

간행물 519

체류자를 위한

미국 세금 안내

2022 세금 신고서

작성에 사용

Volume 2 of 9



- ~에서 양식과 기타 정보를 더욱 빠르고 쉽게 확인하십시오
- [IRS.gov](https://www.irs.gov) (English)
- [IRS.gov/Korean](https://www.irs.gov/Korean) (한국어)
- [IRS.gov/Spanish](https://www.irs.gov/Spanish) (Español)
- [IRS.gov/Russian](https://www.irs.gov/Russian) (Русский)
- [IRS.gov/Chinese](https://www.irs.gov/Chinese) (中文)
- [IRS.gov/Vietnamese](https://www.irs.gov/Vietnamese) (Tiếng Việt)



This page is intentionally left blank

예시.롤라 보바리는 몰타의 국민입니다.롤라는 2022년 3월 1일 미국에 처음 입국했으며 2022년 8월 25일까지 거주했습니다.롤라는 2022년 12월 12일에 휴가로 미국에 와서 머물렀다가 2022년 12월 16일에 몰타로 다시 돌아갔습니다.롤라는 12월 12일부터 16일까지의 기간 동안 몰타와 더 밀접한 연관이 있다고 성립할 수 있습니다.롤라는 조세 목적으로 2022년에 미국 거주자가 아닙니다.그리고 2022년의 나머지 기간에 몰타와 더 밀접한 관계를 성립할 수 있습니다.롤라가 183일간 (3월 1일부터 8월 25일까지 178일에 12월의 5일을 더해서)동안 미국에 체류했기 때문에 롤라는 2022년 에 상 당한 체류 테스트하에 미국 거주자입니다.롤라의 거주 종료 날짜는 2022년 8월 25일 입니다.

다음 연도의 거주. 2023년 어느 시점에라도 미국 거주자이고 2022년의 어느 한 시점에라도 거주자였다면, 2022년 말까지 거주자로 간주됩니다. 이는 2022년 동안 미국 보다 외국과 더 밀접한지의 여부, 상당한 체류 테스트, 또는 그린카드 테스트에서 거주자인 여부가 적용하지 않습니다.

거주자격 종료일을 성립하기 위해 요구되는 진술서. 거주 종료일을 성립하기 위해 IRS에 반드시 진술서를 제출해야 합니다. 이 진술서에 서명과 날짜를 기입해야하며 위증죄 처벌의 조건으로 이 진술을 한다는 것을 포함해야 합니다. 이 진술서 서류는 반드시 다음의 정보를 포함해야 합니다. (해당하는 경우).

- 이름, 주소, 미국 TIN (있다면), 그리고 미국 비자 번호 (있다면).

- 여권 번호와 여권을 발부한 국가 이름.
- 진술서가 적용되는 과세연도.
- 해당 연도에 미국에서 체류한 마지막 날.
- 해당 연도에 법적 영주권자 신분 포기 또는 철 회한 후에 또는 그해에 미국에서 체류한
마지 막 날 이후에 외국에 조세 거주지를
유지해왔 다는것과 외국과 더 밀접한 관계가
있다는 것 을 성립하기 위한 충분한 사실.
- 법적 영주권자 신분이 포기되거나 철회된 날
짜.
- 법적 영주권자 신분이 포기되었거나 철회 되
었다는 것을 입증할 충분한 사실 (관련
문서들 의 사본을 포함).

- 앞서 최소허용기준 체류에서 논의한 것 처럼,날짜를 제외할 수 있다면,제외하려는 날에 해 당하는 날짜들과 그 동안에 외국에 더 밀접한 관계이며 그곳에 조세 거주지를 유지해왔다는 것이 성립할 수 있는 충분한 사실을 포함해야 합니다.

세금 신고서에 이 필수 진술서를 첨부하십시오.세금 신고서 제출 의무가 없다면,다음 주소로 진술 서를 보내십시오:

Department of the Treasury
Internal Revenue Service Center
Austin, TX 73301-0215

양식 1040-NR의 제출 기한 전까지 진술서를 제출해야 합니다.제출 기한은 7장에서 다룹니다.

위에서 설명한 것 처럼 필수 진술서를 제출하지 않는다면,외국 또는 외국의 국가들에 밀접한 연관 을

갖고 있다는 것을 성립할 수 없습니다.제출 요건
들을 준수하기 위해 상당한 조치를 취했다는 분명하
고 확고한 증거를 보여줄 수 있다면 이는 적용되지
않습니다.

거주자로 간주하는 비거주 배 우자

만약 과세연도 말에,기혼이었고 한 쪽 배우자가 미
국인이거나 거주자이고 다른 배우자가 비거주자였
다면,비거주자인 배우자를 미국 거주자로 간주하도
록 선택할 수 있습니다.여기에는 한 명의 배우자가
과세연도 초에 비거주자이지만,해당 연도 말에는
거주자이고 다른 한명은 비거주자인 상황도 포함됩
니다.

이 선택을 하면,귀하와 배우자는 소득세의 목적 으로
전체 과세연도에 대해 거주자로 간주합니다.본인과
배우자 둘다 그 어떤 조세협정하에 미국 거 주자가

아니라고 주장할 수 없습니다.둘 모두 전세 계
소득에 대해 과세됩니다.선택을 한 연도에 반드시
공동 신고서를 제출해야 하지만 이 후 연도에는
공동 신고서 또는 개별 신고서를 제출할 수 있습니
다.



이 조항에 따라서 공동 신고서를 제출한다
면, 6장에 이중 신분 납세자에 대한 특별
설명 및 제한은 적용되지 않습니다.

예시.밥과 샤론 윌리엄스는 부부이고 두명 다 해당
연도 초에 비거주자였습니다.밥은 6월에 거주 자가
되었으며 그 해의 나머지 동안에 계속해서 거
주자였습니다.밥과 샤론은 공동 신고서에 진술서를
첨부하여 두 사람 모두 거주자로서 간주될 것을 선
택했습니다.밥과 샤론은 그들이 선택을 했던 해에 는
반드시 공동 신고서 제출을 해야 합니다.하지만

그들은 이후 연도에는 공동 신고서 또는 개별 신고서 둘 중에서 어느 것이든 제출 할 수 있습니다.

이 선택을 하는 방법

아 선택이 적용되는 첫 과세연도의 부부 공동 신고서에 두 배우자 모두가 서명한 진술서를 첨부하십시오. 여기에는 반드시 다음의 정보를 포함해야 합니다.

- 과세연도의 마지막 날에 배우자 한명이 비거주자였으며 다른 배우자가 미국인이거나 거주 자이며 전체 과세연도에 미국 거주자로 간주 하기로 선택한다는 진술서.
- 각 배우자의 이름, 주소, 식별 번호. (한 명의 배우자가 사망했다면, 사망한 배우자를 위해 선택을 한 사람의 이름과 주소를 포함합니다.)

수정된 세금 신고서.일반적으로 공동 신고서 제출 시에 이 선택을 합니다.하지만,양식 1040-X를 사용해 수정된 공동 세금 신고서를 제출해서 이 선택할 수 있습니다.양식 1040또는 1040-SR을 첨부하고 수정된 신고서의 윗면에 “Amended ” (수정됨)을 입력하십시오.만약 수정된 세금 신고서에서 이 선택을 하게 되면,본인과 배우자는 선택을 했던 해 이후에 제출했었던 모든 세금 신고서를 반드시 수정해야 합니다.

일반적으로 본래 미국 소득세 신고서를 제출하는 날로부터 3년 이내에 또는 해당 해에 소득세를 납부한 날로부터 2년 중 더 늦은 기간까지 수정된 공동 세금 신고서를 반드시 제출해야 합니다.

선택 유예

만약 배우자 두명 다 과세연도의 어느 한 시점에라도 미국인이나 거주자가 아니었다면 거주자로 간주할 선택은 과세연도 (선택을 한 과세연도)에 유예됩니다. 이는 어느 쪽이라도 7장에서 논의한 비거주자의 제출 요건을 충족한다면 해당 연도에 비거주자로서 개별 신고서를 제출해야만 한다는 의미입니다.

