

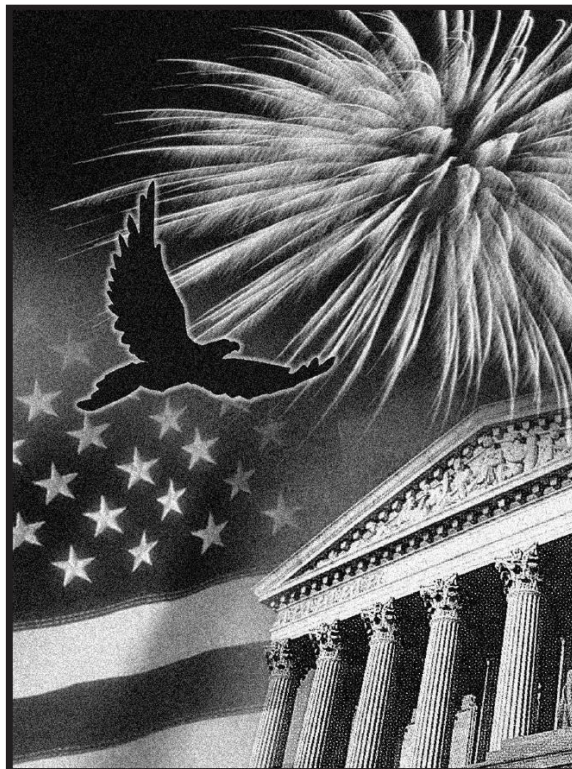
간행물 519

체류자를 위한 미국 세금 안내

2023 세금 신고서

작성에 사용

Volume 2 of 8



Get forms and other information faster and easier at:

- [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)



Publication 519 (KO) (Rev. 2023) Catalog Number 93310T
Department of the Treasury **Internal Revenue Service** www.irs.gov



Visit the Accessibility
Page on [IRS.gov](https://www.irs.gov)

This page is intentionally left blank

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. ([4장](#) 을 참고).

대부분의 비거주자에게 적용되는 미국 출처 소득을 결정하기 위한 일반적인 규칙은 [표 2-1](#) 에 나와

있습니다.다음은 일반 규칙과 이러한 규칙의 예외
에 관해 논의합니다.

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	서비스를 수행한 장소
재고 판매-구입한	판매처
재고 판매-생산한	생산처
이자	지급인의 거주지

배당금

미국 회사 외국 회사
여부*

대여

자산의 위치

로열티:

천연자원

자산의 위치

특허, 저작권, 등.

자산 사용처

부동산 판매

자산의 위치

개인 자산의 판매

판매자의 조세 거주지
(하지만 예외에 대해서
이 후에 개인 자산 을
참고하십시오.)

기여에 의한 연금 인출금 연금을 얻게된 서비스를
수행한 장소

연금 기여에 대한 투자 연금 신탁처
이익

자원 판매 수출 터미널에서 제품의
공정 시장 가격에 기초
한 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 출 처입니다.[배당금 동등 지급금](#) 에 대한 특별
규칙이 적용됩니다.



미국 출처의 모든 항목들이 과세 대상은
아닙니다. [3장](#) 을 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 이
자로서 같은 방식으로 지급됩니다.

예외. 미국 출처 이자 소득은 다음의 항목을 포함
하지 않습니다.

1. 지급된 이자가 지급자의 이자 지급 이전
과세 연도의 마감과 함께 종료된 3년 기간
지급자 의 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 미국 영토에서 개인 또는
기업에 의해 거래 또는 사업의
활동에 기인했 을 경우.

하지만 아래의 둘중 하나라도
적용된다면,이자는 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 참
고하십시오.

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 소득은 미국 출처 소득입니다.외국 회사로부터 배당금 소득은 보통 외국 출처의 소득입니다.두 번째 규칙에 대한 예외는 나중에 논의합니다.

증권 대여 거래 또는 환매 조건부 매매 거래에서 주식 양도인에게 지급하는 대체 배당금은 양도된 주식에 대한 배당금과 같은 방식으로 출처를 정합니다.

예외.배당금 공표 이전에 과세연도 종료와 함 께 끝이난 3년 동안 회사의 전체 총 수입의 25%이상 이 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.

