

2023년 개인세금보고 서류정리 안내서 (Individual Income Tax Organizer)

1040	항목	항목별 준비내용	
Page 1	기본인적자료	본인, 배우자, 부양가족의 영문이름, 소셜번호, 생년월일, 직업, 거주지 주소	
	소득항목 (Income Items)	급여(Salaries, Wages, Tips등)	W-2 Form을 고용주에게서 받으세요
		해외근로소득(Foreign Earned Income)	해외근로소득은 \$120,000까지 제외됩니다
		이자소득, 배당소득(Sch B)	금융기관에서1099-INT/1099-DIV를 받으세요
		IRA/연금수령액(Pensions & Annuities)	금융기관에서 1099-R을 받으세요
		국민연금(Social Security Benefit)	SSA에서 SSA-1099을 받으세요
Sch 1	추가소득항목 (Additional Income)	주소득세환불금(State Tax Refunds) 실업보험금(Unemployment Comp.)	정부기관에서 1099-G를 받으세요
		개인사업소득(Sch C)	소득/비용을 정리하세요(자영업소득보고준비서 참조)
		도박소득(Gambling Income)	W-2G를 받으세요
		거래주택,사업체등 부동산거래 소득/손실	Escrow, Bill of Sale등이 필요합니다.
		임대/로얄티 소득(Sch E)	소득/ 비용을 정리하세요(임대업소득보고준비서 참조)
	Partnership, S-Corporation소득(Sch E)	회사에서 K-1을 받으세요	
소득조정항목 (Adjustment)	교육자비용공제(Educator Expense)	선생님들께서는 교육자료비를 정리하세요(\$300까지)	
	HSA 공제(Health Saving Account)	\$3,850/F\$7,750 을 4월 15일까지 납입하세요	
	Traditional IRA 공제	\$6,500(+\$1,000)을 4월15일까지 납입하세요	
	학비용자이자공제(Student Loan Interest)	금융기관에서 1098-E를 받으세요	
Sch A	항목별 공제 (Itemized Deduction)	기부금(종교단체/자선단체에 현금/ 현물)	AGI의 60%까지 공제, Receipts/단체에서 발행한 서류
		세금공제(Tax deduction)	주소득세/판매세, 집채산세, 자동차 등록세
		집 모기지 이자(Mortgage Interest)	금융기관에서 1098과 용자 Escrow Statement 필요
		의료비(조정소득의 7.5%초과되는 비용)	의료보험료, 병원비, 약값, 안경, Covid19 비용
		도박손실공제(Gambling Loss)	도박이익까지 공제가능(카지노에서 P/L 받으세요)
Sch 2	추가세금 (Additional Taxes)	초과된 건강보험보조금 납부(Repayment)	커버드 캘리포니아에서 1095-A를 받으세요
		자영업자소셜텍스(Self-Employment Tax)	순소득(Net Income)의 15.3%를 소셜텍스로 납부
Sch 3	세액공제 (Tax Credit)	해외납부세액공제(Foreign Tax Credit)	외국에 납부한 세금이 공제됩니다(CA는 비공제)
		부양자녀보육비용공제(Child Care Credit)	지급된 사람/기관 이름, Tax ID, 주소 금액이 필요
		Energy Efficient Home Improvement	창문/Insulation/Water Heater(30%, up to \$1,200)
		Residential Clean Energy Credit(솔라주택)	솔라보일러/ 솔라에너지주택/ 풍력주택(30%,No Limit)
		전기자동차세액공제(Clean Vehicle Credit)	최고 \$7,500, 구매계약서, 구매일자 / VIN 필요
		건강보험보조금(Net Premium Tax Credit)	커버드캘리포니아에서 1095-A를 받으세요
Page 2	기타세액공제와 세금납부사항	저소득층근로소득세액공제(EIC)	근로소득이 있는 저소득층에게 환급
		부양자녀공제(Child Tax Credit)	자녀당 \$2,000까지 환급
		교육비공제(American Opportunity Credit)	학교에서 1098-T와 교재사용 영수증 필요합니다
		소득세 예납(Estimated Tax)	예납일(4/15, 6/15, 9/15,1/15)과 금액 확인하세요

2023년 세금보고 및 2024년 개정세법 안내

안녕하십니까?

