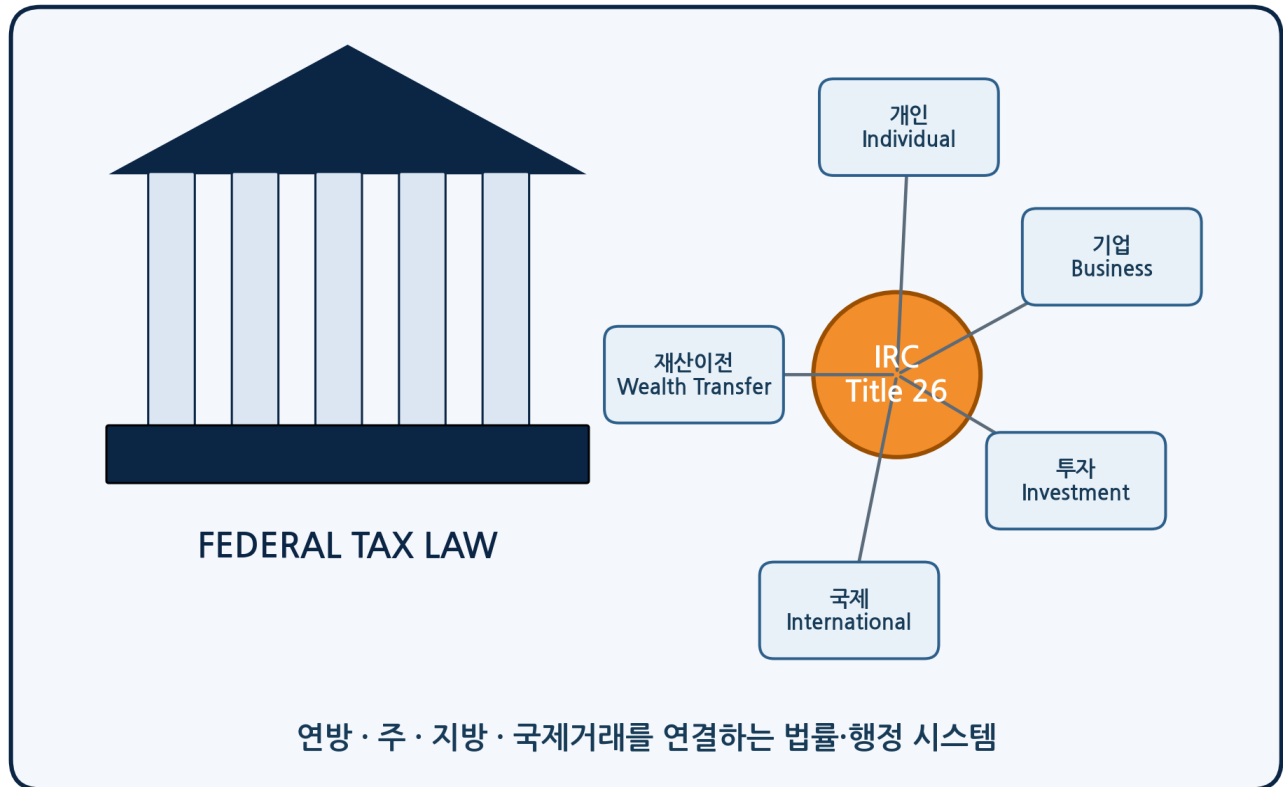


미국 세법 종합 가이드 2026

연방세법 · 주·지방세 · 개인 · 기업 · 투자 · 부동산 · 국제조세 · 상속·증여 · 세무분쟁



작성자 코리아베스트 (KoreaBest) · <https://koreabest.org>

작성자 The American Newspaper · <https://americannewspaper.org>

기준일: 2026년 7월 18일 · 미국 달러(USD) · 달러연도 개인 및 법인을 기본 가정

문서의 성격, 기준일 및 사용법

중요 고지. 이 문서는 교육·연구·전략설계용 종합 개관이다. 개별 사실관계에 대한 변호사·의뢰인 관계, 세무대리 관계 또는 법률·회계 의견을 형성하지 않는다. 세법은 소급적 개정, 시행령·행정지침, 주별 입법, 법원 판결 및 신고서 개정으로 달라질 수 있으므로 실제 거래·신고 전에는 최신 원문과 관할 전문가를 확인해야 한다.

본 보고서는 2026년 7월 18일 현재 공개된 연방법, IRS 공식 자료, 2026 물가연동 수치, 주요 주 세무당국 자료를 중심으로 작성하였다. 2026 과세연도 수치는 일반적으로 2027년에 제출하는 신고서에 적용된다. 2026 신고서 양식이 아직 최종화되지 않은 항목은 법률과 현재 공식 지침을 기준으로 설명하고, 향후 양식·규정 확인 필요성을 표시하였다.

핵심 해석 원칙

- 법적 우선순위: 헌법·조약·연방법 → 유효한 Treasury Regulations → 구속력 있는 판례. IRS Publications와 Instructions는 유용하지만 법 자체는 아니다.
- 연도 구분: “2026 과세연도”와 “2026 신고시준(주로 2025 소득 신고)”을 혼동하지 않는다.
- 경제적 실질: 형식적 서류만으로 세무결과가 보장되지 않는다. 거래 전후의 현금흐름, 위험부담, 사업목적, 통제권과 실제 행위를 함께 본다.
- 연방·주 분리: 연방상 인정되는 공제·법인분류·조직재편이 주에서 동일하게 인정된다고 가정하지 않는다.