2023년에는,계약이 델타원 거래인 경우, NPC또는 ELI는 일반적으로 각각 명시된 NPC또는 명시된 ELI입니다.일반적으로 델타는 계약에서 언급한

주식의 배당 수의 공정 시장 가격에서 작은 변화에 대한 NPC또는 CLI의 공정 시작 가격에 변화의 비율입니다.일반적으로 명시된 NPC또는 명시된 ELI에 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 직원
에서 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 기준](#)
을 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 기준에의해 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 서비스의 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 현
과세연도에 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 $\$100,000$ 입니다. 여기에 부가 혜택은 전혀 없습니다. 랍은 그 해의 일분기에 전체를 미국에서 일했습니다. 롱은 4월 1일에 싱가포르 발령이 나서 연말까지 일했습니다. 롱은 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 요구되거 나
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 비용 (이자를 포함하여)을 포함하지 않습니다.

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

이사 비용 변제.이사 비용 변제의 출처는 일반적으로 귀하의 새로운 주요 작업 지역에 기초합니다.하지만,귀하의 상황의 사실과 정황에 더 적절하다는 충분한 증거를 제공한다면 귀하의 이전 작업 기준 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 있 는
한 변제 권리는 결정됩니다.

대체 기준

귀하가 직원이라면,사실과 정황하에 시간 또는 지
리적 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 진 술서를
귀하의 세금 신고서에 첨부하십시오.

1. 귀하의 이름과 사회보장 번호 (진술서의
상단 에 쓰여진).
2. 귀하가 대체 기준을 사용하려고 하는 구체적
인 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
산 정되었는지 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 미국 영토 사이의 수송이었다면,개인적 인 서비스로부터 수송 소득에 대해 소득의 50%는

미국 출처 소득입니다.비거주자의 경우,비행기로 부터 기인하거나 연관된 소득에만 적용됩니다.

미국 원천 수송 소득에 세금이 부과되는 방식에 대한 더 많은 정보는 [4장](#) 을 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 활동](#) 을 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 출처 입니다.

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 서비스 를 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 기여입니다.이는 기여이 적격 또는 비적

격 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 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 완화. 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](https://www.irs.gov/DisasterTaxRelief) 를 방문하십시오.

적격 재난 분배 및 상환에 대한 세금 완화 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 이에 대한 지침을 참고하십시오.

임대료 또는 로열티

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

미국 출처 소득은 또한 미국에서 특허, 저작권, 비밀 절차와 제조법, 영업, 상표권, 프랜차이즈 그리고 고

그와 유사한 자산 등 무형의 자산의 사용에 대한 특권을 위한 또는 사용에 대한 대여료 또는 로열티가 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 장

소를 갖고 있지 않다면,조세 거주지는 귀하가 정기적으로 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 이권이 구매자에게 전달되는 곳입니다.예를 들면,미국에서 재고 자산 판매로 얻은 소득은 미국에서 구입했든 외국에서 구입했든 상관없이 미국 출처 소득입니다.

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 자산 인것 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 자산](#) 을 참고하십시오.

매매에 대한 소득이 자산의 생산성,용도,또는 처분
여하를 따른다면,감채 또는 감가상각 공제 초과
이익의 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 발생한
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 미국 영토의 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 [12장](#) 을
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. 2023년의 제외 금액은 \$120,000입니다. 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 미국 영토 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,미국 영토의 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 적합한 이자와 OID는 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 적격이기 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 미국 영토 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 [예외](#)를 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 RIC으로부터 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 미국 영토에 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 [4장](#)에서의 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 2023년에 미국 파트너십의 해외 사무실에서

일했습니다.헨리는 본인의 과세연도로 역년을
사용합니다. 2023년도에 파트너십의 해외 사무소에
개인 서비스를 시행하기 위해 60일동안 미국에서
임시로 체류했습니다.서비스에 대한 보상으로 이
사무실은 헨리에게 총 급여로 \$2,800을
지급했습니다. 2023년 동안 헨리는 미국에서 거래
또는 사업에 종사하지 않았습니다.해당 급여는 미국
출처 소득으로 고려되지 않습니다.그리고 미국
세금에서 제외됩니다.

