년 세금의 110%, 이때 귀하의 2024년 납세자 구분이 부부 개별 신고인 경우 \$75,000)이며, 모든 추정세를 기한 내 에 납부한 경우
- 2024년 세금 신고 시 미납 금액이 2023년 세금 총액의 10% 이하이며, 모든 추정세를 기한 내에 납부한 경우
- 2024년 세금 총액에서 원천징수 및 환급 가능한 공제 금액을 제외한 금액이 \$1,000 미만인 경우
- 2023년에 납부할 세금이 없었고 귀하에게 적용되는 2023년 과세 연도가 12개월 기간을 다루는 경우

- 원천징수된 세금이 없고, 가내 고용세를 제외하고 산정한 현재 연도의 세금이 \$1,000 미만인 경우.

농업 및 어업 종사자. 귀하가 농업 또는 어업 종사자인 경우 특별 규칙이 적용됩니다. 자세한 정보는 *양식 2210-F* 지침을 참조하십시오.

IRS는 귀하의 과징금을 산정해 드릴 수 있습니다. 귀하에게 부과된 과징금이 있으나 세금 신고서 제출시 직접 산정하고 싶지 않다면 하지 않으셔도 됩니다. 일반적으로, IRS가 귀하에게 부과되는 과징금을 산정하여 청구서를 발송합니다. 다만, 귀하가 과징금을 낮추거나 없앨 수 있다면 양식 2210 또는 양식 2210 -F를 작성하여 서면 세금 신고서에 첨부해야 합니다. 자세한 정보는 *양식 2210* 의 지침을 참조하십시오.

파트 둘.

소득 및 소득 조정 사항

이 파트의 다섯개 장은 여러 소득 및 소득 조정 사항 종류를 다룹니다. 저 다섯개의 장에서는 과세 및 비과세 소득에 대해 설명하며 조정된 총 소득을 산정할때 사용되는 몇가지 소득 조정 사항에 대해 논의합니다.

이 장에서 다루는 양식 1040 및 1040 -SR 스케줄은 다음과 같습니다.

- 스케줄 1, 추가 소득 및 소득 조정 사항.
- 스케줄 2, 파트 II, 기타 세금.
- 스케줄 3, 파트 II, 기타 납부금 및 환급 가능 세액공제.

This page intentionally left blank

표 4. 기타 소득 조정 사항

이 표를 사용하여 이 부분의 간행물에서 다루지 않은 기타 소득 조정 사항에 대한 정보를 알아보십시오.

이 소득 공제에 대한 더 많은 정보를 보려면...	이를 참조하십시오...
의료 저축 구좌 기여	간행물 969, 의료 저축 구좌 및 기타 절세 의료보험플랜.
이사 비용	간행물 3, 군인의 세금 안내서.
자영업세의 일부분	11장.
자영업 의료보험	간행물 502, 의료 및 치과 비용.
자영업 SEP, SIMPLE 및 적격 플랜으로 낸 기여금	간행물 502, 소규모 사업체를 위한 은퇴 플랜.
예금 조기 인출에 대한 과징금	6장.
Archer MSA로 납입금한 기여금	간행물 969.
재식림 감가상각 또는 비용	간행물 225, 농부의 세금 안내의 4장과 7장.
국세법 501(c)(18)(D) 조항 연금 플랜에 대한 기여금	간행물 525, 과세 및 비과세 대상 소득.
개인 소유 재산의 임대 도중 발생한 비용	8장.
보충 실업 수당 혜택의 특정 필수적 상환	8장.
해외 주거비	간행물 54, 해외에 거주하는 미국 시민 및 영주권을 위한 세금 안내서의 4장
고용주에게 받은 배심원 사례비	8장.
특정 목회자나 목사가 국세법 403(b) 조항 플랜으로 납입한 기여금	간행물 517, 성직자 및 종교 관련 직종의 구성원에 대한 사회복지 보장 및 기타 정보.
IRS가 내부 고발자에게 제공하는 포상금에 관련된 변호사 비용 및 특정 비용	간행물 525.

This page intentionally left blank

5.

임금, 급여 및 기타 소득

새로운 소식

이연 보수 기여 한도 증가. 귀하가 401(k) 플랜, 403(b) 플랜, 또는 연방 정부의 절약형 저축 플랜에 참여하는 경우, 기여할 수 있는 연간 총액이 2024년에는 \$23,000 (50 세 이상일 경우 \$30,500)으로 증가했습니다. 이 기준은 대부분의 457 플랜에도 적용됩니다.

카페테리아 플랜 하의 의료 유연적 지출 계정 (건강 FSAs). 과세연도 2024 년을 시작으로, 섹션 125(i) 하의 건강 FSA 기여를 위한 자발적 직원 공제한도는 \$3,200 입니다.

소개

이 장에서는 임금, 급여 및 복리 후생 등 직원으로서 서비스를 제공하고 받는 보수에 대해 설명합니다.
다음과 같은 주제를 다룹니다.

- 보너스 및 상.
- 특정 직원을 위한 특별 규칙.
- 질병 및 상해 혜택.

이 장에서는 직원의 총소득에 포함되는 소득에 대해 설명합니다.

유용한 항목

다음을 보십시오.