예시. 딕 브라운은 2019년 12월 31일에 거주자였습니다. 그리고 비거주자인 주디와 부부사이였습니다. 그들은 주디를 거주자로서 간주할 것을 선택하였고 2019과 2020년에 공동 소득세 신고서를 제출하였습니다. 2021년 1월 10일에, 딕은 비거주자가 되었습니다. 주디는 전체 기간에 비거주자였습니다. 딕이 그 해의 일부 동안 거주자였기 때문에 딕과 주디는 2021년에 공동 또는 개별 신고서를 제출

했을 수 있습니다.하지만,딕과 주디 둘다 2022년 어느 한 순간이라도 거주자가 아니기 때문에 그들의 올해 선택이 유예되었습니다. 7장에서 논의했듯이 만약 어느쪽이라도 비거주자에 대한 제출 요건을 충족했다면,그들은 반드시 2022년에 비거주자로서 개별 신고서를 제출해야 합니다.만약 딕이 2023년에 다시 거주자가 된다면,그들의 선택은 더 이상 유예되지 않습니다.

선택 종료하기

일단 선택을 하게되면,거주자로 간주되는 선택은 유예되거나 (앞서 선택 유예에서 설명했던 것처럼)또는 다음의 방식으로 종료되지 않는 한은 모든 이후 연도에 적용됩니다.

다음의 방식 중 하나로 선택이 종료되면,어떤 배우자든 이후의 과세연도에 이 선택을 할 수 없습니다.

1. **철회.**만약 해당 과세연도에 세금 신고서 제출 기한까지 철회한다는 가정하에 배우자들중 아무나 모든 과세연도에 이 선택을 철회할 수 있습니다.이 선택을 철회하는 배우자는 반드시 선택 철회를 선언하는 서명된 진술서를 첨부해야 합니다.이 진술서에는 반드시 각 배우자의 이름,주소,식별 번호를 포함해야 합니다. (한 명의 배우자가 사망한다면,사망한 배우자를 대신해 철회한 사람의 이름과 주소를 포함합니다.)이 진술서에는 배우자 한 명이라 도 거주하거나 또는 소득을 얻는 부동산이 위치했으며 부부 공동 재산법이

존재하는 주,해 외,그리고 미국령의 목록이 포함되어야 합니다.다음과 같은 방법으로 진술서를 제출하십시오.

- a. 선택을 철회한 배우자가 반드시 신고서를 제출해야 한다면 철회가 적용되는 첫 해의 신고서에 진술서를 첨부해야 합니다.
- b. 선택을 철회하는 배우자가 세금 신고서 제출을 할 필요가 없지만,신고서를 제출 한다면 (예를 들어,환급을 받기 위해)이 진술서를 신고서에 첨부하십시오.
- c. 선택을 철회한 배우자가 세금 신고서 제출을 할 필요가 없으며,환급 청구서를 제출하지 않았다면,마지막

공동 신고서를 제출했던 국세청
서비스 센터에 진술서 를 보내야
합니다.

2. **사망.**배우자의 사망은 배우자가 사망한 다음
해의 첫 번째 과세연도를 시작으로 이
선택을 종료시킵니다.하지만 생존 배우자가
미국 국 민이거나 거주자이고 생존
배우자로서 공동 세율에 자격이 있다면,공동
세율이 사용되는 마지막 해가 끝나기 전까지
이 선택은 종료되 지 않습니다.양쪽
배우자가 같은 과세연도에
사망했다면,부부가 사망한 과세연도가 끝난
후 첫 번째 날에 이 선택은 종료됩니다.

3. **법적 별거.**이혼,별거 유지 명령 하에 법적 별거는 법적 별거가 발생한 과세연도의 시작으로 선택이 종료됩니다.
4. **불충분한 기록.**IRS는 정확한 세액을 결정하기 위해 필요한 적절한 장부,기록 등 기타 정보를 보관하지 못했거나 이러한 기록에 충분한 접근을 제공하지 못한 과세연도에 대한 선택을 종료시킬 수 있습니다.

미국령 사모아 또는 푸에르토 리코 출신 체류자

전체 과세연도에 미국의 비거주자이며 미국령 사모아 또는 푸에르토리코의 실제 거주자라면,특정 예외를 제외하곤 미국의 비거주자에 대한 규칙에 따라 과세 됩니다.더 자세한 내용은 5장의 미국령 사모아 또는 푸에르토리코의 실질 거주자를 참고하십시오

본인이 미국령 사모아 또는 푸에르토리코의 실 거주자로 자격이 아닌 미국령 사모아 또는 푸에르토리코의 비거주자라면 비거주자로서 과세됩니다.

이전에 미국령 사모아와 푸에르토리코의 실제 거주자였던 거주자는 거주자 규칙에 따라 과세됩니다.

2.

소득 출처

소개

체류자 신분을 결정한 후에는 소득의 출처를 결정해야 합니다. 이 장에서는 과세연도에 수령했을 다양한 유형의 소득의 출처를 결정합니다.

주제

본 챕터의 내용:

- 소득 출처 규칙 그리고
- 공동 소득.

이 장에서는 또한 부부 공동 재산 법이 있는 나라에 거주하고 있는 기혼 개인들에 대한 특별 규칙을 논합니다.

거주자

거주자의 소득은 일반적으로 미국 국민과 같은 방법으로 세금이 적용됩니다. 거주자는 모든 이자, 배당금, 급여 및 기타 서비스에 대한 보수, 자산 대여 또는 로열티 소득 및 다른 유형의 소득들을 반드시 미국 세금 신고서에 신고해야 합니다. 미국 내외의 출처로부터 이러한 총액을 반드시 신고해야 합니다.

비거주자

비거주자는 오직 미국내 출처 소득과 미국에서 거래 또는 사업 활동과 관련된 특정 소득에 대해서만 과세됩니다. (4장을 참고).

대부분의 비거주자에게 적용되는 미국 출처 소득을 결정하기 위한 일반적인 규칙은 표 2-1에 나와 있습니다.다음은 일반 규칙과 이러한 규칙의 예외에 관해 논의합니다.



미국 출처의 모든 항목들이 과세 대상은 아닙니다.3장을 확인하십시오.

이자 소득

일반적으로 미국 출처 이자 소득은 다음의 항목을 포함합니다.

- 미국 거주자 또는 국내 기업의 채권, 어음 등 기타 이자부 채권.
- 과세연도에 미국 내에서 거래 또는 사업하는 국내 또는 해외 파트너십 또는 외국 회사에 의 해 지급되는 이자.
- 최초발행 할인 (OID).
- 주, 컬럼비아 특별구 ,또는 미국 정부로부터의 이자.

지급의 장소 및 방법은 소득 출처를 결정할 때 중요하지 않습니다.

증권 대여 거래 또는 환매 조건부 매매 거래 (sale-repurchase transaction)에서 주식 양도인 에게 지급하는 대체 이자는 양도된 주식에 대한 이자로서 같은 방식으로 지급됩니다.

표 2-1. 비거주자의 소득에 대한 출처 규칙 요약

소득 항목	출처 결정의 요인
연봉, 급여, 기타 보수	서비스를 수행한 장소
사업 소득: 개인 서비스 재고 판매-구입한 재고 판매-생산한	서비스를 수행한 장소 판매처 생산처
이자	지급인의 거주지
배당금	미국 회사 외국 회사 여부*
대여	자산의 위치
로열티: 자원 특허, 저작권, 등.	자산의 위치 자산 사용처
부동산 판매	자산의 위치
개인 자산의 판매	판매자의 조세 거주지 (하지만 예외에 대해서 이 후에 개인 자산 을 참고하십시오.)
불입에 의한 연금 인출금	연금을 얻게된 서비스를 수행한 장소
연금 불입에 대한 투자 이익	연금 신탁처
자원 판매	수출 터미널에서 제품의 공정 시장 가격에 기초한 할당액. 더 자세한 정보는 섹션 1.863-1(b)의 규정을 참고하십시오.
예외에는 다음이 포함됩니다. 외국 회사에서 지급된 배당금의 일부는 만약 회사의 총 수입의 25%이상 이 배당금이 공표된 해 이전의 3년동안 미국내 거래 또는 사업과 실질적으로 연관되어 있다면 미국 출처입니다. 배당금 동등 지급금 에 대한 특별 규칙이 적용됩니다.	

