2026 GUIDE · FEDERAL PAYROLL RULES

Hiring Your Child

How to pay your child from your business the right way, and what it saves

The one-minute answer

If you own a business and your child does real work for it, you can pay a fair wage. The wage is a business expense for you and earned income for your child. Whether Social Security, Medicare and FUTA apply depends on **who owns the business** and **how old the child is**.

Who owns the business	Child under 18	Child 18 to 20	Child 21+
Sole proprietor parent (incl. a 1-owner LLC not taxed as a corporation)	**No SS/Medicare No FUTA**	SS/Medicare apply **No FUTA**	**All apply**
Partnership where every partner is a parent of the child	**No SS/Medicare No FUTA**	SS/Medicare apply **No FUTA**	**All apply**
S corporation, C corporation, or partnership with any non-parent partner	**All apply**	**All apply**	**All apply**

"All apply" = Social Security and Medicare (7.65% from the business + 7.65% withheld from the child) and FUTA. Federal income tax withholding rules apply at every age.

> **Why families do it:** in 2026 a child with no other income can earn up to the **$16,100** standard deduction without owing federal income tax, and the wage can fund an IRA for the child (up to the lesser of pay or $7,500).

What is in this kit

- **Excel planner**: type 4 yellow boxes, read the green savings estimate
- **Scenarios tab**: three example families compared step by step
- **Timesheet + Pay Log**: records that show the work was real; the Pay Log flags the 18th birthday
- **Year-end checklist**: 15 tasks with due dates (W-2 by February 1, 2027)

Step 1 · Which payroll taxes apply?

Follow the questions from top to bottom. The Planner tab does the same check automatically.

Q1. Is the business owned only by the child's parent(s)? (sole proprietorship, 1-owner LLC not taxed as a corporation, or a partnership of the parents)

No (S corp, C corp, other partners) → Social Security, Medicare and FUTA all apply. Run normal payroll.

Yes → go to Q2

▼

Q2. Is the child under 18 when paid?

Yes → no Social Security or Medicare, and no FUTA.

No → Social Security and Medicare apply. Go to Q3.

▼

Q3. Is the child under 21?

Yes → FUTA does not apply.

No → FUTA applies (0.6% on the first $7,000 after the usual state credit).

Step 2 · Estimate the savings (example A)

EXAMPLE values: sole proprietor parent, child age 15, $12,000 of wages, parent in the 22% bracket, $90,000 business profit.

Line	Math	Amount
Parent's income tax saved	$12,000 × 22%	$2,640.00
Parent's self-employment tax saved	$12,000 × 92.35% × 15.3%	$1,695.55
Payroll taxes on the child's pay	Exempt (under 18, parent-owned)	$0.00
Child's federal income tax	$12,000 is below the $16,100 standard deduction	$0.00
Estimated family tax savings		**$4,335.55**

Spreadsheet formula you can type yourself: `=B1*B2 + B1*0.9235*0.153` (B1 = wages, B2 = your bracket). Use 2.9% instead of 15.3% if your self-employment earnings are already above the $184,500 Social Security wage base.

Three example families

All values are EXAMPLES from the Scenarios tab. Federal taxes only.

Line	A: Sole prop, age 15	B: S corp, age 16	C: Parents' partnership, age 19
Wages	$12,000	$12,000	$16,100
Parent's bracket	22%	24%	22%
SS + Medicare (business share)	$0	$918.00	$1,231.65
SS + Medicare (withheld from child)	$0	$918.00	$1,231.65
FUTA	$0	$42.00	$0
Income tax saved by the deduction	$2,640.00	$3,110.40	$3,812.96
Self-employment tax saved	$1,695.55	n/a	$464.17 (2.9%)
Child's federal income tax	$0	$0	$0
Estimated family savings	**$4,335.55**	**$1,232.40**	**$1,813.83**

What the examples show

- **A** gets the full benefit: no payroll taxes and two kinds of tax saved by the parent.
- **B** still saves, but an S corporation pays and withholds Social Security, Medicare and FUTA at any age.
- **C** is 19: Social Security and Medicare apply, FUTA does not (under 21). The parent's profit is above the wage base, so only the 2.9% Medicare part of self-employment tax is saved.