자료의 신뢰도 표기

등급	자료	실무상 의미
A	Internal Revenue Code, Public Law, Treasury Regulations, 조세조약, 판례	직접 법적 권위. 단, 적용범위·유효일·관할을 확인
B	Revenue Ruling, Revenue Procedure, Notice, 공식 주 세무지침	행정부의 공식 입장·절차. 법원에서 무조건 우선하는 것은 아님
C	Forms, Instructions, Publications, FAQs	신고 실무에 매우 유용하나 법률 원문과 충돌 시 원문 우선
D	해설서·논문·언론·실무 관행	쟁점 파악용. 최종 결론은 1차 자료로 검증

목차

문서의 성격, 기준일 및 사용법	2
핵심 해석 원칙	2
자료의 신뢰도 표기	2
목차	3
요약: 미국 세법을 보는 하나의 프레임	6
2026 핵심 대시보드	6
1. 조세권의 분배: 연방·주·카운티·시	7
1.1 연방정부	7
1.2 주정부	7
1.3 카운티·시·특별구	7
2. 미국 세법의 법원(法源)과 기관	7
2.1 권위의 계층	7
2.2 Title 26 구조	8
2.3 기관과 법원	8
3. 개인소득세의 계산구조	8
3.1 핵심 개념	9
3.2 2026 세율구간	9
3.3 계산 사례	9
4. 소득 유형별 과세와 개인 공제·세액공제	10
4.1 주요 소득	10
4.2 공제와 credits	10
5. 자본시장·투자 과세	10
5.1 ordinary income vs. capital gain	10
5.2 2026 장기자본이득 구간	11
5.3 basis·holding period·손실	11
5.4 상품별	11
5.5 계산 사례	11
6. 세제우대 계좌: IRA·401(k)·HSA·529	12
7. 사업체 형태와 연방세법상 분류	12
7.1 Check-the-box	13
7.2 Pass-through와 이중과세	13
7.3 QBI·SE tax·급여세	13
8. Delaware C Corporation 창업자 세무	13
8.1 설립·창업비용	13
8.2 Founder stock·restricted stock·§83(b)	13
8.3 ISO·NSO·RSU·409A	13

8.4 QSBS §1202-§1244	13
8.5 SAFE·convertible note·preferred stock	14
8.6 M&A·청산	14
9. Partnership·LLC 과세	14
9.1 기본 신고와 basis	14
9.2 손실공제 순서	14
10. S Corporation	14
급여와 분배	14
Built-in gains tax와 basis	14
11. 고용세·사업운영·비용공제	15
11.1 Employee vs. independent contractor	15
11.2 2026 payroll	15
11.3 비용·감가상각	15
12. 세무회계와 GAAP	15
13. 부동산 세제	16
13.1 임대·감가상각·손실	16
13.2 거래	16
13.3 보유구조	16
14. 국제조세: 사람·소득원천·법인	16
14.1 납세자 지위	16
14.2 ECI·FDAP·원천징수	16
14.3 개인 국제 혜택	16
14.4 해외정보신고	17
14.5 국제법인	17
15. 상속·증여세·신탁	17
15.1 2026 핵심	17
15.2 핵심 구조	17
16. 비영리·면세조직	18
언론·연구기관 체크	18
17. 주·지방세 비교: NY·CA·TN·TX·FL·DE	18
17.1 Domicile vs. statutory residency	18
17.2 Nexus·economic nexus·apportionment	18
17.3 Delaware 설립 + 타주 운영 사례	19
18. 세무행정·신고·분쟁	19
18.1 납세자번호와 주요 신고서	19
18.2 소멸시효와 기록	20
18.3 조사·징수	20
18.4 소송 선택	20

18.5 penalties와 형사	20
19. 세무계획의 경계: 실질과 조세회피방지 원칙	20
20. 납세자 유형별 실행계획	21
20.1 개인 납세자	21
20.2 투자자	21
20.3 스타트업 창업자·C corporation	21
20.4 LLC·파트너십	21
20.5 언론·미디어 기업	21
20.6 국제 사업자	21
21. 단계별 학습 로드맵	22
기초 8주	22
중급 12주	22
고급 16주+	22
주요 판례 읽기 목록	23
22. 실무 체크리스트와 연간 캘린더	23
개인 연간 통제	23
기업 월별 close	23
23. 핵심 Internal Revenue Code 조문 지도	24
24. 공식 자료 및 참고문헌	24
25. 최종 결론	25

요약: 미국 세법을 보는 하나의 프레임

미국 세법은 “세율표”가 아니라 과세권 배분, 과세단위, 소득의 성격, 시기, 원천지, 신고·징수 절차, 분쟁해결이 결합된 운영체제다. 같은 100달러라도 임금, 배당, 장기자본이득, 파트너십 분배, 주식보상, 해외원천소득, 증여인지에 따라 납세자·세율·신고서·원천징수·주 과세가 달라진다.



판례는 각 층위의 의미를 해석하며, 법원·관할에 따라 구속력이 달라진다.