새해 복 많이 받으시기 바랍니다.

Covid19은 과거가 되었지만 이로인한 경기부양책에 따른 인플레이션의 영향으로 전세계가 경제적으로 힘든시간을 보내고 있습니다. 이후 발효된 Inflation Reduction Act(IRA 법안)은 세금보고에 많은 영향을 끼치게 됩니다. 2023년과 2024년 의 법안을 잘 파악하시어 세금보고 준비에 만전을 기하시기 바랍니다.

개인세금보고에서의 변화와 함께 기업관련 법안은 더욱 강화되어 사업을 하시는 분들에게는 많은 부담이 되고 있는 실정입니다. 몇해전부터 시행되었던 해외투자법인에 대한 GILTI 세금보고, 가주에서 지난해부터 시작되었던 CalSaver법안과 올해부터 시행되는 Corporate Transparency Act(사업체투명성정책)등은 보고의 의무를 더욱 강화하고 있습니다.

올해로 설립 20주년을 맞이한 당사는 공인회계사, 연방세무사로 이루어진 경험많은 전문가들로 구성되어 있으며, 오렌지카운티를 중심으로 미국전역과 한국에 계시는 여러분들을 대상으로 세무서비스를 제공하고 있습니다. 앞으로도 많은 도움이 되도록 더욱 성실히 노력하겠습니다.

절세의 시작은 세금관련 서류를 빠짐없이 준비하는 것입니다. 올해도 서류를 잘 준비하고 관련 세법을 잘 숙지하셔서 성공적인 세금보고를 하시기 바랍니다.

감사합니다.

이용철 공인회계사

회계감사

Audit/Review/Compilation

세금보고, 세무감사

개인/주식회사/파트너쉽

회사설립

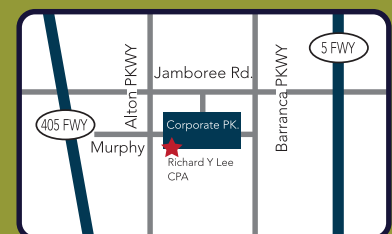
주식회사/LLC/비영리 단체

비즈니스 컨설팅

자영업/E-2 사업체/현지법인/Quickbooks

이용철 공인회계사 (Richard Y. Lee, CPA)

- 서울대학교 경영학과 졸업
- 삼성물산, 증권 기획팀 근무
- CPA 시험 준비반 강사
- Public Accounting 24년 경력
- AICPA/CSCPA 정회원
- Quickbooks ProAdvisor



2023 세금보고/2024 개정세법 참고사항

A. 2023년 개인세금보고시 적용될 사항

1. 개인소득세율 (Income Tax Rate): IRS: 10%~37%, CA: 1%~12.3%
2. 장기양도소득 (L/T Capital Gain): 0% (부부공동 AGI \$0~\$89,250), 15% (부부공동 AGI \$89,251~\$553,850), 20% (부부공동 AGI \$553,850이상), CA는 일반소득세1%~12.3%
3. 부양자녀공제 (Child Tax Credit): 최고\$2,000/child, Other Dependent는 \$500
4. 부양자녀보육비공제 (Childcare Credit): 비용 \$3,000에 대해20%~35%, 최고\$1,050/child
5. 기부금 (Charitable): 조정소득 (AGI)의 60%까지 항목별공제 (Itemized Deduction)
6. IRA공제: 2023년 \$6,500 (50세이상 \$7,500), 2024년 \$7,000 (50세이상 \$8,000)
7. Clean Vehicle Credit: 세액공제\$7,500까지, 고소득자 제한 (부부공동 AGI \$300,000)

B. 2023년/2024년 사업체세금보고와 고용에 관련된 내용

1. 표준자동차마일리지비용: 2023년 \$0.655/mile, 2024년 \$0.670/mile
2. 2024년 가주 최저임금: \$16.00/Hour
3. 사업체 세금: C Corporation (IRS: 21%, CA 8.84%)
S-Corp/Partnership/Self Employed는 소득의 20%공제(QBID)후 개인세율
4. Pass Through Entity Elective Tax: S-Corp/Partnership에서 주세를 내어 연방세 절감