How the child's income tax works

For a dependent, the 2026 standard deduction is the larger of $1,350 or earned income plus $450, but not more than $16,100. With wages only, the child owes no federal income tax up to $16,100. Above that, the 10% bracket applies up to $12,400 of taxable income, then 12%.

> Type it yourself: `=MIN(16100, MAX(1350, B1+450))` gives the child's standard deduction; `=MAX(0, B1 - that)` gives taxable income.

Step 3 · Set it up the right way

1. **Write a short job description.** Age-appropriate business tasks: filing, scanning, cleaning the shop, stocking, social media photos, data entry.
2. **Set a fair rate.** Pay what you would pay an unrelated person for the same work. Keep the total realistic for school-year hours.
3. **Paperwork on day one.** Form W-4 and Form I-9, like any employee. Report the new hire to your state if your state requires it.
4. **Keep a timesheet.** Date, task, start and end time, approved by. The Timesheet tab totals hours and pay.
5. **Pay from the business account** by check or direct deposit into an account in the child's name. Avoid cash.
6. **Run it through payroll.** Include the wages on Form 941 (or 944). If the family rule applies, do not withhold Social Security or Medicare.
7. **Record each payday** in the Pay Log. It checks the child's age on every pay date.
8. **Year end.** Give the child Form W-2 and file Form W-3 with the Social Security Administration by February 1, 2027.

> **Household chores are not business wages.** Allowance for chores at home, or "wages" for work that was never done, do not count. Only pay for real work for the business.

Where the numbers go on Form W-2 (family rule applies)

W-2 box	What to enter
Box 1 Wages	Total wages paid in 2026
Boxes 3-6 Social Security / Medicare	Leave blank when the child is exempt
Box 2 Federal income tax withheld	Whatever was withheld based on the child's W-4 (often $0)

Edge cases and common mistakes

Situation	What happens
Child turns 18 during the year	The exemption stops for pay after the birthday. Enter the birth date in the Pay Log; later rows show "Withhold".
LLC taxed as an S corporation	No family rule. Treat it as an S corporation in the Planner.
Partnership with a non-parent partner	No family rule, even if one partner is a parent.
Grandchild, niece or nephew	The parent-child rule does not apply. Run normal payroll.
Child is 21 or older	Social Security, Medicare and FUTA all apply.
Pay is far above the market rate	The excess may not be deductible. Keep pay reasonable for the work.
Child also has investment income	Investment income follows separate rules; the Planner assumes wages are the only income.
Federal income tax was withheld	The child can file a return to get it back if no tax is owed.

Common mistakes

- Paying in cash with no timesheet or pay record.
- Claiming the family rule for an S corporation or C corporation.
- Forgetting the Form W-2 because "no tax was withheld".
- Paying for a full year of work in one December check without records of the work.
- Ignoring state rules: child labor hours, work permits, state unemployment and state income tax.

> **State rules vary.** Federal child labor law has a parental exemption for many jobs, but not for hazardous work, and your state may be stricter. Check your state labor department before the first shift.

Deadlines and year-end checklist

Date	What
Before December 31, 2026	Work done and wages paid for 2026 (pay dates count, not promises)
February 1, 2027	Form W-2 to the child, Form W-3 + Copy A to SSA (January 31 is a Sunday)
February 1, 2027	Form 941 for October-December; Form 940 if FUTA applies
April 15, 2027	Child's 2026 return if required or to claim a refund; last day for a 2026 IRA contribution

- ☐ Business type confirmed (family rule only for parent-owned businesses)
- ☐ Job description and fair rate written down
- ☐ W-4, I-9 and state new-hire report done
- ☐ Timesheet kept for every shift
- ☐ Paid from the business account; Pay Log up to date
- ☐ Wages included on Form 941 / 944
- ☐ W-2 and W-3 filed by February 1, 2027
- ☐ State child labor, unemployment and tax rules checked

Disclaimer. This guide and workbook are for education only and are not tax, legal or financial advice. They estimate federal taxes with simplified assumptions. Rules change and every family is different; confirm with a qualified tax professional before acting.
Privacy: no SSNs, bank account numbers or passwords are needed. Do not enter them in the workbook.

