

2025년 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) 해외근로소득(Foreign Earned Income)	W-2 Form을 고용주에게서 받으세요 해외근로소득은 \$130,000까지 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
		주식, 채권, 선물, 옵션, 전자화폐 (Sch D)	금융기관에서 1099-B, 1099-DA를 받으세요
Sch 1, 1-A	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/로열티 소득(Sch E)	소득/비용을 정리하세요(임대업소득보고준비서 참조)	
	Partnership, S-Corporation소득(Sch E)	회사에서 K-1을 받으세요	
	소득조정항목 (Adjustment)	HSA 공제(Health Saving Account)	Self \$4,300/Family \$8,550 4월15일까지 납입하세요
Traditional IRA 공제		\$7,000(+\$1,000) 4월15일까지 납입하세요	
학비용자이자공제(Student Loan Interest)		금융기관에서 1098-E를 받으세요	
신차용자이자공제(Vehicle Loan Interest)		금융기관에서 1098-VLI를 받으세요	
오버타임공제/팁공제(Overtime/Tip)		공제가능한 오버타임과 팁금액 준비해 주세요	
Sch A	항목별 공제 (Itemized Deduction)	기부금(종교단체/자선단체에 현금/현물)	AGI의 60%까지 공제,Receipts/단체에서 발행한 서류
		세금공제(Tax deduction)	주소득세/판매세, 집재산세, 자동차 등록세
		집 모기지 이자(Mortgage Interest)	금융기관에서 1098과 융자Escrow Statement 필요
		의료비(조정소득의 7.5%초과되는 비용)	의료보험료, 병원비, 약값, 안경 비용
		도박손실공제(Gambling Loss)	도박이익까지 공제가능(카지노에서 P/L 받으세요)
Sch 2	추가세금 (Additional Taxes)	초과된 건강보험보조금 납부(Repayment)	커버드캘리포니아에서1095-A를 받으세요
		자영업자소셜택스(Self-Employment Tax)	순소득(Net Income)의 15.3%를 소셜택스로 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 General \$1,200 Special \$2,000)
		Residential Clean Energy Credit(솔라주택)	솔라보일러/솔라에너지주택/풍력주택(30%, No Limit)
		전기자동차세액공제(Clean Vehicle Credit)	최고 \$7,500, 구매계약서, 구매일자/VIN 필요 (2025년 9월 30일까지 유효)
		건강보험보조금(Net Premium Tax Credit)	커버드캘리포니아에서 1095-A를 받으세요
Page 2	기타세액공제 및 세금납부사항	저소득층근로소득세액공제(EIC)	근로소득이 있는 저소득층에게 환급
		부양자녀공제(Child Tax Credit)	자녀당 \$2,200까지 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

2025년 세금보고 및 2026년 개정세법 안내

안녕하십니까?

새해 복 많이 받으시기 바랍니다.

올해는 연방 정부의 "One Big, Beautiful Bill Act (OBBBA)" 제정(2025년 7월)과 캘리포니아의 SB 711 법안 통과로 인해 세법 환경에 큰 변화가 있습니다. 이러한 시기에 2025년과 2026년의 주요 세법 변경 사항을 미리 파악하시어 세금보고 준비에 만전을 기하시기 바랍니다.

특히 오버타임과 팁수입에 대한 면세혜택이 신설되었는데 조건과 수입에 따른 제한 및 가능한 업종 종사자들의 제한이 있어 신중히 준비하셔서 혜택을 받으셔야 할 것입니다.

OBBBA 법안으로 연방 특별 소득 공제가 신설됨에 따라 절세 혜택에 대한 기대가 모아지고 있습니다. 하지만 캘리포니아 주 세법(State Tax)에는 이러한 연방 차원의 변경 사항이 반영되지 않으므로, 연방세와 주세의 계산 방식에 차이가 발생할 것으로 보입니다.

올해로 설립 22주년을 맞이한 당사는 공인회계사, 연방세무사로 이루어진 경험 많은 전문가들로 구성되어 있으며, 오렌지카운티를 중심으로 미국 전역과 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 하시기 바랍니다.

감사합니다.