간행물

- **463** 출장, 선물 및 차량 비용
- **502** 의료 및 치과 관련 비용
- **524** 장년층 또는 장애인을 위한 공제
- **525** 과세 및 비과세 소득
- **526** 자선 기부금
- **550** 투자수익 및 비용
- **554** 고령자를 위한 세금 안내서
- **575** 연금 소득
- **907** 장애인을 위한 주요 세금 안내 사항
- **926** 가내 고용주를 위한 세금 안내서
- **3920** 테러 공격의 피해자를 위한 세금
완화본 항목 및 기타 유용한 항목은
[IRS.gov/Forms\(영어\)](https://www.irs.gov/forms/)에서 확인하십시오.

직원 보수

이 섹션에서는 복리 후생, 은퇴 연금 플랜 보수, 주식 옵션, 조건부 자산 등 다양한 유형의 직원 보수에 대해 설명합니다.

양식 W -2. 귀하가 직원인 경우, 노동의 대가로 받은 급여가 기입된 양식 W-2를 고용주에게서 받아야 합니다. 양식 W -2를 수령하지 않았더라도 양식 1040 또는 1040 -SR, 라인 1a 에 급여를 기입하십시오.

일부 경우에는 귀하의 고용주가 양식 W-2를 전달할 의무가 없을 수도 있습니다. 귀하가 고용주의 집에서 가사 노동에 대한 대가로 해당 일반 연도 동안 \$2,700 미만의 임금을 현금으로 받으며 해당 임금에서 원천징수 되는 연방 소득세가 없는 경우, 고용주는 양식 W-2를 귀하에게 제공하지 않아도 됩니

다. 가사란 고용주의 집 안에서 혹은 주변에서 근로하는 것을 말합니다. 가사 종사자의 예는 다음과 같습니다.

- 베이비시터,
- 집사,
- 관리인,
- 조리사,
- 가사 노동자,
- 운전기사,
- 가정 보건사,
- 청소부,
- 가정부
- 가사 도우미

- 보모
- 개인 간호사
- 정원사

자세한 정보는 스케줄 H (양식 1040), 가내 고용세 및 관련 지침과 간행물 926을 참조하십시오.

귀하가 독립적 계약자가 아닌 신분으로 서비스를 제공했고 고용주가 귀하의 급여에서 사회 보장 및 메디케어 세금을 원천징수하지 않은 경우, 귀하 는 양식 8919, ‘임금에 대한 미징수 사회 보장 및 메디케어 세금’ 및 양식 1040 또는 1040 -SR을 작성하여 제출해야 합니다. 양식 8919 및 지침에서 자세한 정보를 참조하여 신고되지 않은 임금 및 세금을 계산하는 방법과 해당 사항을 소득세 신고서에 포함하는 방법을 확인하십시오.

택아 서비스 제공자. 귀하가 아이의 집, 귀하의 집, 또는 기타 다른 사업 장소에서 택아 서비스를 제공하는 경우, 귀하가 받은 급여는 소득으로 포함시켜야 합니다. 귀하가 직원이 아닌 경우 자영업자일 것이고, 이 경우 스케줄 C (양식 1040), ‘사업 이익 또는 손실’에 서비스를 제공하고 받은 급여를 기입해야 합니다. 귀하를 고용한 사람이 귀하의 업무 및 업무 방식에 대해 지시와 통제를 하지 않는 이상 일반적으로 귀하는 직원이 아닙니다.

배이비시팅. 귀하가 친척이나 이웃의 자녀를 돌봐주고 급여를 받은 경우, 해당 급여가 정기 급여인 지 또는 단순 주기적 급여인지와 관계없이 택아 서비스 제공자에게 적용되는 규칙이 동일하게 적용됩니다.

자영업세. 귀하가 직원인지 또는 자영업자인지와 관계없이 귀하의 소득은 자영업세 과세 대상입니다. 귀하가 자영업자인 경우, 스케줄 C 및 SE (양식 1040)의 지침을 참조하십시오. 또한, 자세한 정보는 간행물 926을 참조하십시오.

기타 보수

이 섹션에서는 다양한 유형의 직원 보수에 대해 설명합니다.

선불 커미션 및 기타 소득. 귀하가 앞으로 제공할 서비스에 대해 선불로 커미션 또는 기타 금액을 지급 받았으며 귀하가 현금주의 회계처리 방법 납세자인 경우, 지급을 받은 연도의 소득에 해당 금액을 포함해야 합니다.

귀하가 받은 선수 커미션 또는 기타 금액을 같은 연도 내에 상환하는 경우, 소득에 포함된 상환 금액

을 차감하십시오. 다음 과세 연도에 상환하는 경우, 스케줄 A (양식 1040), 라인 16에 기입하여 항목별 공제로 상환액을 공제 받거나, 같은 연도에 공제를 받을 수도 있습니다. 8장의 상환을 참조하십시오.

수당 및 변제. 고용주로부터 여행, 교통 수단, 기타 업무 비용에 대한 수당, 또는 그 외 변제를 받은 경우, 간행물 463, ‘출장, 선물, 차량 비용’을 참조하십시오. 군대의 일원이며 이전 비용을 변제받은 경우 에는 간행물 521, ‘이사 비용’을 참조하십시오.