그림 1. 연방세법 권위의 구조(단순화)

2026 핵심 대시보드

항목	2026 핵심 수치·규칙	근거/주의
개인 표준공제	\$16,100 single/MFS; \$32,200 MFJ; \$24,150 HOH	Rev. Proc. 2025-32
개인 최고세율	37%; single \$640,600 초과, MFJ \$768,700 초과	2026 taxable income
장기자본이득 0% 상한	single \$49,450; MFJ \$98,900; HOH \$66,200	이 상한까지의 순자본이득에 적용
장기자본이득 15% 상한	single \$545,500; MFJ \$613,700; HOH \$579,600	초과분은 통상 20%
Child Tax Credit	최대 \$2,200; refundable 계산기준 최대 \$1,700	자격·SSN·소득감액 규칙 별도
SALT 항목별 공제 상한	\$40,000(MFS \$20,000), MAGI \$500,000부터 감액, 최저 \$10,000	2025 이후 적용 법률; 최신 Schedule A 확인
법인세	연방 C corporation 21%	주 법인세·franchise tax 별도
QBI §199A	최대 20%; 2026 threshold MFJ \$403,500, 기타 약 \$201,750	업종·임금·자산 제한
§179	\$2,560,000; phaseout 시작 \$4,090,000	SUV 별도 한도 \$32,000
Bonus depreciation	적격자산 100% 영구화(일반적으로 2025-01-19 이후 취득·사용)	§168(k), Notice 2026-11
401(k)	\$24,500; 50+ catch-up \$8,000; 60-63 특별 \$11,250	Notice 2025-67
IRA	\$7,500; 50+ \$8,600	소득·직장플랜에 따른 공제/로스 제한
HSA	\$4,400 self-only; \$8,750 family	HDHP 요건·Medicare 가입 주의
상속·증여 기본공제	\$15,000,000; 연간 증여공제 \$19,000	비시민 배우자 연간 \$194,000
FEIE	\$132,900	§911, bona fide residence/physical presence
사회보장 wage base	\$184,500; 6.2% 직원+6.2% 고용주	Medicare 1.45% 씩, 상한 없음

2026 실무 메시지. 연방 개인세율·표준공제·QBI·상속공제 등은 P.L. 119-21(2025-07-04, 흔히 OBBBA) 이후 구조를 반영한다. 국내 R&D; 지출의 현재공제(\$174A), 100% 보너스 감가상각, 확대된 §179, 확대된 SALT 상한 등은 과거 TCJA 종료를 전제로 한 자료와 다르므로 오래된 체크리스트를 그대로 사용하면 안 된다.

1. 조세권의 분배: 연방·주·카운티·시

1.1 연방정부

연방정부는 헌법 Article I의 taxing and spending power, apportionment-uniformity 규칙, Commerce Clause, 그리고 수정헌법 제16조를 기반으로 소득세·급여세·법인세·소비세·관세·상속·증여세를 부과한다. 연방세는 국방·사회보장·Medicare·연방행정·보조금의 핵심 재원이다.

1.2 주정부

주는 자체 헌법과 법률에 따라 개인·법인 소득세, franchise/gross-receipts tax, sales and use tax, 보험·연료·담배세 등을 부과한다. 연방 헌법의 Due Process Clause와 Commerce Clause는 주의 nexus·apportionment에 제한을 둔다. 연방법상 소득이 주 과세표준의 출발점이어도 주별 add-back, subtraction, conformity date가 달라진다.

1.3 카운티·시·특별구

지방정부는 주법의 위임 범위에서 재산세, 지역 판매세, 호텔세, 사업면허세, 급여세·상업임대세 등을 부과한다. 재산세는 대체로 assessed value × local rate 구조이며, 평가·면제·항소절차는 카운티 단위로 운영된다. New York City처럼 독자 개인소득세를 두는 대도시도 있다.

세목	대표 과세주체	과세표준	중복·상호작용
연방소득세	연방	개인·법인의 taxable income	주 소득세 공제는 연방 Schedule A의 SALT 한도 영향
급여세	연방+주	임금·자영업 순소득	소득세와 별개; 고용주 매칭·예치 의무
판매·사용세	주+지방	과세 재화·서비스 판매가격	소득세가 없는 주의 주요 재원
재산세	카운티·시·학교구	평가가액	연방 항목별 SALT 공제와 연결
법인/franchise	주	소득·자본·margin·총수입	Delaware 설립만으로 타주 의무를 제거하지 못함
관세·연방 소비세	연방	수입품·특정 제품/행위	가격·공급망에 전가 가능
상속·증여/GST	연방+일부 주	재산이전	소득세 basis 규칙과 연동

2. 미국 세법의 법원(法源)과 기관

2.1 권위의 계층

Internal Revenue Code (IRC)는 의회가 제정한 실체법이다. 현재 연방세법의 대부분은 United States Code Title 26에 편입되어 있다. Treasury Regulations는 재무부가 법률의 위임과 Administrative Procedure Act 절차에 따라 발행하며, 유효한 규정은 강한 법적 효력을 가진다. Revenue Rulings은 특정 사실관계에 대한 IRS의 공식 해석, Revenue Procedures는 절차·safe harbor·방법변경 규칙, Notices는 긴급·잠정 지침을 제공한다.