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

급여는 미국 출처 소득입니다.그리고 [4장](#) 에서의 규칙에 따라 과세됩니다.

선원. 미국과 해외 또는 미국 영토 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," "M," 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 함께한 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 미국 영토에서 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 [10장](#) 에서 논합니다.

특정 연금 소득 귀하가 다음의 조건을 모두 충족 시킨다면 적격 연금 플랜으로부터 받은 연금 또는 적격 미국 소득세 면제 신탁으로 부터 받은 연금은 소득에 포함시키지 않습니다.

1. 다음의 이유로만 연금을 받는 경우.
 - a. 귀하가 비거주자인 동안 미국 밖에서 개인 서비스를 수행했을 경우,또는
 - b. 귀하가 비거주자일때 미국에서 개인 서비스를 수행했으며 앞서 설명한 외국인,외국 단체, 혹은 외국 사무소의 직원 의 세 가지 조건을 충족했음.

2. 연금 플랜하에 (또는 신탁)연금으로 첫 번째 액수가 지급된 시기에,연금 플랜하에 제공되 었던 기여 또는 혜택을 받은 (또는 신탁의 일 부의 플랜으로)직원의 90%이상이 미국인 또는 거주자였을 경우.

조건 (1)에 따라 연금이 적격이지만 조건 (2)는 아니라면 아래와 같은 경우에 이 금액을 소득에 포함하지 않아도 됩니다.

- 귀하가 미국 시민 그리고 거주자에게 실질적으로 동등한 제외를 제공하는 국가의 거주자 일 경우,또는
- 귀하가 1974년 무역 법안의 5편에 따른 수혜 개발 도상국의 거주자일 경우.

연금이 적격 연금 플랜 또는 적격 신탁에서 기인 한 것인지를 확신할 수 없다면, 지급하는 사람에게 문의하십시오.

협정에 영향을 받은 소득.미국이 당사자인 협정에 미국세금으로부터 예외인 그 어떤 종류의 소득은 납세자의 총소득으로부터 제외됩니다.그러나 협정으로만 제한되는 세금에 대한 소득은 총 소득에 포함됩니다.[9장](#) 을 참고하십시오.

개 또는 말의 경주에서 받은 도박 상금

미국에서 살아 있는 말과 개의 경주에 대한 마권 풀에서 미국 밖에서 시작된 합법적 도박으로부터 얻은 상금은 귀하의 총소득으로 부터 제외시킬 수 있습니다.

주거주지의 매각으로부터 얻은 이득

주요 거주지를 매각했다면,주택의 매각에 대한 이득의 \$250,000까지 제외할 수 있습니다.기혼이고 공동 신고서를 제출한다면, \$500,000까지 제외할 수 있습니다.이 제외에 대한 요건에 대해 자세한 정보는 [간행물 523\(영어\)](#) 을 참고하십시오.



귀하에게 [4장](#) 에서 논의한 국적포기세 규칙이 적용이 된다면 이 제외는 적용되지 않습니다.

장학금 및 연구 지원금

학위 예정자라면,적격 장학금으로 받은 일부 또는 모든 금액을 소득에서 제외할 수 있습니다.여기에서 논하는 규칙들은 거주자와 비거주자 모두에게 적용됩니다.



비거주자가 미국 출처가 아닌 지원금을 받았다면, 미국 세금이 적용되지 않습니다.

2장에서 장학금, 지원금, 상금 및 상 을 참고 하여 미국 출처로부터 지원금을 받은 것인지 여부를 판단하십시오.

장학금 또는 연구비는 다음의 경우에만 소득에 제외됩니다.

1. 귀하가 적격 교육 기관에 학위 예정자일 경우, 그리고
2. 귀하가 장학금 및 연구비를 사용하여 적격 교육 비용을 지불했을 경우.

학위 예정자. 다음의 경우 납세자가 학위 예정자입니다.

