

이 팸플릿은 Julie Bloss의 도움으로 만들어졌습니다. Julie Bloss는 미국 장로교 연금국의 선출된 전 수탁인(Trustee) 겸 연금 위원회의 의장이었으며, 현재 남 침례교(Southern Baptist Convention)의 Annuity Board의 변호사로 일하고 있습니다.

미국 장로교
연금국

목회자와 교회를 위한 사회 보장세 안내

Social Security Tax Basics



미국 장로교 연금국

2000 Market Street • Philadelphia, PA 19103-3298
800-773-7752 • 800-PRESPLAN • www.pensions.org

성직자의 세금 문제는 목회자들과 고용기관, 또 세금 상담자들에게 많은 혼동의 대상이 되어 왔습니다. 왜냐하면 어떤 때에는 성직자를 자영업자로 취급하고 (특히 사회 보장세), 어떤 때에는 성직자를 고용직원으로 취급하기도 하기 때문입니다. 이 팸플릿은 목회자의 고용 상태와 사회 보장에 관하여 안수받은 목회자와 고용 기관이 가질 수 있는 기본적인 질문에 답하기 위하여 만들어졌습니다.

질문. 목회자는 연방세를 보고할 때 고용 직원입니까 아니면 자영업자입니까?

답. 1994년에 미 조세 법정은 (the United States Tax Court) 목회자들의 세금 보고에 관한 두 가지 케이스에 대하여 의견을 발표했습니다. 그 케이스에서 조세 법정은 세금 보고 목적으로 목회자가 고용 직원인지 자영업자인지를 결정하기 위하여 다음의 7 가지 테스트 기준을 적용했습니다:

1. 자세한 업무 내용에 대하여 고용 기관이 얼마나 간섭하는가.
2. 어느 쪽이 업무를 위한 시설을 제공하는가.
3. 직원이 이익이나 손실을 가질 수 있는 기회.
4. 고용주가 직원을 해고할 권리를 가졌는가.
5. 업무가 고용주의 정규 사업의 일부인가.
6. 관계의 지속성.
7. 양쪽이 만들어 간다고 생각하는 관계.

위의 테스트에 의하면, 교회나 교회 관련 기관에서 full-time으로 근무하는 대부분의 목회자는 고용 직원입니다.

질문. 사회 보장세(Social Security taxes)의 경우에는 어떻게 됩니까?

답. 법에 의해 안수받은 목회자들은 사회 보장세 목적을 위하여서 자영업자로 간주됩니다.

질문. 목회자들은 사회 보장세를 납부해야 합니까?

답. 그렇습니다. 사회 보장 제도에 참여하지 않기 위한 IRS 규정을 따른 경우를 제외하고는 목회자들도 목회 수입에 대해 사회 보장세를 납부해야 합니다. 목회 수입에 대한 사회 보장세를 면제 받았다 하더라도 목회와 다른 직업을 겸하고 있을 경우, 목회 수입이 아닌 다른 수입에 대해서는 사회 보장세를 내야 합니다.

질문. 목회 수입에 대해 자영업세(self-employment taxes)를 납부해야 합니까?

답. 그렇습니다. 목회자는 사회 보장세에 관한 자영업자로 간주되기 때문에 목회 수입에 대하여 자영업자들과 마찬가지로 SECA에 기준하여 사회 보장세를 내야 합니다. 한편, 목회직이 아닌 일반 다른 직업에서 나온 수입에 대하여서는 FICA를 납부해야 합니다.

질문. SECA와 FICA의 차이는 무엇입니까?

답. SECA는 Self-Employment Contributions Act를 줄인 말로 자영업을 하는 사람들이 납부하는 사회 보장 세율을 말합니다. FICA는 Federal Insurance Contributions Act를 줄인 말로 고용주와 고용 직원이 납부하는 사회 보장 세율을 말합니다. 고용주와 고용인은 FICA를 납부하며 자영업자는 SECA를 납부합니다.

질문. FICA와 SECA의 세율은 어떻게 됩니까?