조세조약은 상원의 동의를 거친 국제협정으로, 해당 조약의 saving clause, limitation-on-benefits, later-in-time rule을 함께 검토한다. 판례는 법률과 규정의 의미를 해석한다. 대법원 판결은 전국적으로 구속적이고, 각 연방항소법원 판결은 해당 circuit에서 구속적이다. Tax Court는 Golsen 원칙에 따라 항소될 circuit의 선례를 따른다.

2.2 Title 26 구조

층위	예시	읽는 방법
Title	Title 26 - Internal Revenue Code	연방법전의 세법 제목
Subtitle	Subtitle A - Income Taxes	과세유형별 대분류
Chapter	Chapter 1 - Normal Taxes and Surtaxes	세목·과세주체별 묶음
Subchapter	Subchapter C - Corporate Distributions and Adjustments	법인 분배·조직재편
Part/Subpart	Part III - Corporate Organizations and Reorganizations	세부 주제
Section	§351 Transfer to corporation controlled by transferor	인용의 기본 단위
Subsection 이하	§351 (a), (b), paragraph, subparagraph	요건·예외·정의의 정확한 위치

2.3 기관과 법원

기관/법원	핵심 역할	절차적 특징
Congress	세법 제정·개정, 예산조정법	Committee reports와 Joint Committee 자료가 입법맥락 제공
Treasury	규정·정책·조세조약 협상	proposed → comment/hearing → final 규정
IRS	신고처리·조사·추징·징수·행정지침	Chief Counsel은 법률자문·소송 수행
U.S. Tax Court	deficiency 등 납부 전 소송	배심 없음; 전국 관할 전문법원
U.S. District Court	환급소송·형사사건	전액 납부 원칙이 일반적; 배심 가능
Court of Federal Claims	연방 상대 금전청구·환급소송	워싱턴 D.C.; 배심 없음
Courts of Appeals	Tax Court-District Court-CFC 항소	관할 circuit별 선례
Supreme Court	최종 헌법·연방법 해석	certiorari 재량

3. 개인소득세의 계산구조

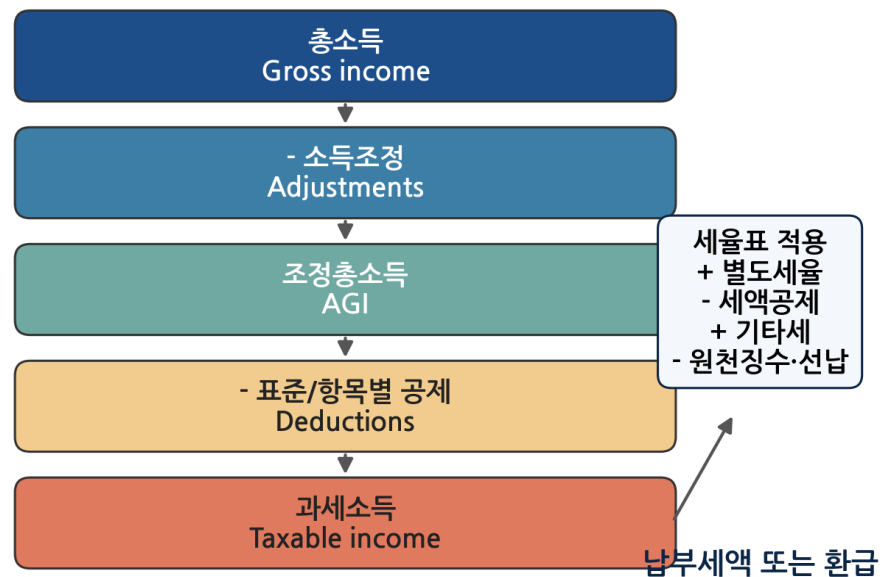


그림 2. Form 1040 계산 논리

3.1 핵심 개념

용어	한국어·의미	실무 포인트
Gross income	총소득: §61의 포괄적 소득	“명시적 제외가 없으면 포함”이 출발점
Adjusted gross income (AGI)	조정총소득	각종 phaseout·의료비·NIIT 판단의 핵심 기준
Above-the-line deduction	AGI 전 소득조정	표준공제를 써도 가능한 항목이 많음
Standard deduction	표준공제	항목별 공제와 양자택일: 2026 \$16,100/\$32,200/\$24,150
Itemized deduction	항목별 공제	SALT, 이자, 자선, 의료비 등 요건별 합산
Taxable income	과세소득	세율표와 별도세율이 적용되는 금액
Credit	세액공제	세금 자체를 줄임: refundable 여부 중요
Marginal rate	한계세율	다음 1달러에 적용되는 세율
Effective rate	유효세율	총 세액÷경제적 소득 또는 과세소득
Filing status	신고지위	Single, MFJ, MFS, HOH, QSS: 세율·공제·자격 결정

3.2 2026 세율구간

세율	Single	Married Filing Jointly	Head of Household
10%	\$0-\$12,400	\$0-\$24,800	\$0-\$17,700
12%	\$12,400-\$50,400	\$24,800-\$100,800	\$17,700-\$67,450
22%	\$50,400-\$105,700	\$100,800-\$211,400	\$67,450-\$105,700
24%	\$105,700-\$201,775	\$211,400-\$403,550	\$105,700-\$201,750
32%	\$201,775-\$256,225	\$403,550-\$512,450	\$201,750-\$256,200
35%	\$256,225-\$640,600	\$512,450-\$768,700	\$256,200-\$640,600
37%	\$640,600 초과	\$768,700 초과	\$640,600 초과

※ 표는 각 구간의 하한을 간명하게 표시한 것이다. 정확한 신고 계산은 IRS 세율표·세액계산 워크시트를 사용한다.