1. 초등,중고등 학교에 다니거나 대학 및 종합 대학에서 학위를 받으려고 하는 경우,또는
2. 아래를 제공하도록 허가를 받은 교육 기관에 다니는 경우.
 - a. 학사 학위 또는 그 이상에 대한 총 학점이 인정된 프로그램,또는
 - b. 인정 받은 직업에 이득이 되는 고용을 위 해 학생을 준비시키기 위한 훈련 프로그램.

적격 교육 기관. 적격 교육 기관은 정규 교직원과,커리큘럼을 관리하며 교육적 활동을 지속하는 장소 에 참석하는 정기적으로 등교하는 학생들이 있는 장 소입니다.

적격 교육 비용. 이러한 비용에는,

- 적격 교육 기관에 등록하거나 다니기 위해 요구되는 수업료와 각종 비용, 그리고
- 적격 교육 기관에서 과정을 위해 요구되는 수업료, 책, 소모품, 도구 등 학업 관련 비용이 포함됩니다. 이런 항목들은 반드시 귀하의 수업 과정 도중 모든 학생들에게 요구되어야 합니다.

하지만, 이러한 항목들이 적격 교육 비용이 되기 위해서 장학금, 또는 지원금의 조건은 예를 들어 방 또는 기숙사처럼 다른 목적을 위해서 사용하도록 요구할 수 없으며 또는 학비 또는 수업 관련 비용을 위해 사용될 수 없다고 규정할 수 없습니다.

적격하지 않은 비용. 적격 교육 비용은 다음과 같은 비용을 포함하지 않습니다.

- 방과 기숙사,

- 여행,
- 연구,
- 사무적인 도움,또는
- 적격 교육 기관에서 등록 또는 출석을 위해 필수적이지 않은 도구 및 비용.

수수료가 등록 및 출석의 조건으로 기관에 지불되어야 한다고 하더라도 마찬가지로 마찬가지입니다.이러한 비용을 지불하기 위해 사용한 장학금 또는 지원금은 과세 대상입니다.

적격이 아닌 비용을 내기 위한 금액. 해당 비용이 등록 및 출석 조건으로 교육 기관에 내야만 하는 비용이라고 하더라도 적격이 아닌 비용을 내기 위해 사용되는 장학금은 과세 대상입니다.

서비스에 대한 급여. 과거,현재,미래 교육 연구,또는 다른 서비스의 대가로 받은 장학금,지원금,또는 학비 감소의 부분은 소득에서 제외할 수 없습니다.모든 학위 예정자들이 학위를 받기 위한 조건으로 이러한 서비스를 수행하도록 요구된다고 하더라도 마찬가지입니다.

예. 1월 7일 마리아 고메즈는 봄 학기에 대해 \$2,500의 장학금을 받게 되었다고 통지를 받았습니다.장학금을 받게 되는 조건으로,마리아는 반드시 파트 타임 조교로 일을 해야 합니다. \$2,500장학금 중에, \$1,000은 마리아의 조교 임무에 대한 급여입니다.마리아가 모든 다른 조건을 충족한다고 가정할 때,마리아는 적격 장학금으로 소득에서 \$1,500이상은 제외할 수 없습니다.

4.

체류자 소득의 과세 방 식

소개

거주자와 비거주자는 과세되는 방식이 다릅니다. 거주자는 일반적으로 미국 국민과 똑같이 과세됩니다. 비거주자는 소득의 출처 그리고 소득이 실질적으로 미국에서의 거래 또는 사업과의 관련 여부에 기초하여 과세됩니다. 아래의 논의는 과세연도에 귀하가 받은 소득이 미국에서의 거래 또는 사업에 실질적으로 연관되었는지 그리고 어떻게 과세되는지 판명하는 것을 도울 것입니다.

주제

본 챕터의 내용:

- 미국에서의 거래 또는 사업과 실질적으로 연관된 소득,
- 미국에서의 거래 또는 사업과 실질적으로 연관이 되지 않은 소득,
- 거주가 중단된 기간, 그리고
- 국적포기세.

유용한 항목

다음을 보십시오.

간행물

- **544** 매각 및 기타 자산의 처분
- **1212** 최초 발행 할인 (OID) 상품

양식 (또는 지침)

- **6251** 대체 최저세-개인

□ 스케줄 D (양식 1040) 자본 손익

이러한 간행물 및 양식을 받기 위한 정보를 위해 [12장](#) 을 참고하십시오.

