

2024년 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 \$126,500까지 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)	정부기관에서 1099-G를 받으세요
		실업보험금(Unemployment Comp.)	
		개인사업소득(Sch C)	소득/비용을 정리하세요(자영업소득보고준비서 참조)
		도박소득(Gambling Income)	W-2G를 받으세요
		거래주택,사업체등 부동산거래 소득/손실	Escrow, Bill of Sale등이 필요합니다.
	소득조정항목 (Adjustment)	임대/로얄티 소득(Sch E)	소득/ 비용을 정리하세요(임대업소득보고준비서 참조)
		Partnership, S-Corporation소득(Sch E)	회사에서 K-1을 받으세요
		교육자비용공제(Educator Expense)	선생님들께서는 교육자료비를 정리하세요(\$300까지)
		HSA 공제(Health Saving Account)	\$4,150/F\$8,300 을 4월 15일까지 납입하세요
		Traditional IRA 공제	\$7,000(+\$1,000)을 4월15일까지 납입하세요
Sch A	항목별 공제 (Itemized Deduction)	학비용자이자공제(Student Loan Interest)	금융기관에서 1098-E를 받으세요
		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 융자 Escrow Statement 필요
		의료비(조정소득의 7.5%초과되는 비용)	의료보험료, 병원비, 약값, 안경, Covid19 비용
Sch 2	추가세금 (Additional Taxes)	도박손실공제(Gambling Loss)	도박이익까지 공제가능(카지노에서 P/L 받으세요)
		초과된 건강보험보조금 납부(Repayment)	커버드 캘리포니아에서 1095-A를 받으세요
Sch 3	세액공제 (Tax Credit)	자영업자소선택스(Self-Employment Tax)	순소득(Net Income)의 15.3%를 소선택스로 납부
		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
Page 2	기타세액공제와 세금납부사항	건강보험보조금(NET Premium Tax Credit)	커버드캘리포니아에서 1095-A를 받으세요
		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

2024년 세금보고 및 2025년 개정세법 안내

안녕하십니까?

새해 복 많이 받으시기 바랍니다.

미 북동부에는 폭설, 서부에는 큰 화재, 그리고 새로운 정부가 들어서게 되는 등 국·내외의 정치·경제적인 변수들이 복잡하게 얽혀 올해 경제도 한치 앞을 보기 힘든 시기입니다. 이러한 시기에 2024년과 2025년의 세법관련 법안을 잘 파악하시어 세금보고 준비에 최선을 다 하시기를 바랍니다.

LA County는 화재로 인해 세금보고 마감일이 연장되었습니다. 하지만 Orange County는 기존과 동일하게 4월15일까지 입니다. 개인세금 관련하여 2024년은 지난해와 큰 변화가 없으나 2025년 부터는 가상화폐 거래기관에서 가상화폐 거래내역서(1099-DA)를 발급하게 됩니다. 기업관련 법안은 몇해 전부터 시행되었던 해외투자법인에 대한 GILTI 세금보고, 기업의 투명성을 위해 미 재무부에서 추진하고 있는 BOIR (Beneficial Ownership Information Report)이 유지되고 있고, 전자상거래를 통해 발생하는 매출에 대해 신고 (1099-K) 해야하고, 캘리포니아 주에서 몇년 전부터 시작되었던 CalSavers (고용주의 매칭 없는 은퇴연금) 제도가 직원 1명인 회사까지 확대되는 등 기업의 보고 의무를 더욱 강화하고 있습니다.

올해로 설립 21주년을 맞이한 당사는 공인회계사, 연방세무사로 이루어진 경험 많은 전문가들로 구성되어 있으며, 오렌지카운티를 중심으로 미국전역과 한국에 계시는 미영주권/시민권자분들을 대상으로 회계/세무서비스를 제공하고 있습니다. 앞으로도 더욱 열심히 노력하겠습니다.

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

감사합니다.