Sources: IRS, Family Employees (irs.gov/businesses/small-businesses-self-employed/family-employees); IRS Publication 15 (2026); IRS 2026 inflation adjustments (Rev. Proc. 2025-32); IRS IR-2025-111 (2026 IRA limit); IRS Publication 926 (2026) for the February 1, 2027 W-2 date.

Built by a US tax and bookkeeping practice with 20+ years of bookkeeping experience. Personal-use license.

자녀 고용 가이드

내 사업에서 자녀에게 급여를 올바르게 주는 방법과 절세 효과

1분 요약

사업체를 운영하고 자녀가 실제로 일을 한다면 적정한 급여를 줄 수 있습니다. 이 급여는 부모에게는 사업 비용, 자녀에게는 근로소득입니다. 사회보장세·메디케어·FUTA 적용 여부는 **사업체 소유 형태**와 **자녀 나이**로 정해집니다.

사업체 소유 형태	18세 미만	18~20세	21세 이상
부모 개인사업자 (법인 과세를 선택하지 않은 1인 LLC 포함)	**사회보장·메디 없음** **FUTA 없음**	사회보장·메디 적용 **FUTA 없음**	**모두 적용**
파트너 전원이 자녀의 부모인 파트너십	**사회보장·메디 없음** **FUTA 없음**	사회보장·메디 적용 **FUTA 없음**	**모두 적용**
S 법인, C 법인, 부모 외 파트너가 있는 파트너십	**모두 적용**	**모두 적용**	**모두 적용**

"모두 적용" = 사회보장·메디케어(사업체 7.65% + 자녀 원천징수 7.65%)와 FUTA. 연방소득세 원천징수 규정은 나이와 관계없이 적용됩니다.

> **많은 가정이 활용하는 이유:** 2026년에 다른 소득이 없는 자녀는 표준공제 **$16,100**까지 연방소득세 없이 벌 수 있고, 이 급여로 자녀 명의 IRA에 납입할 수 있습니다 (급여와 $7,500 중 적은 금액까지).

키트 구성

- **엑셀 플래너**: 노란 칸 4개 입력 → 초록 칸에서 예상 절세액 확인
- **Scenarios 탭**: 예시 가족 3가지를 단계별로 비교
- **Timesheet + Pay Log**: 실제 근무를 보여 주는 기록, 18세 생일 자동 확인
- **연말 체크리스트**: 마감일이 있는 할 일 15개 (W-2는 2027년 2월 1일까지)

1단계 · 어떤 급여세가 적용되나요?

위에서부터 차례로 답해 보세요. Planner 탭이 같은 판단을 자동으로 합니다.

Q1. 사업체를 자녀의 부모만 소유하나요? (개인사업자, 법인 과세를 선택하지 않은 1인 LLC, 부모만의 파트너십)

아니요 (S 법인, C 법인, 다른 파트너) → 사회보장·메디케어·FUTA 모두 적용. 일반 급여 처리.

예 → Q2로

▼

Q2. 급여를 받을 때 자녀가 18세 미만인가요?

예 → 사회보장·메디케어 없음, FUTA 없음.

아니요 → 사회보장·메디케어 적용. Q3로.

▼

Q3. 자녀가 21세 미만인가요?

예 → FUTA 없음.

아니요 → FUTA 적용 (일반적인 주 크레딧 후 첫 $7,000의 0.6%).

2단계 · 절세액 계산 (예시 A)

예시 값: 부모 개인사업자, 자녀 15세, 급여 $12,000, 부모 세율 22%, 사업 순이익 $90,000.