This page intentionally left blank

예외.미국 출처 이자 소득은 다음의 항목을 포함하지 않습니다.

1. 지급된 이자가 지급자의 이자 지급 이전과세 연도의 마감과 함께 종료된 3년 기간 지급자의 전체 총소득의 적어도 80% (0.80)와 같은 경우,거주자 또는 국내 기업에 의해 지급된 2010년 8월 10일 이전에 발급된 채권에 대한 이자.
 - a. 미국 외 출처이며,
 - b. 외국 또는 미국령에서 개인 또는 기업에 의해 거래 또는 사업의 활동에 기인했을 경우.

하지만 아래의 둘중 하나라도 적용된다면,이자
미국 출처 이자 소득으로 고려될 것입 니다.

- a. 이자 수령자는 거주자 또는 국내 기업과 이해관계가 있습니다.“이해관계가 있는 사람”에 대해서는 섹션 954(d)(3)를 참고하십시오.
 - b. 채권이라는 용어는 2010년 8월 9일 이후 에 크게 변경되었습니다.채권 기간의 연장 은 중대한 변경으로 고려됩니다.
2. 지불되거나 입금된 이자가 협회에 의해 공제 될수 있다면,국내 은행의 해외 지점 또는 국내 파트너십의 상호 저축 은행,협동 조합 은행,신용 조합,국내 건설 및 대부 조합 그리고 기타 저축 및 대출로 인증 및 감독을 받는 인 증 저축 기관 또는 연방 및 주법 하에

비슷한 협회의 예금 또는 인출 가능한
계좌에 대한 국 내 기업의 해외 지사 또는
국내 파트너십에 의 해 지불된 이자.

3. 국내 은행의 해외 지점의 또는 국내
파트너십 의 예금에 대한 이자,단,지점은
상업 은행의 경우에만.

배당금

대부분의 경우,국내 기업으로부터 받은 배당금 소
득은 미국 출처 소득입니다.외국 회사로부터 배당 금
소득은 보통 외국 출처의 소득입니다.두 번째 규
칙에 대한 예외는 나중에 논의합니다.

증권 대여 거래 또는 환매 조건부 매매 거래에서
주식 양도인에게 지급하는 대체 배당금은 양도된 주
식에 대한 배당금과 같은 방식으로 출처를 정합니
다.

예외.배당금 공표 이전에 과세연도 종료와 함께
끝이난 3년 동안 회사의 전체 총 수입의 25%이
상이 국내 거래 또는 사업과 실질적으로 연관되어
있다면 외국 회사에서 지급된 배당금의 일부는 미국
출처입니다.법인이 배당금 공표 전 3년 미만 전에
설립되었다면,법인이 설립되었던 시점부터 전체 총
소득을 사용합니다.다음 분수에 배당금을 곱하여
미국 출처 소득 부분을 결정합니다.

3년간 미국내 거래 또는 사업과 관련된
외국 회사의 총 소득

해당 기간동안 모든 출처의 외국 회사의
총 소득

배당 동등 지급금.미국 출처 배당금에는 배당 동등 지급금 또한 포함됩니다.배당 동등 지급금에는 다음이 포함됩니다.

- 증권 대여 거래,환매 조건부 매매거래,또는 그에 상당하는 비슷한 거래에 따라 지급되는 대체 배당금,
- 미국 출처를 언급한 명시된 명목 원금 계약 (NPC)에 따른 지급금 ,또는
- 미국 출처를 언급한 명시된 주식 연계 상품 (ELI)에 따라 지급금.

납세자가 계약 상 매수자인 경우 미국 출처 배당이라고 언급된 그리고 계약 하에 납세자로부터 또는 납세자에게 양도된 순 액수를 산정하기 위해 사용되었던 총소득이 배당 동등 지급금 지급금에 포함됩니다.결과적으로,납세자가 순 수당을

지급했거나 총액이 0이어서 지급받은 것이 없다고 하더라도 납세자는 배당 동등 지급금을 받은 것으로 간주됩니다.

2022년에는,계약이 델타원 거래인 경우, NPC또는 ETI는 일반적으로 각각 명시된 NPC또는 명시된 ETI입니다.일반적으로 델타는 계약에서 언급한 주식의 배당 수의 공정 시장 가격에서 작은 변화에 대한 NPC또는 CLI의 공정 시작 가격에 변화의 비율입니다.일반적으로 명시된 NPC또는 명시된 ETI에 대한 간주 배당의 총액은 주당 배당액 계약에 언급된 주식 배당의 수를 곱하고 예약의 델타를 곱한 값이 됩니다.특별 규칙은 복잡한 계약에 적용합니다.추가적인 정보는 규제 조항 1.871-15와 안내2020-03을 참고하십시오.

채무 보증

2010년 9월 27일 이후에 발행된 채무 보증 조항에 따라 아래로 부터 직접적으로 또는 간접적으로 받은 액수는 미국 출처 소득입니다.

1. 비법인 거주자 또는 미국 법인,또는
2. 총액이 미국내 거래 또는 사업 시행과 실질적으로 연관된 거주자.

더 자세한 정보는 섹션 861(a)(9)를 참고하십시오.

개인 서비스

미국에서 수행한 서비스에 대한 모든 급여 및 기타 수당은 미국 출처로 간주합니다.이 규칙에 유일한 예외는 외국인,해외 단체 또는 해외 사무실의 직원에서 이후에 논의할 것이고 선원에서 이전에 논의되었습니다.

직원이며 미국 안팎에서 수행한 노동 또는 개인 서비스에 대한 급여를 받는다면,급여의 출처를 결정하는 데에는 특별한 규칙이 적용됩니다.급여 (특정 부가 혜택 외)는 시간 기준에 따라 지급됩니다.특정 부가 혜택은 (숙소 및 교육 등)지리적 기준 출처입니다.

또는 급여의 출처를 결정하기 위해 대체 기준을 사용하도록 허락될 수 있습니다.이후에 대체 기준을 참고하십시오.

다중 마케팅.하위 배급사를 후원하는 상위 배급사는 하위 배급사의 특정 활동에 기초하여 회사로부터 대금을 받을 자격이 되게하는 다중 마케팅 방식으로 특정 회사들은 제품을 판매합니다.일반적으로 사실에 의존하여 이러한 다중 마케팅 회사들로부터 독립 (비고용)배급사 (상위 배급사)로의 지급금은

사원 모집, 훈련, 하위 배급사의 지원에서 개인적인 서비스를 실한 것에 대한 소득을 구성하는 상위 배급사가 후원한 사람(하위 배급사)의 판매 또는 구입에 기초합니다. 이러한 소득의 출처는 일반적으로 상위 배급사의 서비스가 시행된 장소에 기초하며 사실에 의거하여 그러한 급여가 기인한 기간에 대해 결정된 소득의 출처와 함께 다년도 급여로 여길 수도 있습니다.

자영업 개인. 자영업자의 경우, 자영업으로부터 노동 또는 개인 서비스에 대한 보수의 출처는 특정 상황의 사실과 정황에 따른 소득의 적절한 출처를 올바르게 반영한 기준에 의해 결정합니다. 많은 경우 사실과 정황은 다음의 설명처럼 시간 기준에 할당량을 요구할 것입니다.

시간 기준

시간 기준을 사용하여 미국 출처 보수를 (부가
혜택이 아닌 지리적 기준에서
설명됨)산정합니다.납세자의 총 급여에 다음의
분수를 곱하여 (지리적 기준에 의해 지급된 부가
혜택이 아닌)그 값을 산정합니다.