C. 증여세/상속세

1. 면세한도: 2023년1,292만불, 2024년1,361만불, 24년면세금액: \$18,000 (부부\$36,000)

D. 해외근로소득면제한도/해외금융계좌 (FBAR)/해외금융자산보고 (FATCA)

1. 2023년 \$120,000, 2024년 \$126,500까지 면세 (CA는 소득세부과)
2. 해외계좌총액이 1만불초과시 Form 114를 4월15일까지 미재무부에 전자보고
3. 주식등 금융자산은 미국거주시 부부공동 연말 \$100,000이상 혹은 한해동안 단한번이라도 \$150,000이상인 경우 세금보고와 함께 IRS에 보고

E. Corporation FinCEN 보고 2024년 부터 의무화

1. Corporation, LLC 및 미국에서 운영중인 해외법인이 보고를 해야 하며
2. 회사를 지배하고 있는 25%이상의 지분을 가진 주주, 임원(수익소유자)에 대하여
3. 수익소유자의 이름, 생년월일, 거주지주소, 신분증 (여권, 면허증 등) 과 SSN을 보고
4. 2024년 설립법인은 90일 이내 (25년부터는 30일내), 2024년이전 설립법인은 24년내 보고해야 하며 위반시 하루에 \$500, 혹은 고의적인 경우 \$10,000 & 2년형
5. <https://boiefiling.fincen.gov> 에서 보고

Schedule C-자영업소득 세금보고 준비서 (Sole Proprietorship Income/Expense)

사업체이름(Business Name):		사업소유주(Business Owner):
업종(Principal business /Profession):		납세기간(Report Periods):
사업체 주소(Business Address):		
수입항목	총수입금액(Gross Receipts or Sales):	EIDL Advance Amount:
	기타수입(Commission or Rebate income):	PPP Loan Forgiveness Amount:
원가항목	원가 () = (기초재고:) + (총구매금액:) - (기말재고:) COGS Beg. Inventory Purchase: End, Inventory	Any Grant Amount:
	사업용 자동차실사용비용(Automobile Actual Cost) Gas: Lease: Repair: Purchase Price: Business Mileage:() miles × \$0.655 Out of 1 Year Total Mileage:() miles	광고비(Advertising): 사무경비(Office Expense): 건물임대비용(Office Rent): 수리관리비(Repair): 장비구입비(Equipment): 장비구입날짜(Date): 소모품비(Supplies):
비용항목	커미션비용/외부용역비(Commission/Outside exp.): *1099-NEC 발행이 필요할 수 있습니다.	세금(Tax & License payee): 홈오피스(Biz Home): \$5 x () up to 300sf
	사업체보험료(Insurance): 상해보험료(Work's Comp): 건강보험료(Health Insurance):	사업상식사비(Business Meals): 여행경비(Travel): 전화비(Telephone):
	사업체관련이자비용(Interest):	전기/가스/수도료(Utilities):
	법률/회계 전문가 수수료(Legal):	급여(Wages):
	기타 비용(Other Expense):	

Schedule E-임대업소득 세금보고 준비서 (Rental Income/Expense)

임대 부동산 종류(Kind of Property):		
임대 부동산 소유주(Owner of the Business):	소유율(% of Ownership):	
임대 부동산 주소(Property Location)		
수입항목	임대수입(Rental Income):	*1099 금액:
	기타수입(Laundry & vending machine income):	정부보조금(Grant)
비용항목	광고비(Advertising):	수리비관리비(Repair):
	자동차비용(Automobile):	건물 추가공사비(Improvement):
	HOA비용(Association Due):	날짜(Date):
	청소관리비(Cleaning Service):	소모품비(Supplies):
	커미션비용(Commission):	전화비(Telephone):
	정원관리비(Gardening)	재산세등 세금과 라이선스 금액과 지불한 기관 (Tax & License fee and payee):
	보험료(Insurance):	
	전문관리비(Management Fees):	
부동산 이자비용(Mortgage Interest):	전기/가스/수도료(Utilities)	
기타 비용(Other Expenses): 구입 첫 해면 Escrow statement/ Property tax bill필요		