소급 임금 보상. 귀하가 소급 임금 정산 또는 판결에 따른 보상을 받은 경우, 해당 금액을 소득에 포함해야 합니다. 손해에 대한 지급, 미지급 생명보험료, 미지급 의료보험료 등이 이 경우에 해당합니다. 고

용주는 이러한 사항을 양식 W-2에 기입하여 귀하에게 전달해야 합니다.

보너스 및 상. 고용주로부터 보너스 또는 상 (현금, 상품, 서비스)을 받은 경우, 이에 상응하는 금액을 소득에 포함해야 합니다. 그러나 고용주가 향후 보너스 또는 보수를 지급하기로 단순히 약속만 한 경우, 귀하가 실제로 수령하기 전까지는 해당 보너스 또는 상이 귀하를 위해 만들어진 것이 아닌 이상 과세 대상이 아닙니다.

직원 공로상. 근속 또는 안전성과에 대한 상으로유형 개인 자산 (현금, 상품권, 또는 이에 상응하는 물품이 아닌것)을 받은 경우, 일반적으로 이에 해당 하는 금액은 소득에 포함되지 않습니다. 소득에서 제외 가능 금액은 고용주가 부담한 비용 범위 내로 제한되며, 귀하가 해당 연도에 지급 받은

모든 보수 를 통틀어 유자격 플랜 보수인 경우 \$1,600 이하, 비자격 플랜 보수인 경우 \$400 이하여야 합니다. 고용주는 귀하에게 지급한 보수의 유자격 플랜 보수 여부를 확인시켜 줄 수 있습니다. 고용주는 해당 상 이 위장된 급료가 되는 경우가 없도록 적절한 조건 및 상황에서 의미 있는 형식으로 해당 상을 제공해 야 합니다.

그러나 다음에 해당하는 보수는 소득에서 제외할 수 없습니다.

- 근속 연수가 5년 미만일 때 받는 근속상, 또는 해당 연도나 최근 4년 내에 또 다른 근속상을 받은 경우.
- 경영자, 관리자, 사무직 직원, 또는 기타 전문 직 직원이 받는 안전 우수상, 또는 해당 연도에 적격 직원의 10%를 초과하는 인원이 안전 우수상을 이미 받은 경우.

예시. 귀하는 해당 연도에 직원 공로상을 3 회 수상했습니다. 비적격 플랜 보수로 가격이 \$250 인 시계를, 유자격 플랜 보수로 가격이 \$1,000인 스피커, \$500 인 골프 클럽 세트를 받았습니다. 유자격 플랜 보수 요건을 모두 충족한다고 가정할 때, 수령한 보수를 각각 산정할 경우에는 소득에서 제외될 수 있습니다. 그러나 수령한 전체 보수의 총액은 \$1,750로서 기준인 \$1,600 를 초과하므로 귀하는 초과 금액인 \$150 ($\$1,750 - \$1,600$)를 소득에 포 함해야 합니다.

차등 임금 지급. 이는 귀하가 30 일을 초과하는 기간에 걸쳐 현역 군인으로서 군복무를 수행하는 동안 귀하가 해당 기간 동안 근로했다면 받았을 임금의 전부 또는 일부를 고용주가 지급하는 것을 말합니다. 이 지급금은 임금으로 간주하며 소득세 원천징 수 대상이지만, FICA 또는 연방 실업 세법

(FUTA) 세금 대상은 아닙니다. 이 지불금은 양식 W-2에 임 금으로 기입하여 신고해야 합니다.

공무원 생계 수당. 해외에서 근무하는 미국 정부 공무원이 받는 대부분의 급여는 과세 대상입니다. 그러나 특정 생계 수당은 면세 대상입니다. 간행물 516, ‘해외 근무 미국 정부 공무원’은 해외 근무 시 지급받는 수당, 차등 임금, 기타 특별 급여 등의 세 무 처리에 대해 설명합니다.

비적격 이연 보수 플랜. 고용주는 양식 W-2의 박스 12에 코드 Y를 표시하여 비적격 이연 보수 플랜에 따른 해당 연도의 이연 총액을 귀하에게 알려야 합니다. 이 금액은 귀하의 소득에 포함되지 않습니다. 그러나 해당 과세 연도 도중 해당 플랜이 요건을 충족하지 못하거나 관련 요건 하에 운영되지 못하는 경우, 해당 과세 연도 및 확정된 범위의 모든 이전

과세 연도에 해당 플랜에 따라 이연되고 과거 소득에 포함되지 않은 모든 금액은 현재 연도의 소득에 포함되어야 합니다. 이 금액은 양식 W-2의 박스 1에 기입하는 임금에 포함됩니다. 또한 양식 W-2의 박스 12에 코드 Z를 표시하여 기입합니다.

서비스를 제공하고 받은 증서. 귀하가 서비스를 제공한 대가로 고용주로부터 담보 채권을 받은 경우, 해당 채권의 공정 시장 가치 (주로 할인 가격)를 해당 연도의 소득에 포함해야 합니다. 향후 해당 채권에 의한 지불금을 받으면, 각 지불금의 일정 비율은 귀하가 이전에 소득에 포함한 금액의 공정 시장 가치를 회복합니다. 해당 금액을 소득에 포함하지 마십시오. 그 외 나머지 금액을 지급받은 해의 소득에 포함하십시오.