해당 연도에 미국에서 본인이 수행한
서비스
의 일 수

해당 연도에 본인이 수행한 서비스의 총
일
수

위의 분수에서 해당하는 경우 일 수 보다 적은 시간
단위를 사용할 수 있습니다.지급된 보수에 대한 시간

기간은 반드시 1년이어야 할 필요는 없습니다.다른 기간 보다 더 적절하다고 IRS에 충족스럽게 성립할 수 있다면,대신 다른 분명하고,개별적이며 지속적인 기간을 사용할 수 있습니다.

예시 1.크리스티나 브룩은 네덜란드 거주자로 현과세연도에 미국 회사에서 240일을 일했습니다.크리스티나는 보수로 \$80,000을 받았습니다.여기에는 부가 혜택이 전혀 없습니다.크리스티나는 미국에서 60일간 일했고 네덜란드에서 180일 일했습니다.보수의 출처를 결정하기 위해 시간 기준을 사용하면 \$20,000 ($\$80,000 \times 60/240$)가 크리스티나의 미국 출처 소득입니다.

예시 2.랍 워터스는 남 아프리카 거주자이고 어느 한 법인에 의해 고용되었습니다.랍의 연봉은

\$100,000입니다.여기에 부가 혜택은 전혀 없습니다.랍은 그 해의 일분기에 전체를 미국에서 일했습니다.롭은 4월 1일에 싱가포르 발령이 나서 연말까지 일했습니다.롭은 그 해의 일분기와 그 해의 나머지 세 분기는 개별적이고,분명하고 지속적인 시간의 두 개의 기간이라는 것을 성립할 수 있습니다.따라서 롱의 연봉 \$25,000 ($0.25 \times \$100,000$)은 그 해의 일분기에 기인한 것입니다.해당 분기 전체에 미국에서 일했기 때문에 이 전부가 미국 출처 소득입니다.나머지 \$75,000은 그 해의 세 분기에 기인했습니다.그 기간에 ,랍은 싱가포르에서 150일 일하고 미국에서 30일 일했습니다.랍은 정기적으로 미국에서 서비스를 수행했으며 그것이 명확하고 개별적이며 지속적인 기간이 되지 않았습니다. \$75,000중에서, \$12,500 ($\$75,000 \times 30/180$)은 미국 출처 소득입니다.

다년도 보수.다년도 보수의 출처는 일반적으로 시간 기준으로 보수가 기인한 기간에 따라 결정됩니다.다년도 보수는 한 과세연도에 귀하의 소득에 포함되지만 2년 이상의 과세연도를 포함하는 기간에 기인하는 보수입니다.

사실과 정황에 기초하여 급여가 기인한 기간을 결정합니다.예를 들어,전체 다년도 기간에 기인한 몇 해를 포함하는 기간에 특히 관련된 급여 총액이 있습니다.

미국 출처로부터의 소득으로 간주된 급여의 총액은 분수에 총 다년도 급여를 곱하여 산정합니다.분수의 분자는 납세자가 노동 또는 개인 서비스를 미국에서 해당 프로젝트와 연관되어 했던 일 수 (또는 해당한다면 하루 보다 적은 시간 단위)입니다.분수의 분모는 납세자가 노동 또는 개인 서비스를 해당

프로젝트와 연관되어 했던 일 수 (또는 해당한다면 하루 보다 적은 시간 단위)입니다.

지리적 기준

다음의 부가 혜택의 형태로 본인이 직원으로서 받은 보수는 지리적 기준으로 출처가 정해집니다.

- 숙소.
- 교육.
- 지역 교통비.
- 세금 변제.
- 규제 섹션1.861-4(b)(2)(ii)(D)(5)에 설명하고 있는 위험,또는 강도 높은 임무의 수당.
- 이사 비용 변제.

부가 혜택의 총액은 반드시 합당해야 합니다.그리고 충분한 기록과 충분한 증거로 반드시 증빙해야하만 합니다.

작업의 주요 위치 세금 변제와 위험 및 강도 높은 임무 수당을 제외한 위의 부가 혜택은 귀하의 작업의 주요 위치에 기초하여 출처를 파악합니다.귀하의 작업의 주요 위치는 보통 일하는 시간의 대부분을 보내는 장소입니다.이는 귀하의 사무실,공장,가게,영업점 등 위치일 수 있습니다.만약 대부분의 작업 시간을 보낸 곳이 한 장소가 아니라면 주요 작업 위치는 일에 대해 보고하는 장소 또는 작업에 "베이스"가 되어야 하는 장소 등의 작업 중심 장소가 됩니다.

언제라도 하나 이상의 직업을 갖고 있다면,주요 작업 위치는 각각의 경우에 사실에 기반합니다.고려되는 더 중요한 요인은 다음과 같습니다.

- 납세자가 각 장소에서 보낸 총 시간,
- 각 장소에서 일한 작업의 양,그리고
- 각 장소에서 벌어들인 돈.

숙소.숙소 부가 혜택의 출처는 귀하의 주요 작업 위치에 기초하여 결정됩니다.숙소 추가 혜택은 귀하 또는 귀하를 대신한 (그리고 가족이 함께 살고 있다면 귀하의 가족)아래의 지급금을 포함합니다.

- 임대료.
- 공과금 (전화 요금 제외).
- 부동산 및 개인 자산 보험.

- 섹션 164또는 216(a)에 의거하여 공제 불가능한 숙박세.
- 임차권을 보증하는 환급 불가능한 요금.
- 가구와 부대용품 대여비.
- 집 관련 수리.
- 거주자의 파킹.
- 귀하의 고용인에 의한 현물로 제공된 숙소 공정 임대 가격.
- 숙소 부가 혜택은 다음을 포함합니다:
- 공제 가능한 이자와 세금 (조합 주택 회사에서 세입자-주주의 공제 가능한 이자와 세금을 포함하여),
- 자산 구입 비용,주택 담보 대출 원금의 납부 포함,

- 가사 노동 비용 (가정부,정원사,등),
- TV 수신료 납부,
- 자산의 가격이 상승 또는 확연하게 연장된
향상 등의 비용,
- 가구 또는 부가 시설의 구입,
- 자산의 감가상각,또는 향상,
- 또는 총액으로부터 제외한 식사 및 임시
숙소 가격,또는
- 이사 비용으로 공제한 식사 및 임시 숙소
가격.

이사 비용 공제는 현역 미군 소속이며 근무 기지
영구 변동에 기인한 이동인 경우에만 대상이 됩니다.

교육.귀하의 부양가족의 교육 비용에 대한 교육 부가
혜택의 출처는 귀하의 기준 작업 장소의 위치에

기초하여 결정됩니다.교육 부가 혜택에는 초등 또는 중등 학교에서의 교육에 대한 다음 비용의 경우에만 급여에 포함됩니다.

- 수업,수수료,학원 과외,특수 아동을 위한 특수 아동 서비스,책,저장품,등 기타 장비.
- 등록 및 참가와 관련하여 학교에서 요구되거나 제공되는 방,기숙사,유니폼.

지역 교통비.지역 교통비 부가 혜택의 출처는 귀하의 주요 작업 위치에 기초하여 결정됩니다.지역 교통비 부가 혜택은 귀하의 기준 작업 위치에서 귀하,귀하의 배우자,귀하의 부양가족을 위한 지역 교통을 위한 수당으로 받은 총액입니다.지역 교통비 부가 혜택으로 총액은 지역 교통을 위해 발생한 실제 경비 그리고 고용주가 제공한 귀하,귀하의 아내,또는 부양가족이 대부분 지역 교통에 대해

사용하는 차량의 공정 대여 가격으로
제한됩니다.실제 경비 에는 귀하 또는 귀하를 위해
구입한 어떤 차량의 비 용 (이자를 포함하여)을
포함하지 않습니다.

세금 변제.세금 변제 부가혜택의 출처는 귀하가 변제
받은 세금을 부과한 관할 구역의 위치에 기초 하여
결정됩니다.