이용철 공인회계사

회계감사

Audit/Review/Compilation

세금보고, 세무감사

개인/주식회사/파트너쉽

회사설립

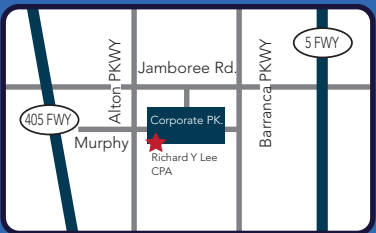
주식회사/LLC/비영리 단체

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 25년 경력
- AICPA/CSCPA 정회원
- Quickbooks ProAdvisor



2024 세금보고/2025 개정세법 참고사항

A. 2024년 개인세금보고 시 적용될 사항

- 1. 개인소득세율 (Income Tax Rate): IRS: 10%~37%, CA: 1%~13.3%
- 2. 장기양도소득세율 (L/T Capital Gain): 0% (부부공동 AGI \$0~\$94,050), 15% (부부공동 AGI \$94,051~\$583,750), 20% (부부공동 AGI \$583,751이상), CA는 일반소득세1%~13.3%
- 3. 부양자녀세액공제 (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: 2024년 \$7,000 (50세이상 \$8,000), 2025년 \$7,000 (50세이상 \$8,000)
- 7. Clean Vehicle Credit: 세액공제\$7,500까지, 부부공동 AGI \$300,000 제한
- 8. Used Clean Vehicle Credit: 세액공제\$4,000까지, 부부공동 AGI \$150,000 제한

B. 2024년/2025년 사업체세금보고와 고용에 관련된 내용

- 1. 표준자동차마일리지비용: 2024년 \$0.670/mile, 2025년 \$0.70/mile
- 2. 2025년 가주 최저임금: \$16.50/Hour
City of LA: 2024년 7월1일부터 \$17.28, LA County: 2024년 7월1일부터 \$17.27
- 3. 사업체 세금: C Corporation (IRS: 21%, CA 8.84%)
S-Corp(CA 1.5% 법인세)/Partnership/Self Employed는 소득의 20%공제(QBI)후 개인세율
- 4. Pass Through Entity Elective Tax: S-Corp/Partnership에서 순이익의 9.3%를 주세로 내어 연방세 절감

C. 증여세/상속세

- 1. 면세한도: 2024년1,361만불, 2025년1,399만불, 2025년 연간면세금액: \$19,000 (부부\$38,000)

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

- 1. 2024년 \$126,500, 2025년 \$130,000까지 공제 면세 (CA는 소득세부과)
- 2. 모든해외계좌의 연중 최고액의 총합이 1만불 초과시 Form 114를 미재무부에 전자보고
- 3. 주식등 금융자산은 미국거주시 부부공동 연말 \$100,000이상 혹은 한해동안 단 한번이라도 \$150,000이상인 경우 세금보고와 함께 IRS에 보고

E. BOIR(Beneficial Ownership Information Report)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 보고한다.
- 4. 2024년 설립법인은 90일 이내, 2025년 설립법인은 30일 이내 보고해야 하며, 2024년이전 설립법인은 2025년 1월13일까지 보고, 위반 시 하루에 \$591, 혹은 고의적인 경우 \$10,000 & 2년 금고형
- 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):		
	기타수입(Commission or Rebate income):		
원가항목	원가 () = (기초재고:) + (총구매금액:) - (기말재고:) COGS Beg. Inventory Purchase: End, Inventory		
비용항목	사업용 자동차차실사용비용(Automobile Actual Cost)		광고비(Advertising):
	Gas:	Lease:	사무경비(Office Expense):
	Repair:	Purchase Price:	건물임대비용(Office Rent):
	Business Mileage:() miles × \$0.670		수리관리비(Repair):
	Out of		장비구입비(Equipment):
	1 Year Total Mileage:() miles		장비구입날짜(Date):
	커미션비용/외부용역비(Commission/Outside exp.):		소모품비(Supplies):
	*1099-NEC 발행이 필요할 수 있습니다.		세금(Tax & License payee):
	사업체보험료(Insurance):		홈오피스(Biz Home): \$5 x () up to 300sf
	상해보험료(Work's Comp):		사업상식사비(Business Meals):
	건강보험료(Health Insurance):		여행경비(Travel):
	사업체관련이자비용(Interest):		전화비(Telephone):
	법률/회계 전문가 수수료(Legal):		전기/가스/수도료(Utilities):
기타 비용(Other Expense):		급여(Wages):	

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		