귀하가 서비스를 제공한 대가로 고용주로부터 양도
불능 무담보 채권을 받은 경우, 원금을 공제한 해당
채권에 의한 지불금은 지급받은 해의 보수 소
득입니다.

퇴직금. 고용주와의 고용 계약이 종료되어 퇴직금
을 받는 경우, 해당 금액을 소득에 포함해야 합니다.

미사용 연차 수당. 귀하가 연방 공무원이고
은퇴또는 사직 시 미사용 연차 수당을 일시불로
받는 경 우, 이 금액은 급여에 포함되어 양식 W-2에
기입됩 니다.

한 기관에서 사직한 후 다른 기관에 재고용되는
경우, 일시불로 받은 미사용 연차 수당 중 일부를 새
로 고용된 기관에 상환해야 할 수 있습니다. 이 수당
을 받은 동일한 과세 연도에 상환하면 해당 금액만
큼 총 급여액을 줄일 수 있습니다. 귀하의 상환을 받

은 기관이 발급한 영수증 또는 명세서의 사본을 귀하의 세금 신고서에 첨부하여 세금 신고서 상의 급여와 양식 W-2 상의 급여 간의 차액에 대해 설명하십시오.

전직 서비스. 귀하가 퇴직금을 적게 수령하고 대신 전직 서비스 (이력서 작성 및 면접 기술 훈련 등) 를 받기로 결정하는 경우, 본래 퇴직금 금액을 소득에 포함해야 합니다.

병가 수당. 귀하에게 질병 또는 상해가 발생했을 때 고용주로부터 받는 지불금은 귀하의 급여 또는 임금의 일부로 간주합니다. 또한, 다음에 해당하는 지급인으로부터 병가 수당 혜택을 받는 경우 귀하의 소득에 포함해야 합니다.

- 복지 기금.
- 주 정부 질병 또는 장애 기금.

- 고용주 또는 직원 협회.
- 고용주가 직원을 피보험자로 하여 가입하고 보험료를 내는 보험 회사.

단, 귀하가 상해보험 또는 의료보험 정책에 직접 보험료를 낸 경우, 해당 정책 하에 받은 혜택은 과세 대상이 아닙니다. 자세한 정보는 간행물 525, 과세대상 또는 비과세 대상 소득을 참조하십시오.

고용주가 지불하는 사회 보장 및 메디케어 세금. 귀하와 고용주 간의 계약 하에 고용주가 귀하의 사회 보장 및 메디케어 세금을 납부하고 이 금액을 귀하의 총 급여에서 공제하지 않는 경우, 귀하는 세금 신고서 상에 해당 금액을 과세 대상 급여로 기입하여 신고해야 합니다. 또한 해당 지불금은 급여로 간주되어 귀하의 사회 보장 및 메디케어 세금 및 혜택 산정 시 포함됩니다. 단, 귀하가 가사 종사자 또는 농

업 종사자인 경우 해당 지불금은 사회 보장 및 메디케어 급여로 간주되지 않습니다.

주식증가차액청구권. 고용주가 주식증가차액청구권을 제공하는 경우, 해당 권리를 행사 (사용)하기 전까지는 소득에 포함하지 마십시오. 이 권리를 행사하면 권리 행사일 기준 해당 주식의 공정 시장 가치에서 권리 부여일 기준 공정 시장 가치를 뺀 금액에 상응하는 현금을 지급받게 됩니다. 지급받은 현금은 권리를 행사한 해의 소득에 포함해야 합니다.

복리 후생

귀하가 제공한 서비스의 수행과 연계하여 받은 복리 후생은 보수로서 소득에 포함됩니다. 단, 귀하가 해당 복리 후생의 공정 시장 가치에 준하는 금액을 지급하거나 법적으로 소득에서 제외가 가능한 경우는 예외입니다. 서비스의 수행을 자제하는 것 (예를 들

어, 경쟁하지 않기로 계약한 경우)은 해당 규칙의 목적을 위한 서비스의 수행으로 간주합니다.

회계기간. 귀하는 고용주가 귀하의 과세 대상 비현금 복리 후생을 신고하기 위해 적용하는 회계기간과 동일한 과세 연도를 적용해야 합니다. 귀하의 고용주는 다음 규칙 중 한 가지를 선택하여 과세 대상 비현금 복리 후생을 신고할 수 있습니다.

- 일반 규칙: 일반 연도 전체 (1월 1일 ~ 12월 31일)에 해당하는 혜택을 신고합니다.
- 특별 회계기간 규칙: 일반 연도 기준으로 마지막 2개월간 (또는 그 이하의 기간 동안) 제공한 혜택은 다음 일반 연도에 제공하는 것으로 간주합니다. 예를 들어, 귀하의 고용주는 매년 지난 해 마지막 2개월과 올해 10월까지의 기간 동안 제공한 혜택의 가치를 신고합니다.

고용주는 모든 복리 후생에 동일한 회계기간을 적용할 필요는 없지만, 특정 혜택을 받는 모든 직원에게는 일괄적으로 동일한 기간을 적용해야 합니다.