항목	계산	금액
부모 소득세 절감	$12,000 × 22%	$2,640.00
부모 자영업세 절감	$12,000 × 92.35% × 15.3%	$1,695.55
자녀 급여에 대한 급여세	면제 (18세 미만, 부모 소유)	$0.00
자녀 연방소득세	$12,000은 표준공제 $16,100 이하	$0.00
가족 전체 예상 절세액		**$4,335.55**

직접 입력할 수식: `=B1*B2 + B1*0.9235*0.153` (B1 = 급여, B2 = 부모 세율). 자영업 소득이 이미 사회보장세 상한 $184,500을 넘으면 15.3% 대신 2.9%를 쓰세요.

예시 가족 3가지

모든 값은 Scenarios 탭의 예시입니다. 연방세만 계산했습니다.

항목	A: 개인사업자, 15세	B: S 법인, 16세	C: 부모 파트너십, 19세
급여	$12,000	$12,000	$16,100
부모 세율	22%	24%	22%
사회보장+메디케어 (사업체 부담)	$0	$918.00	$1,231.65
사회보장+메디케어 (자녀 원천징수)	$0	$918.00	$1,231.65
FUTA	$0	$42.00	$0
비용 공제로 줄어든 소득세	$2,640.00	$3,110.40	$3,812.96
줄어든 자영업세	$1,695.55	해당 없음	$464.17 (2.9%)
자녀 연방소득세	$0	$0	$0
가족 전체 예상 절세액	**$4,335.55**	**$1,232.40**	**$1,813.83**

예시에서 알 수 있는 점

- **A**는 효과가 가장 큽니다. 급여세가 없고 부모의 두 가지 세금이 줄어듭니다.
- **B**도 절세는 되지만, S 법인은 나이와 관계없이 사회보장·메디케어·FUTA를 내야 합니다.
- **C**는 19세라 사회보장·메디케어는 적용되고 FUTA는 면제(21세 미만)입니다. 부모 이익이 상한을 넘어 자영업세 중 메디케어분 2.9%만 줄어듭니다.

자녀 소득세 계산 방법

부양가족의 2026년 표준공제는 $1,350과 '근로소득 + $450' 중 큰 금액이며, 최대 $16,100입니다. 급여만 있다면 $16,100까지는 연방소득세가 없습니다. 이를 넘으면 과세소득 $12,400까지 10%, 그 위는 12%입니다.

> 직접 입력: `=MIN(16100, MAX(1350, B1+450))` → 자녀 표준공제, `=MAX(0, B1 - 표준공제)` → 과세소득.

3단계 · 올바르게 준비하기

1. **간단한 업무 설명서 작성.** 나이에 맞는 사업 업무: 서류 정리, 스캔, 매장 청소, 진열, SNS 사진, 데이터 입력.
2. **적정 시급 정하기.** 가족이 아닌 사람에게 줄 금액 기준. 학기 중 가능한 근무시간을 고려하세요.
3. **첫날 서류.** 다른 직원처럼 Form W-4와 Form I-9. 주에서 요구하면 신규 고용 신고.
4. **근무 기록 남기기.** 날짜, 업무, 시작·종료 시간, 확인자. Timesheet 탭이 시간과 급여를 합산합니다.
5. **사업 계좌에서 지급.** 수표 또는 자녀 명의 계좌로 이체. 현금은 피하세요.
6. **급여 처리.** Form 941(또는 944)에 급여 포함. 가족 예외가 적용되면 사회보장·메디케어를 원천징수하지 않습니다.
7. **급여일마다 Pay Log 기록.** 지급일마다 자녀 나이를 확인합니다.
8. **연말.** 2027년 2월 1일까지 자녀에게 W-2를 주고 사회보장국(SSA)에 W-3를 제출합니다.

> **집안일은 사업 급여가 아닙니다.** 집안일 용돈이나 실제로 하지 않은 일에 대한 '급여'는 인정되지 않습니다. 사업을 위한 실제 업무에만 지급하세요.