3.3 계산 사례

가상사례 A - Single, 2026. 임금 \$150,000, 은행이자 \$2,000, 전통 IRA 공제 \$5,000, HSA 공제 \$4,400, 표준공제 \$16,100이라고 가정한다. 총소득 \$152,000 → AGI \$142,600 → 과세소득 \$126,500. 세율은 전액 24%가 아니라 10%·12%·22%·24%가 누진적으로 적용된다. 급여에서 원천징수한 금액과 credits를 차감해 최종 납부·환급을 정한다.

4. 소득 유형별 과세와 개인 공제·세액공제

4.1 주요 소득

소득	일반 규칙	대표 신고 위치·주의
임금	현금·현물 보상은 원칙적으로 과세	W-2; withholding-FICA
자영업	수입-ordinary and necessary 비용	Schedule C; SE tax; estimated tax
이자	발생·지급 구조에 따라 과세	1099-INT; 지방채 이자는 연방면제 가능
배당	ordinary/qualified 구분	1099-DIV; holding period 확인
임대·로열티	순소득 과세	Schedule E; passive loss·감가상각
연금-IRA	basis와 세전기여 여부에 따라 전부/일부 과세	1099-R; RMD·조기인출세
Social Security	provisional income에 따라 최대 85% 포함	비과세와 “85% 과세” 혼동 금지
실업급여	연방상 일반적으로 과세	1099-G; 주별 차이
위자료	2018-12-31 이후 체결·수정된 TCJA 대상 계약은 지급자 공제/수령자 포함 없음	구 계약·수정조항 확인
채무면제	원칙적으로 COD income	파산·지급불능·부동산 예외 및 tax attributes 감소
장학금	학위후보자의 tuition·required fees/books는 제외 가능	생활비·서비스 대가 부분은 과세
도박	상금 전액 소득; 손실은 제한적 항목별 공제	기록·세션별 계산·주 과세 주의
가상자산	매각·교환·지급은 처분; 채굴·스테이킹은 소득 쟁점	basis·lot ID·정보보고 강화

4.2 공제와 credits

항목	구조	주요 제한
Child Tax Credit	2026 최대 \$2,200/qualifying child	SSN·연령·부양요건·소득감액; refundable 기준 \$1,700
EITC	저·중소득 근로자의 refundable credit	2026 3명+ 최대 \$8,231; 투자소득 \$12,200 초과 배제
American Opportunity Credit	고등교육 첫 4년, 일부 refundable	학생·학비·중범죄 약물유죄 등 요건
Lifetime Learning Credit	평생교육·대학원 가능, nonrefundable	MAGI phaseout·동일비용 중복 금지
Charitable deduction	적격 §501(c)(3) 등에 기부	현금/재산 한도·substantiation·감정평가
Mortgage interest	acquisition indebtedness 이자	대출일·원금한도·주택사용 확인
SALT	소득/판매세+재산세	\$40,000 상한(감액 후 최저 \$10,000); MFS 절반
Medical expense	AGI의 7.5% 초과분	미보상 적격 의료비만; 항목별 공제
Business expenses	§162 ordinary and necessary	개인비용·자본지출·\$274 제한 구분

합법적 절세. 공제 가능한 비용의 시기와 증빙을 관리하고, 적격 계좌를 활용하며, 장기·단기 자본손익을 조정하는 것은 정상적인 계획이다. 반면 가짜 기부영수증, 개인비용의 사업비 위장, 실질 없는 LLC·해외법인, 소득 누락은 탈세 위험을 만든다.

5. 자본시장·투자 과세

5.1 ordinary income vs. capital gain

자본자산의 매각손익은 일반적으로 capital gain/loss가 되며, 보유기간 1년 초과는 long-term이다. 개인의 순장기자본이득·qualified dividends에는 0%·15%·20% 우대세율이 적용될 수 있다. 단기자본이득은 ordinary rates로 과세된다. 수집품(collectibles), §1202 gain, unrecaptured §1250 gain에는 별도 최대세율이 적용될 수 있다.

5.2 2026 장기자본이득 구간

신고지위	0% 상한	15% 상한	그 이상
Single / 기타 개인	\$49,450	\$545,500	20%
MFJ / surviving spouse	\$98,900	\$613,700	20%
MFS	\$49,450	\$306,850	20%
HOH	\$66,200	\$579,600	20%

순투자소득세(Net Investment Income Tax, NIIT) 3.8%는 일정 MAGI(\$200,000 single/HOH, \$250,000 MFJ, \$125,000 MFS) 초과 자에게 순투자소득과 초과 MAGI 중 작은 금액에 적용된다. 이 기준은 인플레이션 연동이 아니다.