답. SECA에는 두 부분으로 되어 있습니다. 자영업자는 은퇴 수입과 사망 장애 수입 혜택을 위하여 수입의 일정 비율을 납부합니다. 또, 추가로 일정 비율을 메디케어(Medicare)를 위해 납부합니다. 자영업자는 일정액까지 수입에 대해 SECA를 지불합니다. 그 일정액 이상의 수입에 대해서는 Medicare 세율이 낮아집니다. SECA와 마찬가지로 FICA도 두 부분으로 되어 있습니다. 고용 기관과 고용인은 일정액까

지의 수입에 대해 반반씩 지불하며, 메디케어에 대해 추가로 각각 지불합니다.

세율과 최대 수입 규정이 자주 변경되기 때문에 매년 확인하십시오. 자세한 내용은 IRS나 세무사와 상의하십시오.

질문. SECA가 너무 높기 때문에 교회가 목회자를 위하여 FICA를 낼 수 있습니까?

답. 안됩니다. 교회는 목회자를 위하여 FICA를 낼 수 없습니다. 법에 의하여 목회자는 사회 보장세 목적을 위하여 자영업자로 간주되기 때문에 목회 수입에 대하여 SECA를 내야 합니다. 목회자를 위하여 FICA를 내는 교회는 호의를 베푸는 것이 아니라 위법을 하고 있는 것입니다. 더구나 교회가 목회자를 위하여 FICA를 낼 때 사회 보장국의 행정 기록을 혼동시켜 목회자가 사회 보장 혜택을 받기 시작해야 할 때 혜택 계산을 틀리게 만들 수 있습니다.

질문. 교회가 목회자를 위하여 SECA 비용을 내는 것을 도와 줄 수 있습니까?

답. 그렇습니다. 교회는 목회자의 SECA 비용을 도와 줄 수 있습니다. 그러나, 그 보조액은 목회자의 소득이 되기 때문에 그 보조액에 대해 소득세와 함께 사회 보장제도 내야 하는 것을 잊지 마십시오.

질문. 목회자는 주거보조비(Housing Allowance)에 대하여 사회 보장세를 내야 합니까?

답. 그렇습니다. 연방세 (Federal taxes) 계산을 위하여 주거 보조비는 소득에 포함시키지 않아도 되나, 사회 보장세를 위하여서는 포함시켜야 합니다.

질문. 은퇴 적금 플랜이나 다른 세금이 연기되는 은퇴 플랜에 적립금을 적립할 때 사회 보장세를 내야 합니까?

답. 아닙니다. 목회자는 이 적립금들에 대하여 SECA 세금이나 연방 소득세를 지금 납부하지 않습니다.

질문. 사회 보장 제도에서 이탈하는 것은 무엇을 의미 합니까?

답. 목회자의 양식 4361을 제출하고 이에 따라 요구되는 엄격한 IRS 규정을 지키면 사회 보장 제도에 참여하지 않을 수 있습니다. 양식 4361의 제목은 *Application for Exemption from Self-Employment Tax for Use by Ministers, Members of Religious Orders and Christian Science Practitioners* 입니다.

목회자는 자영업에 의한 소득이 적어도 \$400 이상 되고 그 일부분이 목회 수입이어야 하며 두 번째 해 세금 보고 마감일까지 위의 양식 세장을 IRS에 보내야 합니다. 양식 4361을 마감일까지 제출하지 않으면, 목회자는 사회 보장세를 면제 받을 수 없습니다. 또한, IRS가 이 신청서를 승인해야 합니다.

마감일까지 양식 4361을 보내는 것 이외에 사회 보장에 참여하지 않는 것에 대해 알아야 할 사항들이 많습니다. 목회자는 양식 4361을 주의깊게 검토한 후에 IRS의 엄격한 규정에 따른 지시 사항을 지켜야 합니다.

목회자가 사회 보장에 참여하는 것이 좋은 투자가 아니기 때문에 참여하지 않는 것은 허용되지 않습니다. 목회자는 위증 처벌 조건하에 양식 4361에 사회 보장에 참여하지 않는 이유를 IRS에 증언하도록 되어 있습니다. 그 양식에 목회자는 사회 보장 프로그램에 (혹은 연금과 의료 혜택을 제공하는 다른 공공 보험 시스템) 참여하는 것이 자신의 종교적 신념에 어긋나기 때문이라는 이유를 명확하게 기술해야 합니다. 또, 자신의 종교적인 원칙에 기준하여 공공의 보험 혜택을 받는 것에 반대한다는 것을 노회에 알렸음을 서술해야 합니다. 이 조건을 만족시키는 목회자는 그리 많지 않을 것입니다.