W-2 작성 위치 (가족 예외 적용 시)

W-2 칸	입력 내용
Box 1 급여	2026년에 지급한 총급여
Box 3~6 사회보장·메디케어	면제 대상이면 비워 둡니다
Box 2 연방소득세 원천징수	자녀 W-4에 따라 원천징수한 금액 (보통 $0)

예외 상황과 흔한 실수

상황	결과
연중에 18세가 되는 경우	생일 이후 급여부터 면제가 끝납니다. Pay Log에 생년월일을 넣으면 이후 줄에 "Withhold"가 표시됩니다.
S 법인 과세를 선택한 LLC	가족 예외 없음. Planner에서 S corporation으로 선택하세요.
부모 외 파트너가 있는 파트너십	파트너 중 한 명이 부모여도 가족 예외 없음.
손주, 조카	부모-자녀 예외가 적용되지 않습니다. 일반 급여 처리.
자녀가 21세 이상	사회보장·메디케어·FUTA 모두 적용.
시세보다 훨씬 높은 급여	초과분은 비용 인정이 안 될 수 있습니다. 업무에 맞는 급여를 주세요.
자녀에게 투자 소득도 있는 경우	투자 소득은 별도 규정을 따릅니다. 플래너는 급여만 있다고 가정합니다.
연방소득세가 원천징수된 경우	낼 세금이 없으면 자녀가 신고해 돌려받을 수 있습니다.

흔한 실수

- 근무 기록이나 급여 기록 없이 현금으로 지급.
- S 법인·C 법인인데 가족 예외를 적용.
- "원천징수한 세금이 없다"며 W-2를 빠뜨림.
- 근무 기록 없이 12월에 1년치 급여를 한 번에 지급.
- 주 규정 무시: 근무시간 제한, 노동 허가, 주 실업보험, 주 소득세.

> **주마다 규정이 다릅니다.** 연방 아동 노동법에는 부모가 고용하는 경우의 예외가 있지만 위험 업무에는 적용되지 않고, 주 규정이 더 엄격할 수 있습니다. 첫 근무 전에 주 노동부 규정을 확인하세요.

마감일과 연말 체크리스트

날짜	할 일
2026년 12월 31일 전	2026년 근무와 급여 지급 완료 (약속이 아니라 지급일 기준)
2027년 2월 1일	자녀에게 W-2 교부, SSA에 W-3와 Copy A 제출 (1월 31일이 일요일)
2027년 2월 1일	10~12월 Form 941, FUTA 적용 시 Form 940
2027년 4월 15일	필요하거나 환급받을 때 자녀 2026년 신고, 2026년분 IRA 납입 마감

☐ 사업 형태 확인 (가족 예외는 부모 소유 사업만)
☐ 업무 설명과 적정 시급 기록
☐ W-4, I-9, 주 신규 고용 신고 완료
☐ 근무할 때마다 Timesheet 기록
☐ 사업 계좌에서 지급, Pay Log 최신 상태
☐ Form 941 / 944에 급여 포함
☐ 2027년 2월 1일까지 W-2·W-3 제출
☐ 주 아동 노동·실업보험·세금 규정 확인

면책 고지. 이 가이드와 워크북은 교육용 자료이며 세무·법률·재무 자문이 아닙니다. 단순화한 가정으로 연방세를 추정합니다. 규정은 바뀔 수 있고 가정마다 상황이 다르니, 실행 전 세무 전문가와 확인하세요.
개인정보: SSN, 은행 계좌번호, 비밀번호는 필요 없습니다. 워크북에 입력하지 마세요.

출처: IRS Family Employees; IRS Publication 15 (2026); IRS 2026 물가 조정 (Rev. Proc. 2025-32); IRS IR-2025-111 (2026 IRA 한도); IRS Publication 926 (2026) — W-2 2027년 2월 1일.

20년 이상 장부 정리 경험을 가진 미국 세무·회계 사무소가 만들었습니다. 개인 사용 라이선스.