귀하도 혜택 신고 시 이와 동일한 회계기간을 적용해야 직원 사업 공제 (차량 사용 등에 대한 공제 등)를 청구할 수 있습니다.

양식 W -2. 고용주는 모든 과세 대상 복리 후생을 임금, 팁 및 기타 보수에 포함하여 양식 W-2, 박스 1에 기입해야 하며, 해당되는 경우 사회 보장 및 메디케어 급여에도 포함하여 박스 3, 박스 5에 기입해야 합니다. 필수 사항은 아니지만, 고용주는 복리 후생의 총액을 박스 14 (또는 별도의 내역서)에 기입합니다. 단, 고용주가 귀하에게 자동차를 제공하고 연간 리스 가격의 100%를 귀하의 소득에 포함시킨 경우, 고용주는 반드시 해당 금액을 박스 14 (또는

별도의 내역서)에 기입하여 귀하에게 알려야 합니다.

상해보험 또는 의료보험 플랜

대부분의 경우, 고용주가 제공하는 상해보험 또는 의료보험 정책에 따른 보장 금액은 귀하의 소득에 포함되지 않습니다. 보험 정책에 따라 제공받는 혜택은 과세 대상이 될 수 있으며, 이에 관해서는 뒤에서 다룰 질병 및 상해 수당을 참조하십시오.

장기치료 보장 외에 이 섹션에서 다루는 여러 항목에 관한 자세한 정보는 간행물 969, ‘의료 저축 계정 및 기타 세금 우대 의료 플랜’을 참조하십시오.

장기치료 보장. 귀하의 장기치료 서비스 보장을 위해 고용주가 납입하는 기여금은 일반적으로 귀하의 소득에 포함되지 않습니다. 그러나, 유연적 지출 또는 이와 유사한 계정으로 고용주가

납입하는 기여금 은 귀하의 소득에 포함되어야 합니다. 이 금액은 급 여로 간주하여 양식 W-2의 박스 1에 기입되어야 합 니다.

귀하가 납입하는 기여금에 관해서는 간행물 502, ‘의료 및 초과 비용’에 설명되어 있습니다.

아처 의료 저축 계정 (MSA) 기여금. 귀하를 위해 고용주가 분담하는 아처 MSA의 기여금은 일반적으로 소득에 포함되지 않습니다. 기여금의 총액은 양식 W-2, 박스 12 에 코드 R과 함께 표시됩니다. 그러면 귀하는 해당 금액을 양식 8853, ‘아처 MSA 및 장기치료 의료보험계약’에 기입하십시오. 그리고 해당 양식을 세금 신고서와 함께 제출하시면 됩니다.

의료 유연적 지출 계정 (의료 FSA). 상해보험 또는 의료보험의 조건을 갖춘 의료 FSA를 고용주가 제공

하는 경우, 귀하의 급여 중 감액 및 귀하의 의료 비용 변제액은 대부분 귀하의 소득에 포함되지 않습니다.

비고. 의료 FSA에는 2012 년 이후 시작된 보험 계약을 위한 급여에서 감액되는 기여금의 한도를 적용합니다. 2024 년에 시작하는 과세 연도를 기준으로, 의료 FSA를 위한 자발적 직원 급여 감액 기여금에 대한 달러 한도 (물가 상승과 연동)은 \$3,200입니다.

의료 변제 계정 (HRA). 상해보험 또는 의료보험의 자격이 있는 의료 변제 계정 (HRA) 를 고용주가 제공하는 경우, 귀하의 의료 비용 보장액 및 변제액은 대부분 귀하의 소득에 포함되지 않습니다.

의료 저축 계정 (HSA). 귀하가 적격 개인인 경우, 귀하 그리고 고용주나 가족 등 다른 사람은 귀하의

의료 저축 계정 (HSA) 에 기여금을 납입할 수 있습니다. 고용주 기여금외의 기여금은 귀하가 세금 신고 시 공제 가능하며, 귀하가 항목별 공제를 하는지 여부와는 관계가 없습니다. 고용주가 귀하를 위해 분담한 기여금은 귀하의 소득에 포함되지 않습니다. 조건을 갖춘 의료 비용을 지불하기 위한 목적으로 받은 HSA로부터의 인출금은 귀하의 소득에 포함되지 않습니다. 조건을 갖춘 의료 비용을 지불하기 위한 목적으로 사용되지 않은 HSA로부터의 인출금은 귀하의 소득에 포함됩니다. HSA 요건에 관한 자세한 사항은 간행물 969를 참조하십시오.

동업 관계 하에 실질적 동업자의 HSA로 분담한 기여금은 고용주가 납입하는 기여금으로 간주되지 않습니다. 이 경우의 기여금은 인출금으로 간주되며, 동업자의 총소득에 포함되지 않습니다. 동업 관계 하에 제공된 서비스와 연계하여 동업자의 HSA

로 납입되는 기여금은 보장된 지불금으로 간주되며, 이는 동업자의 총소득에 포함될 수 있습니다. 두 경우 모두, 동업자는 본인의 HSA로 납입되는 기여금을 공제 받을 수 있습니다.