거주자

거주자는 일반적으로 미국 시민과 똑같이 과세됩니다. 이는 전세계 소득이 미국 세법에 적용되며 반드시 미국 세금 신고서에 신고되어야 한다는 뜻입니다. 거주자의 소득에는 미국 시민에게 적용되는 누진 세율이 적용됩니다. 거주자들은 양식 1040를 위한 지침에 포함된 미국 시민에게 적용되는 세금 표와 세금 산정 작업표를 사용합니다.

비거주자

미국 소득세에 적용되는 비거주자의 소득은 두 개의 범주로 나뉩니다.

1. 미국에서 거래 또는 사업과 실질적으로 연관된 소득,그리고
2. 미국에서의 거래 또는 사업에 실질적으로 연관되지 않은 소득 (이후에,30% 세금에서 논 합니다).

이 두 개의 카테고리의 차이점은,실질적으로 연관된 소득은 허용된 공제 후에 누진 세율에 따라 과세됩니다.이는 미국 국민 그리고 거주자에게 똑같이 적용되는 세율입니다.실질적으로 연관되지않은 소득은 30% (또는 더 낮은 협정 세율)의 일정 세율 로 과세됩니다.



이전에 미국 시민,또는 거주자였다면, 이 규칙은 적용되지 않습니다. 이장의 후반에 있는 국적포기세 를 참고하십시오.

미국에서의 거래 또는 사업

일반적으로 그 해에 받은 소득을 거래 또는 사업에 실질적으로 관련된 것으로 간주하려면 귀하가 해당 과세연도에 거래 또는 사업에 종사해야만 합니다. 귀하가 미국에서 거래 또는 사업에 종사하였는지 여부는 귀하의 활동 특징을 따릅니다. 다음의 논의는 본인이 미국에서 거래 또는 사업에 종사하였는지를 결정하는데 도움을 줄 것입니다.

개인 서비스

만약 미국에서 과세연도에 어느 때라도 개인 서비스를 수행한다면, 귀하는 미국에서 거래 또는 사업에 종사한 것으로 간주됩니다.



외국 고용주가 비거주자에게 지불한 특정 수당은 총소득에 포함되지 않습니다. 더

자세한 사항은 3장에서 외국 고용주를 위 해 일함
을 참고하십시오.

기타 거래 또는 사업 활동

미국에서 거래 또는 사업에 종사하는 다른 예는 다음과 같습니다.

교사 및 훈련생.귀하가 미국에서 비이민자 신분의 "F," "J," "M," 또는 "Q"비자로 일시적으로 체류했으며 거래 또는 사업에 종사하지 않은 경우, 섹션 1441(b)에 설명된 장학금 또는 연구 지원금 프로그램에 참여해 과세대상 소득이 있었다면 미국에서 거래 또는 사업에 종사한 것으로 간주합니다.미국 원천인 장학금 또는 연구 지원금의 과세대상 부분은 미국에서 거래 또는 사업과 실질적으로 연관된 것으로 취급됩니다.

비고. “J”비자로 미국에 일시적인 체류한 비거주자는 1961년 제정된 상호 교육 및 문화 교류법에 의해 미국에 교환 방문객으로 입국한 비거주자 개인을 포함합니다.

사업 운영. 서비스, 제품 또는 상품 판매를 하는 사업을 미국에서 소유하고 운영한다면, 귀하는 미국에서 특정 예외 사항있는 거래 또는 사업에 종사한 것입니다.

파트너십. 귀하가 해당 과세연도의 언제라도 미국에서 거래 또는 사업에 참여했던 파트너십의 일원이었다면, 귀하는 미국에서 거래 또는 사업에서 종사한 것으로 여깁니다.

유산 또는 신탁의 수혜자. 귀하가 미국에서 거래 또는 사업에 종사하는 유산 또는 신탁의

수혜자라면,귀하는 동일 거래 또는 사업에 종사하고 있는 것으로 취급합니다.