이사 비용 변제.이사 비용 변제의 출처는 일반적
으로 귀하의 새로운 주요 작업 지역에
기초합니다.하지만,귀하의 상황의 사실과 정황에 더
적절하다 는 충분한 증거를 제공한다면 귀하의 이전
작업 기 준 지역의 위치에 기준하여 이 출처를
결정합니다.충분한 증거는 일반적으로 귀하와
고용주 사이에 계 약서,또는 회사 정책의 서면
증명으로 이사 전에 쓰 여진 글이 되며 귀하 또는

다른 직원들에게 다른 국 가로 이사를 가도록 설득이 시작되는 시기에 증명서 입니다.서면 증명서 또는 계약서는 반드시 해당 지 역으로 돌아간 후에 고용주를 위해서 계속 일하는 지 여부와 상관 없이 귀하의 이전 기준 작업 장소로 돌아가기 위해 귀하에게 발생한 이사 비용에 대해 고용주가 변제할 것이라는 진술이 되어야 합니다.여기에는 특정 상황이 포함됩니다.즉,이 상황에서 조건들로 인해 분명히 확인할 수 있는 기준이 제시 되고 이 조건들이 이전 기준 작업 지역으로 되돌아 간 이사의 이전이나 완결되기 까지만 시행 될 수 있는 변제 권리는 결정됩니다.

대체 기준

귀하가 직원이라면,사실과 정황하에 시간 또는 지리적 기준보다 귀하 급여의 출처를 더 적절하게 결

정할 수 있다는 점을 IRS에게 충족스럽게 성립할 수 있다면 대체 기준에 따라보수의 출처를 결정할 수 있습니다. 대체 기준을 사용하면, 반드시 대체 기준 이 귀하의 소득 출처를 결정하는 데 더 적절한 사유 를 설명하는 문서화된 (그리고 조사가 가능한) 기록 을 보관해야 합니다. 또한 모든 출처로부터 귀하의 모든 급여가 \$250,000이상이면 스케줄 OI (양식 1040-NR)의 라인 K의 두 질문 모두에 "Yes" (예)를 체크하고 서면으로 된 다음의 모든 것이 담긴 진술서를 귀하의 세금 신고서에 첨부하십시오.

1. 귀하의 이름과 사회보장 번호 (진술서의 상단 에 쓰여진).
2. 귀하가 대체 기준을 사용하려고 하는 구체적인 급여 소득 또는 구체적인 부가 혜택

3. (2)에 각 항목에 대해,사용된 출처의 할당의 대체 기준.
4. (2)에 각 항목에 대해,어떻게 대체 할당이 산정되었는지 나타나는 산정.
5. 대체 기준과 앞서 말한 시간 또는 지리적 기준 모두에 의해서 출처가 결정된 미국 급여와 외 국 급여의 달러 액수의 비교.

수송 소득

수송 소득은 선박이나 항공의 사용으로부터 소득 또는 어떤 선박 또는 항공 사용에 직접 관계된 서비스의 시행에 대한 소득입니다.이것은 선박 또는 항공을 소유,고용,대여 여부에 모두 같습니다."선박 또는 항공 "이라는 용어는 선박이나 항공과 관련되어 사용된 컨테이너를 포함합니다.

미국에서 시작하고 끝난 모든 수송으로부터의 소득은 미국에서 출처에서 기인하는 것으로 간주합니다. 만약 수송이 미국에서 시작되거나 끝이 났다면, 수송 소득의 50%는 미국에서 출처로부터 기인한 것으로 간주됩니다.

미국과 미국령 사이의 수송이었다면, 개인적인 서비스로부터 수송 소득에 대해 소득의 50%는 미국 출처 소득입니다. 비거주자의 경우, 비행기로부터 기인하거나 연관된 소득에만 적용됩니다.

미국 원천 수송 소득에 세금이 부과되는 방식에 대한 더 많은 정보는 4장을 참고하십시오.

장학금, 지원금, 상금 및 상

일반적으로, 장학금, 연구 지원금, 지원금, 상금 및 상의 출처는 실제로 자금을 주었는지에 상관없이 우

수여자의 거주지가 됩니다.단,이후에 미국 밖에서 시행한 활동을 참고하십시오.

예를 들어,미국에서 연구 또는 학업을 위해 미국,비법인 거주자,또는 국내 법인에 의해서 지급되었다면 미국 출처입니다.외국 정부,외국 회사로부터 비슷한 지급액을 받았다면,그 돈이 미국 대리인을 통해 전달되었다고 하더라도 외국 출처입니다.

국제 기구 면제법 하에 공공 국제 단체로 지정된 단체에 의해서 지급된 돈은 외국 출처입니다.

미국 밖에서 시행한 활동.비거주자가 받은 미국 외에서 수행한 활동에 대한 장학금,연구 지원금,목표 지원금,공로상금은 미국 출처 소득이 아닙니다.



이 규칙은 급여 등 서비스에 대한 보수로 받은 액수에는 적용되지 않습니다. 적용되는 출처 규칙에 대해서는 앞의 개인 서비스를 참고하십시오.

연금 및 고정 지급금

미국 안팎에서 모두 수행한 서비스에 대해 국내 신탁으로부터 연금을 받는다면, 이 연금 지급금 일부는 미국 출처입니다. 그 일부는 연금 플랜의 수익에 기인한 액수와 미국에서 시행된 서비스에 대해 지급된 고용인 불입입니다. 이는 불입이 적격 또는 비적격 주식 보너스, 연금, 이익 공유 또는 고정 지급금 플랜 (현금화 되었든 아니든)에서 지급되었는지 여부에 따라 적용됩니다.

만약 미국 정부의 직원으로서 서비스를 수행했다면, 적격 연금 플랜으로 간주되는 공무원 은퇴 시

시스템 (Civil Service Retirement System)처럼 미국 정부로부터 분배금을 받을 수 있습니다.귀하의 미국 출처 소득은 귀하의 총 미국 정부 기본 수당에 기인한 (미국 외에서 시행한 서비스에 대한 세금 감면 수당이 아닌)분배금의 과세 가능한 총액입니다.

재난 세금 감면.미국 연방 소득세 신고서를 제출해야 한다면,은퇴 자금의 사용에 관련된 특별 재난 관련 규칙의 일부에 적격할 수도 있습니다.더 자세한 내용은 간행물 590-B(영어)를 참고하십시오.또한

[IRS.gov/DisasterTaxRelief\(한국어\)](https://www.irs.gov/DisasterTaxRelief)를 방문 하십시오.

적격 재난 분배 및 상환에 대한 세금 감면 특정 대형 재난에 의해 경제적 피해를 입은 납세자들을 위한 특별 규칙은 특정 은퇴 플랜 (IRA도 포함에서 에서)세금 우대 인출 및 상환을 제공합니다.적격 재난

분배 및 상환 신고에 대한 더 많은 정보는 양식 8915-F, '적격 재난 은퇴 플랜 분배 및 상환'와 이 에 대한 설명서를 참고하십시오.

임대료 또는 로열티

귀하의 미국 출처 소득에는 미국에 위치한 자산 또는 자산의 소유권에 대한 과세연도에 받은 임대료와 로열티 소득이 포함됩니다.

미국 출처 소득은 또한 미국에서 특허, 저작권, 비밀 절차와 제조법, 영업, 상표권, 프랜차이즈 그리고 그와 유사한 자산 등 무형의 자산의 사용에 대한 특권을 위한 또는 사용에 대한 대여료 또는 로열티 가 포함됩니다.

부동산

부동산은 땅과 건물 그리고 일반적으로 땅위에 지어진,키워진 또는 부착된 모든것을 의미합니다.

미국의 출처로부터 총소득은 미국에 위치한 부동산의 매각 또는 기타 처분으로 인한 이득,이익,소득을 포함합니다.

천연 자원.미국에 위치한 그리고 외국에서 판매한 또는 외국에 위치하고 미국에서 판매한 농장,광산,유정,가스정,등 천연 자원 또는 목재에서의 생산물 을 판매한 소득은 부분적으로 미국 출처입니다.그 부분을 결정하는 정보에 대해서 규정 섹션 1.863-1(b)를 참고하십시오.