제공된 서비스와 연계하여 2% 주주 겸 직원의 HSA로 S 법인이 납입하는 기여금은 보장된 지불금으로 간주되며, 해당 주주 겸 직원의 총소득에 포함될 수 있습니다. 주주 겸 직원은 본인의 HSA로 납입되는 기여금을 공제 받을 수 있습니다.

유자격 HSA 자금 인출. 귀하는 귀하의 개인 퇴직 계정 (IRA)에서 HSA로 일회성 인출을 실행할 수 있으며, 일반적으로 이 인출금은 소득에 포함되지 않습니다.

입양 지원

귀하의 적격 자녀 입양과 관련된 유자격 입양 비용을 위해 고용주에게서 받은 금액 또는 고용주에 의해 발생한 비용은 귀하의 소득에서 제외할 수 있습니다. 자세한 정보는 양식 8839, ‘적격 입양 비용’의 지침을 참조하십시오.

고용주는 귀하에게 제공한 입양 수당을 양식 W-2, 박스 12에 코드 T로 표시하여 신고합니다. 해당 금액은 사회 보장 및 메디케어 급여에도 포함되어 박스 3, 박스 5에 기입됩니다. 단, 박스 1의 급여에는 포함되지 않습니다. 과세 대상 및 제외 대상 금액을 결정하려면 양식 8839의 파트 III을 작성해야 합니다. 그리고 해당 양식을 세금 신고서와 함께 제출하시면 됩니다.

최소 허용 혜택

고용주가 귀하에게 제공하는 특정 상품 또는 서비스의 가격이 너무 낮아 고용주가 해당 금액을 처리하는 것이 비합리적인 수준인 경우, 일반적으로 해당 금액은 소득에 포함되지 않습니다. 대부분의 경우, 직장 구내 식당에서 받은 할인 금액, 초과 근무 시 귀하 교통비, 직장 야유회 혜택을 소득에 포함하지 마십시오.

명절 선물. 크리스마스나 기타 공휴일에 액면가의 칠면조, 햄, 기타 물품을 고용주로부터 제공받은 경우, 해당 선물의 가액을 귀하의 소득에 포함하지 마십시오. 그러나 고용주에게서 현금 또는 현금등가액을 받은 경우, 해당 금액을 소득에 포함해야 합니다.

교육 지원

고용주가 제공하는 적격 교육 지원 비용은 최대\$5,250까지 소득에서 제외할 수 있습니다. 자세한 정보는 간행물 970, ‘교육에 대한 세금 혜택’을 참 조하십시오.

단체 정기 생명보험

대부분의 경우, 고용주 (또는 전 고용주)가 제공하는 단체 정기 생명보험 보장 금액은 최대 \$50,000 까지 소득에서 제외할 수 있습니다. 그러나, 고용주가 제공하는 보험의 보장 금액에서 귀하가 해당 보험 상품에 지불한 금액을 차감한 최종 보장 금액이\$50,000를 초과하는 경우, 해당 초과 금액을 소득 에 포함해야 합니다.

예외 조건에 관한 자세한 정보는 뒤에서 다룰 전액 제외 및 전액 과세를 참조하십시오.

고용주가 \$50,000 를 초과하는 보장 금액을 제공한 경우, 해당 금액은 귀하의 소득에 포함되며 급여의 일부로서 양식 W-2의 박스 1에 기입되어야 합니다. 또한, 박스 12에도 코드 C로 표시하여 기입해야 합니다.

단체 정기 생명보험. 이 유형의 보험은 기간성 생명보험 (일정 기간에 한해 보장되는 보험)으로서 다음 사항을 보장합니다.

- 일반 사망 보험금 제공
- 직원 단체를 대상으로 보장
- 고용주가 제시하는 정책에 따라 보장
- 개인별 차등을 방지하기 위해 정해진 공식에 따라 각 직원에게 보험금 지급.

영구 혜택. 귀하의 단체 정기 생명보험이 완납또는 현금 해지환급금 등 영구 혜택을 보장하는 경우, 귀하는 영구 혜택의 금액에서 귀하가 지불한 금액을 제외한 최종 금액을 급여의 일부로 소득에 포함해야 합니다. 고용주는 귀하가 소득에 포함할 수 있도록 해당 금액을 고지해주어야 합니다.

재해 사망 보험금. 재해 사망 또는 기타 사망 보험금을 보장하지만 일반 사망 보험금 (여행 보험 등)은 보장하지 않는 보험은 단체 정기 생명보험이 아닙니다.

전 고용주. 귀하의 전 고용주가 해당 연도에 단체 정기 생명보험을 통해 \$50,000를 초과하는 보장 금액을 제공한 경우, 귀하는 해당 금액을 소득에 포함하여 급여의 일부로서 양식 W-2, 박스 1 에 기입하여 신고해야 합니다. 또한, 박스 12 에도 코드 C 로

표시하여 기입해야 합니다. 박스 12에는 초과 보장 금액에 대한 미납 사회 보장 및 메디케어 세금도 코드 M과 N으로 표시하여 기입해야 합니다.귀하는 소득세 신고 시 이 세금들을 납부해야 합니다.이 세 금 항목들을 스케줄 2 (양식 1040),라인 13에 기입 하십시오.