5.3 basis·holding period·손실

- Cost basis: 매입가+수수료+일부 자본화 비용·자본반환. 상속은 일반적으로 사망일 FMV step-up/down, 증여는 dual-basis 가능.
- Wash sale §1091: 손실매각 전후 30일 내 substantially identical 주식·증권 취득 시 손실 이연. 배우자-IRA 거래까지 추적이 필요하다.
- Tax-loss harvesting: 경제적 노출·wash sale·단기/장기 netting·주세를 함께 고려한다. 세금 때문에 나쁜 포트폴리오를 유지하지 않는다.
- Constructive sale §1259: appreciated position의 위험·수익을 사실상 제거하면 매각으로 간주될 수 있다.
- Straddle §1092: 상해 포지션의 손실이 미실현 이익 범위에서 이연되고 holding period가 조정될 수 있다.

5.4 상품별

자산/기구	소득·손익 성격	특수 규칙
주식	배당+capital gain/loss	qualified dividend, wash sale, §1202/§1244 가능
채권	이자 ordinary; 매각손익 capital	OID·market discount·tax-exempt bond
옵션	만기·행사·청산에 따라	covered call, straddle, §1256 여부
선물/§1256	60% long-term + 40% short-term	연말 mark-to-market; Form 6781
Mutual fund	배당·capital gain distributions	본인이 팔지 않아도 분배로 과세
ETF	대체로 세금효율적이나 분배 가능	in-kind redemption 구조; 상품 ETF는 별도
REIT	대부분 ordinary REIT dividends	§199A 20% component 가능; capital gain 분배
MLP/PTP	K-1, basis 감소, UBTI 가능	IRA 내 UBTI, hot assets, 주별 신고
Hedge/PE fund	파트너십 K-1, 복합 소득	carried interest §1061 3년, 주·국제 보고
금	실물·일부 ETF는 collectibles 최대 28%	선물형·광산주형은 결과 다름
가상자산	property; 처분손익	staking/mining/airdrop 소득, 정보보고·lot 추적

5.5 계산 사례

가상사례 B - 주식. \$40,000에 매수한 주식을 18개월 후 \$70,000에 매각하면 \$30,000 장기자본이득이다. 다른 장기손실 \$8,000과 상계하면 순장기이득 \$22,000. 납세자의 다른 과세소득이 0% 구간을 일부 사용했다면 남은 부분은 15%가 될 수 있고, 고소득이면 3.8% NIIT가 추가될 수 있다.

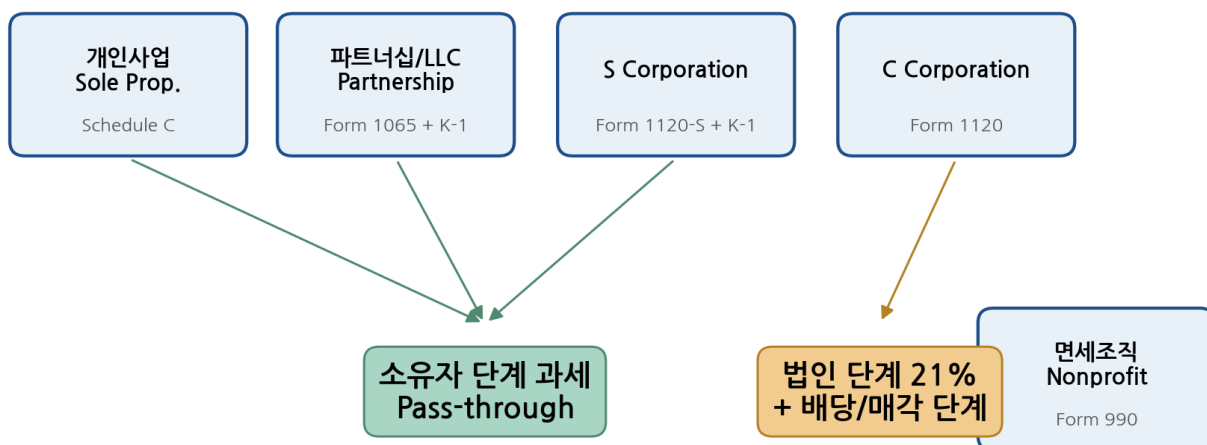
가상사례 C - 채권. 액면 \$100,000 채권을 할인매수하면 이자뿐 아니라 market discount/OID 규칙이 매각손익의 ordinary/capital 성격을 바꿀 수 있다. 단순히 “채권 매각은 자본이득”이라고 처리하면 오류가 생긴다.

6. 세제우대 계좌: IRA·401(k)·HSA·529

계좌	기여 시	운용 중	인출	2026 핵심
Traditional IRA	공제 가능 여부는 소득·직장플랜에 따라	과세이연	일반 인출 ordinary; RMD; 59½ 전 추가세 가능	\$7,500; 50+ \$8,600
Roth IRA	세후; 소득제한	비과세	qualified distribution 비과세; 본인 기여금 우선	backdoor 시 pro-rata 주의
401(k)/403(b)	pre-tax 또는 Roth	과세이연/비과세	플랜·RMD·대출 규칙	\$24,500; catch-up \$8,000
SEP IRA	고용주 기여	과세이연	ordinary; RMD	자영업·소규모 사업, 보상 기준
SIMPLE IRA	직원 deferral+고용주	과세이연	초기 2년 rollover/추가세 주의	\$17,000; catch-up \$4,000
HSA	공제/급여세전 가능	비과세	qualified medical 비과세; 65세 후 비의료 ordinary	\$4,400/\$8,750; triple tax advantage
529 plan	연방 공제 없음; 주 혜택 가능	비과세	qualified education 비과세; rollover 제한	주별 규칙·gift front-loading

순서 전략 예시. 고용주 match 확보 → 고금리 부채·비상자금 → HSA 적격이면 HSA → IRA/Roth 적합성 → 401(k) 추가 → taxable brokerage. 실제 우선순위는 세율, 유동성, 플랜 수수료, 주세, 은퇴시점에 따라 달라진다.