개인 자산

개인 자산이란 부동산이 아닌 기계,장비 또는 가구를 의미합니다.

미국에 조세 거주지를 갖고 있다면,개인 자산의 판매 또는 교환으로부터 이득과 손실은 일반적으로 미국 출처가 됩니다.미국에 조세 거주지를 갖고 있지 않다면,개인 자산의 판매 또는 교환으로부터 이득과 손실은 일반적으로 미국 외 출처로 간주합니다.

조세 거주지.귀하의 조세 거주지는 가족이 사는 집을 유지하는 곳과 상관없이 귀하의 사업,고용,또는 임무수행지가 있는 주요 장소가 있는 일반적인 지역입니다.조세 거주지는 영구적으로 또는 무기한으로 직원 또는 자영업 개인으로 일하는 장소입니다.직업의 특성으로 인해 사업의 정기적인 또는 주요 장소를 갖고 있지 않다면,조세 거주지는 귀하가 정기

적으로 살고 있는 장소가 됩니다.이 범주의 어느 쪽에도 적합하지 않다면 순회자로 보고 조세 거주지는 일하는 장소가 됩니다.

재고 자산.재고 자산은 거래에서 재고 또는 거래와 사업의 일반적인 과정에서 고객에게 판매를 위해 주요하게 소유하는 개인 자산입니다.매입한 재고 자산에 대한 소득은 해당 자산이 팔리는 장소를 출처로 합니다.일반적으로 이는 자산에 대한 소유권 이 구매자에게 전달되는 곳입니다.예를 들면,미국 에서 재고 자산 판매로 얻은 소득은 미국에서 구입 했든 외국에서 구입했든 상관없이 미국 출처 소득입 니다.

미국에서 생산하고 미국 외에서 판매한 재고 자산의 판매로부터 소득 (또는 그 반대)은 그 자산이 생산된 곳을 출처로 합니다.

이 규칙은 조세 거주지가 미국이 아니라고 하더라도 적용됩니다.

감가상각 가능 자산.감가상각 가능 개인 자산의 판매로부터 얻은 이득의 출처를 결정하기 위해,자산에 대한 총 감가상각 조정치보다 더 많지 않은 소득의 일부를 우선 산정해야만 합니다.총 감가상각 조정치 대비 미국 감가상각 조정치 비율에 기초한 소득의 일부를 미국에서의 출처에 할당합니다.이득의 일부의 나머지는 미국 밖의 출처에서 기인한 것으로 고려합니다.

이 목적 상 “미국 감가상각 조정치”는 미국 출처 과세 소득을 산정할 때 사용되는 자산의 기초에 대한 허용된 감가상각 조정치입니다.하지만,해당 과세연도 동안에 이 자산이 주요적으로 미국에서 사용된다면,해당 해의 모든 허용된 감가상각 공제는

미국 감가상각 조정치로 간주합니다.하지만 국제적으로 사용되는 특정 수송,송신,그리고 기타 자산에 대한 일부 예외가 있습니다.

자산의 총 감가상각 조정치를 초과하는 감가상각 가능 자산 판매의 이득은 마치 이 자산이 위에서 언급한 재고 자산인것 처럼 출처가 결정됩니다.

손실은 감가상각 공제의 출처를 결정한 것과 같은 방식으로 출처를 정합니다.단,자산이 주요적으로 미국에서 사용된다면,이에 대한 전체 손실은 미국 출처 소득을 감소시킵니다.

보통,자산의 기초가액은 자산의 취득 비용 (자금 더하기 다른 자산 또는 서비스의 공정 시장 가격)을 의미합니다.감가상각은 거래 또는 사업 자산의 비용 또는 다른 기초가액을 회복하기 위한 공제액입니다.자산의 비용,자산 사용 시기,비용을

회복 기간 그리고 감가상각 사용방식에 따라 공제할 수 있는 금액이 달라집니다.감가상각 공제는 자본 비용을 공제가능 비용으로 간주하는 감가상각 또는 감각상각에 대한 공제 또는 다른 허용되는 공제입니다.

무형 자산.무형 자산에는 특허,저작권,비밀 가공 또는 공식,영업권,상표권,상호,또는 다른 비슷한 자산들이 포함됩니다.감채 또는 감가상각 가능 무형 자산의 매매 이득은 이전의 허용 감채 또는 감가상각 공제액까지는 본래 공제의 출처를 정한 같은 방식으로 출처를 정합니다.이는 감가상각 가능 자산 매매의 이득에 대한 출처 규칙과 동일합니다.규칙 적용 방법에 대한 자세한 정보는 이전의 감가상각 가능 자산을 참고하십시오.

매매에 대한 소득이 자산의 생산성,용도,또는 처분 여하를 따른다면,감채 또는 감가상각 공제 초과 이득의 출처는 자산이 사용된 국가입니다.소득이 해당 자산의 생산성,용도,처분 여하를 따르지 않는다면,해당 소득은 귀하의 조세 거주지에 따라 (앞서 말한 것과 같이)결정됩니다.영업권을 위한 지급이 생산성,사용,처분에 의존하지 않는다면,그들의 출처는 영업권이 발생된 국가입니다.

사무실 또는 고정된 사업 장소를 통한 판매.이전의 규칙에도 불구하고,미국에 조세 거주지를 갖고 있지 않지만 사무실,또는 그밖의 고정된 사업 장소를 미국에 유지하고 있다면,개인 자산의 매각으로부터 얻은 소득은 사무실과 고정된 사업 장소에 기인한 미국 소득으로 간주합니다.하지만,실질적으로 판매에 참여한 사무실 또는 다른 고정된 사업

장소가 미국 밖에 있다면,이 규칙은 미국 외에
사용,처분 또는 소비를 위한 재고 자산의 매각에
적용되지 않습니다.

미국에 조세 거주지가 있지만 외국에 사무실,또는
그밖의 고정된 사업 장소를 유지하고 있다면,외국의
사무실과 고정된 사업 장소에 기인한 재고,감가상각
자산,또는 무형 자산이 아닌 개인 자산의 매각로부터
얻은 소득은 미국 소득으로 간주합니다.만약 매각
소득의 10%보다 낮은 소득세가 외국에 납부된다면
이 소득은 미국 출처소득으로 간주합니다.해외
국가가 이득으로 이어진 판매에 10%미만의
소득세를 부과했다면 이 규칙은 또한 손실에도
적용됩니다.

공동 소득

귀하가 기혼이며 본인 또는 본인의 배우자가 외국,미국,또는 미국령의 공동 재산 법에 적용을 받는다면,귀하는 반드시 본인과 본인의 배우자의 미국 세금 목적의 소득을 결정하기 위해 해당 법을 따라야만합니다.하지만,다음의 경우에는 반드시 특정 공동 재산 법을 무시해야 합니다.

- 귀하와 귀하의 배우자가 모두가 비거주자이거나,또는
- 앞서 설명한 거주자로 간주하는 비거주 배우자에서 처럼 둘 중의 한 명이 비거주자이고 다른 사람이 미국 시민 또는 거주자이며 두 사람 모두 미국 거주자로서 간주받기를 원치 않는다고 선택한 경우.

이러한 경우에,귀하와 귀하의 배우자는 반드시
부부 공동 소득을 신고해야 합니다.이는 이후에
설명합니다.

근로 소득.거래 또는 사업 소득 또는 파트너십
소득에 대한 파트너의 지분 외에 배우자의 근로
소득은 배우자의 서비스가 소득을 발생 시킨
배우자의 소득으로 취급됩니다.이 배우자는 반드시
본인의 개별 신고서에 전부 신고해야 합니다.

거래 또는 사업 소득.파트너십 소득에 대한 파트너의
지분이 아닌 거래 또는 사업 소득은 배우자가 거래
또는 사업을 시행한 소득으로 취급합니다.이
배우자는 반드시 본인의 개별 신고서에 전부
신고해야 합니다.