주식,증권,상품 거래. 귀하의 유일한 미국 사업 활동이 미국 거주 브로커나 대리인을 통한 주식,증권 또는 상품 거래라면 (헤지 거래를 포함하여),귀하는 미국에서 거래 또는 사업에 종사한 것이 아닙니다.

주식,증권 거래의 경우,이는 주식 및 증권 딜러 또는 브로커를 포함한 비거주자에게도 적용합니다.

상품 거래의 경우,이는 체계적인 상품 거래소에서 거래되는 상품과 이러한 교환소에서 발생하는 거래에 대해 적용됩니다.

귀하에게 현 과세연도에 미국 사무실 또는 기타 고정 사업 장소가 있었거나 또는 이의 지시에 따라

주식,증권 또는 상품의 거래를 했다면 해당 논의는 적용되지 않습니다.

비거주자 본인 계정에서의 거래. 본인의 계좌 로
주식,증권,상품 거래가 미국에서의 유일한 사업
활동이라면,귀하는 미국에서 거래 또는 사업에 종
사하지 않았습니다.이 거래가 미국에 체류하는 동
안 발생했거나 귀하의 직원,브로커,또는 다른 대행
인에 의해 이루어졌다고 해도 마찬가지로 적용됩니
다.

주식,증권,상품 딜러라도 본인의 계정을 통해
거래를 한 것이라면 이는 적용되지 않습니다.이는
귀하가 딜러라고해서 반드시 미국에서 거래 또는 사
업에 종사했다고 고려됨을 의미하는 것은
아닙니다.위의 주식,증권,상품 거래 에서 주어진

규칙에 따라 각각의 경우에 또는 사실과 상황에 기초하여 이를 결정하십시오.

실질적으로 연관된 소득

미국의 거래 또는 사업에 종사하였다면, 해당 과세 연도에 미국 내의 출처에 대한 (특정 투자 소득 외에) 모든 소득, 이득, 손실은 실질적으로 연관된 소득으로 취급합니다. 이는 해당 과세 연도에 소득과 미국에서 시행된 거래 또는 사업의 관련 여부에 관계없이 적용됩니다.

추후에 [투자 소득](#) 에서 설명하고 있는 두 개의 테스트는 투자 이득의 특정 항목이 (예를 들어, 이자, 배당 그리고 로열티) 해당 사업에 실질적으로 연관 이 되는 것으로 취급하는지 여부를 결정합니다.

한계적인 상황에서 일부 외국 출처 소득은 미국에서 거래 또는 사업과 실질적으로 연관이 되는 것으로 취급할 수도 있습니다.이 규칙을 논의하기 위해서,이후에 [해외 소득](#) 을 참고하십시오.

투자 소득

미국 거래 또는 사업에 실질적으로 연관될 수도 있고 아닐 수도 있는 미국 출처의 투자 소득은 보통 다음 세 범주 안에 속합니다.

1. 고정적 또는 확정가능 소득
(이자,배당,임대,로열티,보험료,연금,등).
2. 다음 유형의 자산의 매각 또는 교환에 대한 이득 (이중 일부는 자본 소득으로 여김).
 - 경제적 이득을 유지한 목재,석탄,또는 국내 철광석.

- 1966년 10월 4일 이후에 귀하가 조건부 지급을 받은 특허, 저작권, 동류의 자산.
- 1966년 10월 5일 전에 양도된 특허.
- OID 채권.

3. 자본 이익 (및 손실).

다음에 설명하는 두가지 테스트를 사용하여 과세연도에 받은 위의 세 개의 범주에 속하는 미국 출처 소득 항목이 미국 거래 또는 사업과 실질적으로 연관이 있는지 결정하십시오. 소득 항목이 실질적으로 연관이 있는 것으로 테스트가 보여주다면, 귀하는 반드시 이를 다른 실질적으로 연관된 소득과 함께 포함시켜야 합니다. 만약 소득 항목이 실질적으

로 연관되지 않는다면 이 장의 뒷부분에 30% 세금에서 논의한 모든 기타 소득에 포함시키십시오.