둘 이상의 고용주. 직장이 1개인지 2개 이상인지와 관계없이 고용주가 제공하는 단체 정기 생명보험의 보장 금액은 최대 \$50,000까지만 소득에서 제외할 수 있습니다. 2개 이상의 직장에서 고용주가 제공한 보험보장 금액이 \$50,000를 초과하는 경우, 귀하의 양식 W-2에서 급여 항목에 기입된 금액은 정확하지 않을 것입니다. 귀하의 소득에 포함되어야 하는 금액을 정확하게 산정하십시오. 귀하가 산정한 금액에서 양식 W-2, 박스 12에 코드 C로 표시되어 기입된 금액만큼 차감하십시오. 그리고, 그 결과에 따른 금

액을 박스 1의 급여에 포함하여 최종 금액을 신고하십시오.

과세 대상 금액 산정. [워크시트 5-1](#)을 이용하여 소득에 포함해야 하는 금액을 산정하십시오.

워크시트 5-1. 단체 정기 생명보
 험 보장액 중 소득에 포함해야 하
 는 금액 산정하기
 이 기록을 보관하십시오



1. 고용주 또는 고용주들이 제공 한 총 보험보장 금액을 기입하 십시오	1. _____
2. 고용주가 제공하는 단체 정기 생명보험 보장 금액의 소득 제 외 한도	2. <u>50,000</u>
3. 라인 1의 금액에서 라인 2의 금 액을 차감하십시오	3. _____
4. 라인 3의 금액을 \$1,000로 나누 십시오. 소수점 첫째 자리에서 반올림하십시오	4. _____
5. 표 5-1로 이동하십시오. 귀하의 해당 과세 연도 기준 나이를 적 용하여 좌측 열에서 귀하의 연 령대를 확인한 후, 연령대에 맞 는 금액을 우측 열에서 확인하 여 해당 금액을 기입하십시오 오	5. _____
6. 라인 4의 숫자와 라인 5의 금액 을 곱합니다	6. _____
7. 이 금액을 적용할 총 보장 개월 수를 기입하십시오	7. _____
8. 라인 6의 숫자와 라인 7의 금액 을 곱합니다	8. _____
9. 귀하가 납입한 월 보 험료를 기입하십시오	9. _____
10. 귀하가 보험료를 납 입한 총 개월수를 기 입하십시오	10. _____
11. 라인 9의 숫자와 라인 10의 금 액을 곱합니다	11. _____
12. 라인 8의 금액에서 라인 11의 금액을 차감하십시오. 이 금액 을 급여의 일부로 간주하여 귀 하의 소득에 포함하십시오 오	12. _____

표 5-1. 1개월 기준 단체 정기 생명보험
보장액 \$1,000 당 소득 포함 금액

나이	금액
만 25세 미만	\$ 0.05
만 25~29세	0.06
만 30~34세	0.08
만 35~39세	0.09
만 40~44세	0.10
만 45~49세	0.15
만 50~54세	0.23
만 55~59세	0.43
만 60~64세	0.66
만 65~69세	1.27
만 70세 이상	2.06

예시. 귀하는 만 51 세이며 고용주 A 와 고용주B의 직원입니다. 두 고용주 모두 전체 연도에 걸쳐 단체 정기 생명보험을 제공합니다. 고용주 A의 보장 금액은 \$35,000, 고용주 B의 보장 금액은 \$45,000 입니다. 귀하는 고용주 B 의 단체 정기 생명보험에 매월 \$4. 15의 보험료를 납입합니다. [워크시트 5 -1 에 귀하의 소득에 포함해야 하는 금액을 산정합니 다.](#) 다음에서는 단체 정기 생명보험 보장액 중 소득에 포함해야 하는 금액 산정하기를 설명합니다.

워크시트 5-1. 단체 정기 생명보
 험 보장액 중 소득에 포함해야 하
 는 금액 산정하기—예시
 이 기록을 보관하십시오



1. 고용주 또는 고용주들이 제공 한 총 보험보장 금액을 기입하 십시오	1. <u>80,000</u>
2. 고용주가 제공하는 단체 정기 생명보험 보장 금액의 소득 제 외 한도	2. <u>50,000</u>
3. 라인 1의 금액에서 라인 2의 금 액을 차감하십시오	3. <u>30,000</u>
4. 라인 3의 금액을 \$1,000로 나누 십시오. 소수점 첫째 자리에서 반올림하십시오	4. <u>30.0</u>
5. 표 5-1로 이동하십시오. 귀하의 해당 과세 연도 기준 나이를 적 용하여 좌측 열에서 귀하의 연 령대를 확인한 후, 연령대에 맞 는 금액을 우측 열에서 확인하 여 해당 금액을 기입하십시오	5. <u>0.23</u>
6. 라인 4의 숫자와 라인 5의 금액 을 곱합니다	6. <u>6.90</u>
7. 이 금액을 적용할 총 보장 개월 수를 기입하십시오	7. <u>12</u>
8. 라인 6의 숫자와 라인 7의 금액 을 곱합니다	8. <u>82.80</u>
9. 귀하가 납입한 월 보 험료를 기입하십시오	9. <u>4.15</u>
10. 귀하가 보험료를 납 입한 총 개월수를 기 입하십시오	10. <u>12</u>
11. 라인 9의 숫자와 라인 10의 금 액을 곱합니다	11. <u>49.80</u>
12. 라인 8의 금액에서 라인 11의 금액을 차감하십시오. 이 금액 을 급여의 일부로 간주하여 귀 하의 소득에 포함하십시오	12. <u>33.00</u>

This page intentionally left blank

전액 제외. 다음 조건 중 하나에 해당하는 경우 단체 정기 생명보험 보장 금액은 과세 대상이 아닙니다.