파트너십 소득 (또는 손실).파트너십 소득 (또는
손실)에 대한 파트너의 지분은 파트너의 소득 (또는

손실)으로 취급됩니다.이 파트너는 반드시 본인의 개별 신고서에 전부 신고해야 합니다.

개별 자산 소득.한 쪽 배우자로부터의 개별 자산소득 (근로소득,거래 또는 사업 소득,또는 파트너십 지분 소득이 아님)은 해당 배우자의 소득으로 취급됩니다.이 배우자는 반드시 본인의 개별 신고서에 전부 신고해야 합니다.적절한 부부 공동 재산 법을 사용하여 별도 자산이 어떤 것인지 판단하십시오.

기타 공동 소득.모든 기타 공동 소득은 적절한 공동 자산 법에 의해 취급됩니다.

3.

총소득에서 제외

소개

특정 조건을 충족하면,거주자 및 비거주자는 총소득에서 제외가 허용됩니다.총소득에서 제외는 일반적으로 귀하가 얻는 미국 소득에 포함되지 않고,미국 세금이 적용되지 않는 소득입니다.이 장에서는 거주자 및 비거주자에게 허용되는 더 일반적인 제외를 다룹니다.

주제

본 챕터의 내용:

- 비과세 이자,
- 비과세 배당금,

- 외국 고용주로부터 지불된 특정 보수,
- 주택 매매 이득, 그리고
- 장학금 및 연구 지원금.

유용한 항목

다음을 보십시오.

간행물

- ☐ **54** 해외에 있는 미국 시민과 거주자의 미국
세금 안내
- ☐ **523** 귀하의 주택 매매

이러한 간행물에 대한 정보는 12장을 참고하십시오.

거주자

거주자는 총 소득으로부터 다음의 항목을 제외할 수 있습니다.

해외 근로 소득 및 주택 금액

연속 12개월 기간에 적어도 전체 330일 동안에 실질적으로 외국 또는 외국의 여러 나라에 체류하고 있다면,외국 근로 소득 제외에 적격일 수 있습니다.2022년의 제외 금액은 \$112,000입니다.추가로,특정 외국 주택 금액은 제외 또는 공제될 수 있습니다.또한 외국의 실제 거주자이고 미국과 소득세 협정을 맺은 국가의 국민이나 국적자는 적격일 수 있습니다.자세한 사항은 간행물 54(영어)를 참고하십시오.

외국.외국은 미국의 정부가 아닌 정부의 통치하의 영토 입니다.

용어 “외국”은 국가의 영해와 영공을 포함합니다.하지만 국제 수역과 국제 공역은 포함되지 않습니다.해당 국가의 영해 가까이의

국제법 상 천연 자원의 탐험과 이용에 독점적 권한을 가지는 해양 지역의 해저와 심토 또한 포함합니다.

용어 “외국”은 미국령 또는 미국 영공은 포함하지 않습니다. 남극 지역은 포함하지 않습니다.

비거주자

비거주자는 총소득으로부터 다음의 항목을 제외할 수 있습니다.

이자 소득

미국 거래 또는 사업에 관련되지 않은 이자 소득의 출처가 아래와 같다면 제외할 수 있습니다.

- 은행업에 종사하는 사람들에게 한 예금
(정기예금증서도 포함)

- 국내 은행의 해외 지점 또는 국내 파트너십의 상호 저축 은행,협동 조합 은행,신용 조합,국내 건설 및 대부 조합 그리고 기타 저축 및 대출로 인증 및 감독을 받는 인증 저축 기관 또는 연방 및 주법 하에 비슷한 협회의 예금 또는 인출 가능한 (지불되거나 입금된 이자가 협회에 의해 공제된 경우)계좌,그리고
- 이자 지급 약정하에 보험회사가 보유한 금액.

주 및 지방 정부의 채무.주 또는 정치지부,컬럼비아 특별구,미국령의 채무에 대한 이자는 일반적으로 소득에 포함되지 않습니다.하지만,등록된 형식에 없는 특정 사적 사업 채권,차익 거래 채권,그리고 특정 채권들에 대한 이자는 소득에 포함됩니다.

포트폴리오 이자.포트폴리오 이자에 자격인 이자와 발행 시 할인 (OID)은 섹션 1441~1443의거한 챕터 3 (국세법의)원천징수가 적용되지 않습니다.하지만 이자가 원천징수 가능 지급금이며 섹션 1471~1474에 의거 원천징수하는 챕터 4 (국세법)에 대한 예외가 없을 경우 해당 이자에 원천징수가 적용될 수 있습니다.자세한 정보는 간행물 515(영어)에서 특정 소득에 원천징수에 따른 포트폴리오 이자에 관한 논의를 참고하십시오.

포트폴리오 이자에 자격이기 위해서,반드시 1984년 7월 18일 이후에 발행된 채권에 대한 지불된 이자여야 합니다.그렇지 않으면 원천징수가 적용됩니다. 2012년 3월 18일 이후에 발행된 채권에 대해,등록 양식에 없는 채무에 지불된 이자는 포트폴리오 이자에 포함하지 않습니다. 2012년 3월 19일 이전에는 채권이 아래 설명하는 요건을

충족한다면 포트폴리오 이자에 등록된 채권과
등록되지 않은 특정 (무기명)채권이
포함됐었습니다.

등록된 형식의 채권.포트폴리오 이자에는 등록된
형식의 채권이며 수익 소유자가 미국인이 아니라는
서류를 받은 채권에 지불한 이자가 포함됩니다.

일반적으로,아래의 경우와 같다면,채권은 등록된
형식입니다.

- 채권은 원금과 명시된 이자 모두에 대해
발행인 (또는 대리인)과 함께 등록되며
채무의 양도는 이전 채무의 포기 및 새로운
소유자에게 재발행에 의해서만 발생함.
- 채무에 대한 원금과 언급된 이자에 대한
권리는 오직 발행인 또는 그 대리인에 의해

관리되는 장부 기입 시스템을 통해서만
양도될 수 있음.또는

- 채권이 원금과 명시된 이자 모두에 대해서
발행인 또는 그 대리인과 함께 등록되고
포기 및 재발행에 의해서 그리고 장부 기입
시스템을 통해서 이 모두에 의해서 양도될
수 있음.

반대의 경우 등록된 형식에 있는 것으로 여겨졌을
채권은 이것이 미래에 언제라도 양식에 없는
채권으로 변경된다면,특정한 시간을 기준으로
등록된 형식에 있었던 것으로 여기지
않습니다.채권이 등록된 형식에 있다고 고려되는지
여부에 대한 자세한 정보는 간행물 515(영어)에서
'특정 소득의 원천징수'아래 포트폴리오 이자에 관한
논의를 참고하십시오.

등록된 형식이 아닌 채권.2012년 3월 19일 이전에 발급된 등록된 형식이 아닌 (무기명 채권)채권이 해외 목적 채권이라면,이에 대한 이자는 포트폴리오 이자가 됩니다.다음의 경우 무기명 채권은 해외 목적 채권입니다.

- 최초 발행과 관련하여 오직 미국인이 아닌 사람에게 채권의 판매 또는 재판매되었음을 보장할 수 있는 협의가 존재함
- 해당 채권에 대한 이자는 미국령 및 미국 외에서만 지급 가능함.그리고
- 채권의 표면에는 이 채권을 소지한 미국인은 미국 소득세법의 제한이 적용된다는 진술이 쓰여 있어야 함.

포트폴리오 이자로 적격하기 위해 무기명 채권 이자에 대한 서류는 요구되지 않습니다.하지만,어떤

경우에,귀하는 원천징수 신고 및 예비 원천징수를 위한 양식 1099의 목적으로 서류가 필요할 수도 있습니다.

포트폴리오 이자로서 적격이 아닌 이자.특정인에 대한 지급 그리고 조건부 이자의 지급은 포트폴리오 이자로서 적격이 아닙니다.귀하는 반드시 적용해야 할 협정 조항 등 다른 예외가 없다면 그런 급여에 대한 법정 이율로 원천징수해야 합니다.