자산 사용 테스트. 이 테스트는 일반적으로 거래 또는 사업 활동에 의해 직접 발생한 소득이 아닌 경우에 적용됩니다. 해당 테스트 하에, 만약 소득 항목이 미국에서 거래 또는 사업에서 사용된 또는 사용을 위해 소유한 자산(재산)에서 비롯된 것이라면, 실질적으로 연관되어 있다고 고려됩니다.

다음의 경우라면, 자산이 미국에서 거래 또는 사업에서 사용되었거나 사용을 위해 보유한 것입니다.

- 미국에서 거래 또는 사업의 시행을 권장할 기본 목적으로 보유하고 있는 경우,
- 미국에서 시행한 거래 또는 사업 (예를 들어 거래 또는 사업에서 발생한 매출 채권 (AR), 받 을

어음)의 일반적인 과정에서 취득 및 보유한
경우,또는

- 미국에서 거래 또는 사업의 예측되는 미래의
필요성이 아닌 현재 필요성을 충족하기 위해
보유 중일 경우.

일반적으로 법인의 주식은 미국에서 거래 또는 사업
에서 사용되거나 사용을 위해 보유한 자산으로서 취
급하지 않습니다.

사업 활동 테스트 보통 이 테스트는 소득,이익 또 는
손실을 거래 또는 사업 활동에서 직접적으로 얻 은
경우에 적용됩니다.다음과 같은 상황에 사업 활 동
테스트가 가장 중요합니다.

- 증권 또는 주식의 딜러가 받은 배당금 또는 이
자,

- 특허권 또는 유사 자산을 라이선싱하는 거래 및 사업을 통해 받은 로열티,또는
- 서비스 사업에서 얻은 서비스 수수료 수익.

이 테스트에 의하여,만약 미국의 거래 또는 사업의 시행이 소득을 발생시킨 주요 요인이었다면,해당 소득은 실질적으로 관련되었다고 여깁니다.

개인 서비스 소득

귀하가 미국에서 개인 서비스를 시행했을 때,일반적으로 미국에서 거래 또는 사업에 종사한 것입니다.미국에서 거래 또는 사업에 종사하여 받게되는 개인 서비스 소득은 그 과세연도에 미국 거래 또는 사업과 실질적으로 관련이 있습니다.서비스를 시행한 연도에 소득을 받았었던 이유로 실질적으로 관련될 수 있다면 서비스를 시행하지 않았던 연도에 받았던 소득 또한 실질적으로 관련되어 있습니다.개

인 서비스 소득은 급여,연봉,커미션,수수료,출장 비
및 직원 경비 그리고 보너스가 포함됩니다.이 소
득은 현금,서비스,또는 자산의 형식으로 귀하에게
지불될 수 있습니다.

해당 과세연도 동안,오직 미국에서 개인 서비스 를
시행한 이유로 미국 거래 또는 사업에 종사한 것
이라면 ,자산의 소득 및 이득 그리고 자본 자산의
매각 또는 교환으로부터 얻은 이득과 손실은 일반적
으로 귀하의 거래 또는 사업과 실질적으로 연관되지
않습니다.하지만,귀하의 자산의 보유와 귀하의 개
인 서비스를 시행하는 거래 또는 사업 사이에 직접
적 경제 관계가 있다면,해당 소득,이득,및 손실은
실질적으로 연관이 됩니다.

연금. 미국에서 1986년 이후에 개인 서비스를 시
행했으며 이후 과세연도에 비거주자 신분으로 해당

서비스에 기인한 연금 또는 퇴직금의 분배금을 받았다면, 그러한 분배금은 실질적으로 기여한 정도까지 소득에 연관됩니다. 귀하가 연금 또는 퇴직금의 분배를 받는 해에 미국 거래 또는 사업의 종사 여부는 관계없습니다.

수송 소득

수송 소득 은 (2장에서 정의된)아래의 두 조건을 모두 충족하면 실질적으로 연관됩니다.

1. 미국에 위치한 소득 창출에 연루된 고정 사업 장소를 가지고 있었을 경우.
2. 귀하의 미국 출처 수송 소득의 최소 90%는 정기적으로 예정된 수송에 기인했을 경우.