1. 귀하가 완전한 영구 장애가 있고 고용 계약이 종료된 경우.
2. 고용주가 해당 과세 연도 내 보험 유효 기간 전체에 걸쳐 해당 보험 정책의 수혜자인 경우.
3. 보험료 공제 대상인 자선 단체 (간행물 526, 자선목적 기부금에서 정의 된)가 해당 과세 연도 내 보험 유효 기간 전체에 걸쳐 해당 보험 정책의 유일한 수혜자인 경우.
(귀하는 귀하의 보험 정책의 수혜자로 자선 단체를 지명한 사실에 대해 자선목적의 기부금 공제를 받을 자격이 없습니다.)

4. 보험이 1984년 1월 1일에 존재했으며
- a. 귀하가 1984년 1월 2일 이전에 퇴직하고 퇴직 당시 해당 보험의 적용을 받은 경우
 - b. 또는 1984년 1월 2일 이전에 귀하가 만 55세 이상이었으며, 1983년에 해당 고용 주 또는 전임자에게 고용된 상태였던 경우.

전액 과세. 다음 조건 중 하나에 해당하는 경우 단체 정기 생명보험 보장 금액 전체가 과세 대상입니다.

- 고용주가 은퇴 연금 신탁 또는 적격 연금 플랜 등 적격 직원 신탁을 통해 보험을 제공하는 경우.

- 귀하가 핵심 직원이며, 고용주가 제공하는 보험이 핵심 직원에게 유리하게 차등 보수하는 경우.

은퇴 연금 플랜 서비스

일반적으로, 고용주가 적격 은퇴 연금 플랜을 통해 귀하 및 귀하의 배우자에게 제공하는 적격 은퇴 연금 플랜 플랜 서비스의 가액은 소득에 포함하지 않습니다. 은퇴 연금 플랜 자문, 고용주가 제공하는 은퇴 연금 플랜 정보, 고용주가 제공하는 플랜이 귀하의 개인 은퇴 연금 소득 플랜에 알맞은지에 관한 정보 등이 적격 은퇴 연금 플랜에 포함됩니다. 고용주가 제공하는 세금 신고서 작성 서비스, 회계 서비스, 법적 서비스, 또는 중개인 서비스의 가액은 제외할 수 없습니다.

교통 수단

고용주가 적격 교통 수단 복리 후생을 제공하는 경우, 특정 한도 범위 내에서 소득에서 제외할 수 있습니다. 적격 교통 수단 복리 후생은 다음과 같습니다.

- 자택과 직장 간의 통근을 위한 고속도로 이용 가능 차량 형태의 교통 수단
- 교통 카드
- 적격 주차 공간.

실질 변제 계정을 통해 이와 같은 비용을 고용주가 현금으로 변제한 경우에도 소득에서 제외할 수 있습니다. 단, 교통 카드에 대한 현금 변제의 경우, 교통 카드로만 교환 가능한 바우처 또는 이에 상응하는 물품이 즉시 배부가 불가능했던 경우에만 소득에서 제외할 수 있습니다.

소득 제외 한도. 통근용 차량 교통 수단 및 교통 카드 복리 후생은 최대 월 \$315 까지만 소득에서 제외할 수 있습니다.

적격 주차 복리 후생은 최대 월 \$315 까지만 소득에서 제외할 수 있습니다.

이 한도 금액을 초과하는 가액의 혜택을 받은 경우, 초과 금액은 소득에 포함되어야 합니다.

통근용 고속도로 이용 가능 차량. 성인 기준 최소 6 인용 (운전석 제외)의 고속도로 이용 가능 차량을 말합니다. 해당 차량의 주행거리 중 최소 80%는 다음 목적을 위해 합리적으로 이용해야 합니다.

- 직원의 자택과 직장 간의 이동
- 차량 이용 시 성인용 좌석 중 최소 절반 (운전석 제외)에 직원이 탑승한 경우.

교통 카드. 대량 운송 수단 (대중 교통 또는 민간 운영)을 이용하려는 사람에게 무료 또는 할인된 가격으로 사용 자격을 부여하거나, 여객운송업에 종사하는 사람이 운영하는 통근용 고속도로 이용 가능 차량을 탑승하려는 사람에게 보수로 사용 자격을 부여하는 카드, 교환권, 교통카드, 바우처, 또는 이에 상응하는 물품을 말합니다.

적격 주차 공간. 직원이 사용할 수 있는 고용주의 사업장 내 또는 근처의 주차 공간을 말합니다. 직원이 대량 운송 수단, 통근용 고속도로 이용 가능 차량, 카풀 등을 탑승하는 지점 또는 근처에 제공되는 주차 공간도 포함됩니다. 직원의 자택 내 또는 근처의 주차 공간은 포함되지 않습니다.