질문. 교회는 목회직이 아닌 다른 일반 직원들을 위하여 FICA를 납부해야 합니까?

답. 그렇습니다. 교회가 면제 조항을 채택하지 않은 한, 비목회자들을 위하여 FICA를 내야 합니다. 면제에 관한 자세한 내용은 아래에 설명되어 있습니다. FICA를 내는 것을 피하기 위하여 비목회자들을 자영업자로 교회가 임의로 분류할 수 없다는 것을 잊지 마십시오.

질문. 어떻게 하면 교회가 합법적으로 비목회직인 고용인들을 위하여 FICA 납세를 피할 수 있습니까?

답. 교회가 양식 8274를 보내면 고용 직원을 대신하여 FICA를 내는 의무를 면제 받을 수 있습니다. 이 양식의 제목은 *Certification by Churches and Qualified Church-Controlled Organizations Electing Exemption from Employer Social Security Taxes* 입니다. 이 양식을 제출하는 교회는 사회 보장세를 내는 것이 종교적 신념에 어긋나기 때문이라는 것을 기술해야 합니다. 따라서, 이 기준에 맞는 교회는 많지 않을 것입니다. 양식 8274 제출 마감일은 고용인 몫의 FICA 세금을 보고하는 양식 941을 제출해야 하는 날짜와 관련되기 때문에 쉽게 혼동할 수 있습니다.

양식 8274를 제출함으로써 교회는 교회가 납부하던 사회 보장세 부담을 고용 직원들에게 전가시킨다는 것을 인식해야 합니다. 사회 보장 제도에 참여하지 않는 목회자들과는 달리, 이 경우에는 고용 직원이 SECA를 내야 합니다. 교회는 고용 직원들이 이 점을 이해하고 있는 것을 확인해야 합니다.

질문. 사회 보장국이 나의 소득에 관하여 올바른 기록을 가지고 있는 것을 어떻게 알 수 있습니까?

답. 사회 보장국은 모든 25살 이상된 일하는 사람들에게 혜택에 관한 설명서를 보냅니다. 대개 태어난 달이 되기 3달 전쯤 매년 이 설명서를 받을 것입니다. 이 설명서는 은퇴할 나이

가 되면 받을 혜택을 어림잡아 계산해 줌으로써 은퇴를 계획하는 데 도움을 주기 위한 것입니다. 이 설명서를 읽는 방법이 사회 보장국 website (HYPERLINK <http://www.ssa.gov>, www.ssa.gov)에 있습니다.

사회 보장국이 바른 소득 기록을 가지고 있는 지를 알아보는 또 다른 방법은 무료 전화, 800-772-1213으로 전화해서 양식 SSA-7004, Request for Earning and Benefit Estimate Statement 를 우편으로 보내 주도록 요청하는 것입니다. 이 양식은 간단하여 기입하는 데 5분 정도 걸립니다. 요청하는 사람의 이름, 지금까지 사용해 온 다른 이름, 사회 보장 번호, 사용해 온 다른 사회 보장 번호, 생일, 성별, 올해 실제 소득과 은퇴 예정 나이를 기입해야 할 것입니다. 반송 봉투에 넣어 사회 보장 사무실로 보내면 됩니다.

보낸 지 6 주 안에 처음 일하기 시작한 때부터 연간 소득과 혜택을 포함한 사회 보장 기록을 담은 설명서를 받게 될 것입니다. 소득 기록은 세금을 낸 기준이 된 소득, 납부한 사회 보장세, 메디케어 세금을 포함할 것입니다. 기록된 은퇴 연령에 따른 과거와 앞으로의 소득에 기준한 은퇴 후 혜택도 포함할 것입니다. 또한 이 설명서에는 가입자가 올해 사망할 경우 배우자와 자녀들이 받게 될 혜택과, 가입자가 불구가 될 경우 가입자와 가족이 받게 될 혜택도 나타나 있습니다.

그 기록들을 확인함으로써 은퇴할 때 잘못될 수도 있는 혜택을 지금 정정할 수 있습니다. 기록이 잘못된 것으로 생각되면, 정정하는 수속을 시작할 수 있는 무료 전화 번호가 양식 안에 포함되어 있습니다.