7. 사업체 형태와 연방세법상 분류



법적 형태와 세법상 분류는 일치하지 않을 수 있다: “check-the-box” election을 별도 검토

그림 3. 법적 형태와 세무 신고의 관계

형태	기본 연방분류	세무 장점	핵심 위험
Sole proprietorship	개인 Schedule C	단순, 손실의 개인 반영 가능	무한책임, SE tax, 기록혼합
Single-member LLC	disregarded(기본)	법적 분리+세무 단순	주 LLC세, 급여·은행 분리 필요
Multi-member LLC	partnership(기본)	유연한 배분·basis·부채	§704(b)/(c), K-1 복잡성
S corporation	선택형 pass-through	분배에 SE tax 미적용 가능	reasonable salary, 1 class, 주주 제한
C corporation	별도 과세 21%	VC-preferred·QSBS·채투자	배당 이중과세, 손실 감함, exit 세금

형태	기본 연방분류	세무 장점	핵심 위험
LP/LLP	partnership	펀드·전문서비스 구조	주법·SE tax·책임구조

7.1 Check-the-box

eligible entity는 Form 8832로 corporation 또는 partnership/disregarded classification을 선택할 수 있다. LLC라는 주법상 명칭만으로 연방세 결과가 결정되지 않는다. S status는 Form 2553의 별도 요건을 충족해야 한다. 분류변경은 deemed contribution/liquidation 등 과세거래를 발생시킬 수 있다.

7.2 Pass-through와 이중과세

파트너십·S corporation은 통상 entity level에서 소득세를 내지 않고 소득·공제·credit가 소유자에게 배분된다. 현금분배가 없어도 K-1 소득으로 세금이 생길 수 있다. C corporation은 21% 법인세 후 배당 또는 주식매각 단계에서 주주세가 발생한다. 그러나 급여·복지·§1202·재투자·exit 구조를 포함하면 “무조건 pass-through가 유리”하다는 결론은 성립하지 않는다.

7.3 QBI·SE tax·급여세

§199A QBI deduction은 적격 개인에게 최대 20%를 허용하나 taxable income, SSTB, W-2 wages, UBIa 제한이 있다. 2026 threshold는 MFJ \$403,500, 기타 약 \$201,750이며 phase-in 범위가 있다. sole proprietor·일부 partner의 영업소득은 self-employment tax 대상이지만 S corporation의 적법한 분배는 일반적으로 FICA 대상이 아니다. 대신 주주·직원은 서비스에 대한 reasonable compensation을 받아야 한다.

8. Delaware C Corporation 창업자 세무

8.1 설립·창업비용

법인 설립 관련 organizational expenditures는 §248 선택에 따라 일정액 즉시공제와 잔액 180개월 상각이 가능하다. 실제 영업 전 start-up expenditures는 §195 규칙을 검토한다. 법률·회계·등록·시장조사·pre-opening 급여를 성격별로 분류하고, 주식발행비는 일반 비용공제와 다르게 자본거래로 처리될 수 있다.

8.2 Founder stock·restricted stock·§83(b)

창업자가 서비스 대가로 vesting 주식을 받으면 §83에 따라 substantially vested 시점의 FMV·지급액이 보상소득이다. §83(b) election은 이전일로부터 30일 이내에 제출해 현재의 낮은 가치로 과세시점을 앞당길 수 있다. 가치가 상승하면 유리할 수 있지만, 몰수되면 낸 세금을 일반적으로 회수하지 못한다. 주식매입계약, board approval, wire/수표, cap table, 선거서 사본과 우편증빙을 하나의 closing binder로 보관한다.

8.3 ISO·NSO·RSU·409A

보상	부여/vesting	행사/정산	매각	핵심 위험
ISO	통상 과세 없음	regular tax 없음, AMT adjustment 가능	qualifying이면 capital gain	요건·\$100k limit·holding period
NSO	통상 과세 없음	spread가 W-2/ordinary + payroll	행사 후 상승분 capital	withholding·현금부담
RSU	grant 시 통상 없음	vesting/settlement FMV가 임금	이후 변동 capital	유동성 없는 사기업 세금
Restricted stock	§83 기본은 vesting 과세	83(b) 시 이전일 과세	후속 상승 capital	30일 기한·몰수

§409A valuation은 사기업 common stock 옵션의 exercise price가 FMV 미만이라는 위험을 낮추는 핵심 문서다. 독립평가, 합리적 방법, material event 후 갱신, 12개월 갱신 주기를 관리한다. §409A 위반은 임직원에게 즉시소득 포함, 추가 20% 세금 및 이자를 초래할 수 있다.