“고정 사업 장소”는 일반적으로 거래 또는 사업을 하는데 사용하는 장소,위치,구조물 또는 유사 시설을 의미합니다.“정기적으로 예정된 수송”은 선박이나 비행기가 공개된 스케줄에 따라 정기적인 기간을 두고 반복적으로 미국이 출발지 또는 도착지인 항해 또는 운항을 하는 것을 의미합니다.이 정의는 예정된 그리고 전세 항공 수송에 모두 적용됩니다.

위의 두 조건을 충족하지 못한다면,소득은 실질적으로 연관되지 않으며 4%세율로 과세됩니다.이 장에서 후에 [수송 세금](#) 을 참고하십시오.

사업 손익 및 판매 거래

미국에서의 사업 운영으로부터 얻은 미국 출처의 모든 손익은 실질적으로 미국에서의 거래 또는

사업과 연관됩니다. 예를 들어 미국이나 또는 외국에서 구입한 재고 자산의 미국에서의 판매 수익은 실질적으로 연관된 거래 또는 사업 소득입니다. 미국에서 거래 또는 사업에 종사하는 파트너십의 미국 출처 손익 지분 또한 미국내의 거래 또는 사업에 실질적으로 연관되어 있습니다.

부동산 이득 또는 손실

미국의 부동산 이권의 판매 또는 교환으로부터의 이득 및 손실 (자본 자산 또는 자본 자산이 아님)은 귀하가 미국에서 거래 또는 사업에 종사한 것과 마찬가지로 과세됩니다. 귀하는 반드시 이득과 손실을 거래 또는 사업과 실질적으로 연관된 것으로 다루어야 합니다.

미국 부동산 이권. 이는 미국 또는 미국 영토 버진아일랜드 위치한 부동산의 이권 또는 미국

부동산 지주회사인 국내 회사의 이권 (채권자가 아닌)을 뜻합니다.부동산에는 다음이 포함됩니다.

1. 땅과 분리되지 않은 땅에서 나오는
작물들,예를 들어 자라나는
곡식,나무,그리고 광산 유정,등 퇴적된 천연
자원.
2. 건물,기타 영구적인 구조물들과 그들의
구조적 요소 등 대지의 개발.
3. 아래의 항목을 제외한 농장,광산,숲 또는
공사,등 숙박 시설에 사용되는 자산 또는
임대 사무실 공간 등 부동산의 사용과
관련된 개인 자산.
 - a. 부동산의 처분 1년 전 또는 1년 후에
처분된 개인 자산

- b. 부동산의 판매자 또는 구매자와
관련되지 않은 사람에게 개별적으로
판매된 개인 자산.

미국 부동산 지주 법인. 어느 한 법인의 미국 부동산
이권의 공정 시장 가격이 다음의 총 공정 시장
가격의 50%이상이면 이 법인은 미국 부동산 지주
법인입니다.

- 법인의 미국 부동산 이권 더하기
- 국외에 위치한 법인의 부동산 이권 더하기
- 거래 또는 사업에 사용된 또는 사용을 위해
보유한 이 법인의 다른 자산들.

해당 법인이 미국 부동산 지주 법인이 아니라고
확립하지 않는 이상 모든 국내 법인의 주식은 미국
부동산 지주 법인의 주식으로 취급됩니다.

상장 예외. 귀하가 해당 종류 주식의 공정 시장 가격의 5%이상을 소유하고 있지 않다면 (또는 부동산 투자 신탁 (REIT)의 경우에 주식의 10%이상), 미국 부동산 이권에는 기존 주식 시장에서 정기적으로 거래되는 기업의 주식의 종류는 포함되지 않습니다. 이 회사가 국내 회사로서 취급되기를 선택하지 않았다면, 미국 부동산을 소유한 외국회사의 이권은 일반적으로 미국 부동산 이권이 아닙니다.

적격 투자 설립체 (QIE). QIE에는 특별 규칙이 적용됩니다. QIE는 미국 부동산 지주 법인 (섹션 897(h)(4)(A)(ii)에 특정 규칙 적용 후)으로 취급되는 REIT 또는 RIC입니다. 구체적인 정보는 [간행물 515\(영어\)](#) 에서 미국 부동산 이권을 참고하십시오.