이용철 공인회계사

회계감사

Audit/Review/Compilation

세금보고, 세무감사

개인/주식회사/파트너쉽

회사설립

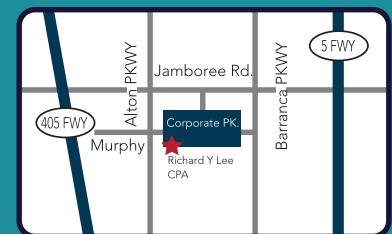
주식회사/LLC/비영리 단체

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 26년 경력
- AICPA/CSCPA 정회원
- Quickbooks ProAdvisor



2025 세금보고/2026 개정세법 참고사항

A. 2025년 개인세금보고 시 적용될 사항

- 개인소득세율 (Income Tax Rate): IRS: 10%~37%, CA: 1%~13.3% (1% MHSA)
- 장기양도소득세율 (L/T Capital Gain): 0% (부부공동 AGI \$0~\$96,700), 15% (부부공동 AGI \$96,701~\$600,050), 20% (부부공동 AGI \$600,051이상), CA는 일반소득세1%~13.3%
- 부양자녀세액공제 (Child Tax Credit): 최고\$2,200/child, Other Dependent는 \$500
- 부양자녀보육비공제 (Childcare Credit): 비용 \$3,000에 대해20%~35%, 최고\$1,050/child (2026년 부터 공제율 50%로 대폭상향)
- 기부금 (Charitable): 조정소득 (AGI)의 60%까지 항목별공제 (Itemized Deduction), 2026년 부터 조정소득전공제 (Above-the-line Deduction) Single \$1,000/MFJ \$2,000도 가능
- IRA공제: 2025-2026년 \$7,000 (50세이상 \$8,000)
- HSA 공제: 2025년 (Self-\$4,300, Family-\$8,550), 2026년 (Self -\$4,400, Family-\$8,750)
- Clean Vehicle Credit: 2025년 9월 30일 까지만 유효, 이후 폐지
- OBBBA 연방 특별 소득 공제: 자동차 대출 이자 (미국내조립 신차로 2025년 대출이자 \$10,000까지), 표준공제 인상 및 시니어 추가 공제 (65세 이상 1인당 \$6,000), 오버타임 1인 연간 최대 \$12,500(부부합산 \$25,000), 팁 연간 최대 \$25,000 공제(가능업종: 식당, 호텔등)
*오버타임 및 팁 공제는 Single \$150,000, MFJ \$300,000부터 공제 금액 감소됨

B. 2025년/2026년 사업체세금보고와 고용에 관련된 내용

- 표준자동차마일리지비용: 2025년 \$0.70/mile, 2026년 \$0.725/mile
- 2026년 거주 최저임금: \$16.90, City of LA: \$17.87, LA County \$17.81
- 사업체 세금: C Corporation (IRS: 21%, CA: 8.84%)
S-Corp(CA 1.5% 법인세)/Partnership/Self Employed는 소득의 20%공제(QBI)후 개인세율
- Pass Through Entity Elective Tax: S-Corp/Partnership에서 순이익의 9.3%를 주세로 내어 연방세 절감 (CA PTE 5년 더 연장, 2030년까지)
- SALT (주세, 지방세) 공제 한도: 기존 \$10,000에서 \$40,000으로 한시적 인상
고소득자의 경우 조정소득MAGI \$500,000~\$600,000기준 한도제한
- OBBBA 연방 특별 세제 혜택: R&D 연구개발비 비용처리, 100% 보너스 감가상각 재도입

C. 증여세/상속세

- 면세한도: 2025년1,399만불, 2026년 1,500만불, 2026년 연간면세금액: 1인 \$19,000

D. 해외근로소득공제/해외금융계좌 (FBAR)/해외금융자산보고 (FATCA)/Form 5471, GILTI

- 2025년 \$130,000, 2026년 \$132,900까지 공제 면세 (CA는 소득세부과)
- 모든해외계좌의 연중 최고액의 총합이 1만불 초과시 Form 114를 미재무부에 전자보고
- 주식등 금융자산은 미국거주시 부부공동 연말 \$100,000이상 혹은 한해동안 단 한번이라도 \$150,000이상인 경우 세금보고와 함께IRS에 보고
- 영주권자/시민권자/미국법인이 해외법인의 지분을 소유시 해외법인의 재무제표와 수입보고

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):	
	1099-NEC, 1099-M을 받았을 경우 Tip금액:	Overtime(0.5Hour부분):
원가항목	원가 () = (기초재고:) + (총구매금액:) - (기말재고:) COGS Beg. Inventory Purchase: End, Inventory	
비용항목	사업용 자동차실사용비용(Automobile Actual Cost)	광고비(Advertising):
	Gas: Lease:	사무경비(Office Expense):
	Repair: Purchase Price:	건물임대비용(Office Rent):
	Business Mileage:() miles x \$0.70	수리관리비(Repair):
	Out of	장비구입비(Equipment):
	1 Year Total Mileage:() miles	장비구입날짜(Date):
	커미션비용/외부용역비(Commission/Outside exp.):	세금(Tax & License payee):
	*1099-NEC 발행이 필요할 수 있습니다.	홈오피스(Biz Home): \$5 x () up to 300sf
	사업체보험료(Insurance):	사업상식사비(Business Meals):
	상해보험료(Work's Comp):	여행경비(Travel):
건강보험료(Health Insurance):	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 bill 필요	