조건부 이자.포트폴리오 이자는 조건부 이자를 포함하지 않습니다.다음은 조건부 이자에 속합니다.

1. 다음에 기준에 의해 결정된 이자:
 - 채권자 또는 관련된 사람의
수령액,판매액,또는 현금 흐름,

- 채권자 또는 관련된 사람의 소득 또는 수익,
- 채권자 또는 관련된 사람의 자산 가치의 변화,또는
- 채권자 또는 관련된 사람이 지불하는 배당금,파트너쉽 분배금 또는 유사 지급금.

예외에 관해서는 섹션 871(h)(4)(C)를 참고하십시오.

2. 규제에서 재무부 장관이 인정한 기타 유형의 조건부 이자.

관련 당사자.관련 당사자는 다음과 같습니다.

- 형제,자매,이복 형제,이복자매,배우자,직계 존속 (부모,조부모,등)그리고 직계 비속

(자녀,손자녀,등)의 가족 구성원이
포함됩니다.

- 조건부 이자 규칙을 피하기 위한 목적으로
사용한 어떤 방법에 당사자인 사람.
- 특정 법인,파트너쉽,기타 설립체.자세한
내용은 간행물 54(영어)의 2장에 공제
불가 손실을 참고하십시오.

기존 채무에 대한 예외.조건부 이자는 다음 시기에
발행된 고정 조건을 가진 채무에 대해 지불 또는
발생한 이자를 포함하지 않습니다:

- 1993년 4월 7일이나 그 전에,또는
- 1993년 4월 7일 이후,해당일에 시행된
서면으로된 구속력 있는 계약에 따라 그리고
그 후에는 채무가 발행되기 전 항상.

배당금 소득

아래의 배당금 소득은 30%세금에서 제외됩니다.

해외 법인이 지급한 특정 배당금.외국 회사로부터 받은 미국 출처 배당금에는 30%세금이 없습니다.미국 출처 배당금의 총액을 산정하기 위한 방법은 2장의 배당금에서 예외를 참고하십시오.이 제외는 배당금 동일 지급금에는 적용되지 않습니다.

특정 이자 관련 배당금.뮤추얼 펀드 또는 다른 규제된 투자 회사 (RIC)로부터 받은 미국 내에 출처 이자 관련 배당금에는 30%세금이 없습니다.뮤추얼 펀드는 어떤 배당이 이자 관련 배당인지 서면으로 지정할 것입니다

특정 단기 자본 이득 배당금.뮤추얼 펀드 또는 다른 RIC로부터 받은 미국내에 출처 특정 단기 자본 이득 배당금에는 30%세금이 없을 수

있습니다.뮤추얼 펀드는 어떤 배당이 단기 자본 이득 배당인지 서면으로 지정합니다.이 세금 감면은 귀하가 미국에 과세연도 기간에 183일 이상 체류했을 경우 적용되지 않습니다.

외국 고용주를 위해 일함

외국 고용주에게 급여를 받았다면,귀하의 미국 출처 소득은 미국 세금에서 제외될 수 있지만 다음에서 논하는 상황 중 하나에 충족하는 경우에 한합니다.

외국인,해외 단체,또는 해외 사무실의 직원.아래의 세 가지 조건을 충족한다면 미국에서 비거주자로서 시행한 서비스에 대한 소득은 미국 출처 소득으로 고려하지 않으며 세금에서 제외됩니다.

1. 미국에서 거래 및 사업에 종사하지 않는 비거주자,외국 파트너십,외국 기업의 직원으로써 또는 계약에 의해 개인 서비스를

시행함.또는 귀하가 미국 회사,미국 파트너십,또는 미국 시민 또는 거주자가 관리하는 외국 또는 미국령에 위치한 사무실 또는 사업의 장소에서 일하고 있음.

2. 해당 과세연도 동안에 총 90일이 넘지 않는 한 번의 기간 또는 여러번의 기간에 귀하가 비거주자로 미국에 일시적을 체류하는 동안 서비스를 시행함.
3. 이러한 서비스에 대한 귀하의 급여는 \$3,000을 넘지 않음.

만약 모든 세 개의 조건을 충족하지 않는다면,귀하가 미국에서 개인 서비스의 시행으로부터 얻은 소득은 미국 출처 소득이며 4장에서의 규칙에 따라 과세됩니다.

이러한 서비스에 대한 귀하의 급여가 \$3,000이상이면,총 액수가 미국 내에 거래 또는 사업으로부터의 소득입니다.귀하의 급여가 \$3,000을 넘는지 알아보기 위해,귀하가 고용인으로부터 받은 선불 또는 변제 금액에 대한 설명이 요구되며,이에 대한 설명을 했다면 해당 비용을 포함하지 마십시오.선불이나 변제가 귀하의 비용보다 많다면,이 서비스에 대한 급여에 초과액을 포함하십시오.

“하루”는 미국에 실질적으로 제류한 어느 기간의 1일을 의미합니다.

예시 1.비협정 국가의 비거주자인 헨리 스미스는 2022년에 미국 파트너십의 해외 사무실에서 일했습니다.헨리는 본인의 과세연도로 역년을 사용합니다. 2022년도에 파트너십의 해외 사무소에

개인 서비스를 시행하기 위해 60일동안 미국에서
임시로 체류했습니다.서비스에 대한 보상으로 이
사무실은 헨리에게 총 급여로 \$2,800을
지급했습니다. 2022년 동안 헨리는 미국에서 거래
또는 사업에 종사하지 않았습니다.해당 급여는 미국
출처 소득으로 고려되지 않습니다.그리고 미국
세금에서 제외됩니다.

예시 2.헨리의 미국에서 2022년에 수행한
서비스에 대한 총 급여가 \$4,500인 것만 제외하면
상황은 예시 1과 똑같습니다.그는 2022년에
\$2,875그리고 2023년에 \$1,625를 받았습니다.
2022년 동안,헨리는 미국에서 거래 또는 사업에
종사했습니다.왜냐하면 헨리의 개인 서비스에 대한
보수가 \$3,000을 초과하기 때문입니다.헨리의
급여는 미국 출처 소득입니다.그리고 4장에서의
규칙에 따라 과세됩니다.

선원.미국과 해외 또는 미국령 사이에 수송을 했던 외국 선박 (예를 들어,보트 또는 함선)의 정규 선원으로써 미국에서 개인의 임시적인 채류와 관련하여 비거주자로서 시행된 서비스에 대한 보수는 미국 출처 소득이 아니며 미국 세금에서 제외됩니다.이에 대한 예외로 외국 항공기에서 시행된 서비스에 대한 급여에는 적용되지 않습니다.

학생 및 교환 방문객.미국에서 "F,"" J,"또는 " Q"비자로 체류한 비거주자 학생과 교환 방문객은 외국 고용주으로부터 받은 총소득 급여를 제외할 수 있습니다.

이 그룹에는 실제 학생,학자,훈련생,교사,교수,연구 조교,전문가,또는 전문 지식 또는 기술 분야에 선도자 또는 유사한 부류의 사람들이 포함됩니다.해당 체류자와 함께 왔거나 이후에 함께

한 해당 체류자의 배우자 그리고 미성년 자녀들도 또한 포함됩니다.

비거주자는 "J"비자로 미국에 임시 체류했으며 1961년 상호 교육 및 문화 교류 법에 의해 미국에 교환 방문객으로 입국한 체류자 개인을 포함합니다.

외국 고용주.외국 고용주는:

- 비거주자 개인,외국 파트너십,외국 법인,또는
- 외국 또는 미국령에서 미국 회사,미국 파트너십 또는 미국인 또는 미국 체류자 개인에 의해 관리되는 사무실 또는 사업 장소.

용어,"외국 고용주"는 외국 정부를 포함하지 않습니다.외국 정부로부터 받은 미국 소득세 면제인 급여는 10장에서 논합니다.