8.4 QSBS §1202·§1244

§1202 Qualified Small Business Stock은 국내 C corporation의 original issuance 주식을 5년 초과 보유하고, 발행시 gross assets·active business 등 요건을 충족하면 일정 한도에서 gain exclusion이 가능하다. 법 개정 이후 취득일별 exclusion percentage·보유기간 규칙을 확인해야 하며, 회사 차원에서 QSBS evidence file을 유지해야 한다. §1244는 자격 있는 소규모법인 주식 손실의 일부를 ordinary loss로 허용할 수 있다.

8.5 SAFE·convertible note·preferred stock

SAFE의 세법상 debt/equity/선도계약 분류는 문서조건과 사실관계에 따라 불확실할 수 있다. valuation cap, discount, MFN, repayment right, interest, maturity, conversion event를 검토한다. Convertible note는 OID·이자공제·conversion 시 §354/§351/재 자본화 여부가 문제될 수 있다. Preferred stock은 §305 deemed distribution, redemption §302/§301, liquidation preference, participating feature를 점검한다.

8.6 M&A·청산

- Stock sale: 주주에게 자본이득, 회사 basis는 그대로. §1202 가능성.
- Asset sale: 회사 자산별 ordinary/capital·recapture 후 주주 분배 단계 이중과세 가능.
- §338/§336(e): 법적으로 stock deal이지만 세무상 asset sale election 가능.
- Tax-free reorganization: §368 유형별 continuity of interest/business enterprise, plan, boot 규칙.
- Liquidation: 회사 §336 gain/loss와 주주 §331 교환처리; 부채·현물분배·§332 모회사 예외.

창업자 실행 체크리스트. EIN·은행·장부 → IP assignment → 주식대금 실제 납입 → board/stock ledger → 83(b) 30일 → 409A → payroll → R&D; 비용코드 → state registrations → QSBS 연례 확인 → financing마다 tax memo.

9. Partnership·LLC 과세

9.1 기본 신고와 basis

파트너십은 Form 1065를 제출하고 각 파트너에게 Schedule K-1을 발행한다. Capital account는 장부·경제적 지분을 추적하는 개념이고, outside basis는 파트너 지분의 세무 basis, inside basis는 파트너십 자산의 basis다. 세 개는 일치하지 않을 수 있다.

항목	핵심 규칙	실무 문서
§704(b) allocation	substantial economic effect 또는 partners' interests	operating agreement, capital account schedule
§704(c)	출자재산의 built-in gain/loss를 출자자에게	704(c) layer schedule
Debt allocation §752	recourse/nonrecourse 규칙으로 outside basis 변화	debt waterfall, guarantees
Guaranteed payment	파트너 서비스·자본 대가, ordinary	K-1 별도 표시, SE tax 검토
Distribution	현금이 outside basis 초과 시 gain 가능	basis roll-forward
Sale of interest	원칙 capital, §751 hot assets ordinary	asset look-through schedule
§754 election	§743(b)/§734(b) basis adjustment	선거서·partner-specific schedule
Disguised sale §707	출자와 관련 현금이 실질 매매일 수 있음	2-year presumption·facts file

9.2 손실공제 순서

파트너 손실은 일반적으로 (1) outside basis, (2) at-risk, (3) passive activity, (4) excess business loss 순으로 제한을 확인한다. 제한된 손실은 각 체계에서 별도 carryforward된다. 현금분배가 없는데 K-1 소득이 발생하는 “phantom income”을 막기 위해 tax distribution 조항을 계약에 둔다.

10. S Corporation

S corporation은 국내법인, 허용된 주주(일반적으로 개인·일부 trust/estate), 100명 이하, one class of stock 등 요건을 충족해야 한다. 비거주 외국인 주주는 허용되지 않는다. 의도치 않은 preferred economics, 부적격 trust, 주식이전은 election 종료 위험을 만든다.

급여와 분배

주주가 회사에 서비스를 제공하면 reasonable compensation을 W-2로 받아야 한다. 남은 현금분배는 일반적으로 FICA를 피할 수 있으나, 지나치게 낮은 급여는 IRS 재분류·급여세·penalty 위험이 있다. 직무, 시간, 지역시장, 회사수익, 비주주 직원 보상, 배당정책을 문서화한다.

Built-in gains tax와 basis

C corporation에서 S로 전환한 경우 recognition period 내 built-in gain을 인식하면 entity-level tax가 발생할 수 있다. 주주는 stock basis와 debt basis 범위에서 손실을 공제하며, 보증만으로 debt basis가 생기지 않는 경우가 많다. AAA, E&P, 분배순서를 관리한다.

11. 고용세·사업운영·비용공제

11.1 Employee vs. independent contractor

분류는 계약 명칭보다 behavioral control, financial control, relationship facts를 본다. 잘못된 1099 분류는 원천징수·FICA·실업보험·근로법·복리후생 소급부담을 만든다. 핵심 인력이 회사의 지시·도구·시간·가격에 종속되면 employee 위험이 커진다.

11.2 2026 payroll

세금	직원	고용주	2026 기준
Social Security	6.2%	6.2%	wage base \$184,500
Medicare	1.45%	1.45%	상한 없음
Additional Medicare	0.9% 원천징수	매칭 없음	\$200,000 임금 초과분 원천징수
FUTA	없음	통상 6.0%, credit 후 0.6% 가능	\$7,000 wage base
Federal income tax	W-4 기반 원천징수	예치·보고 책임	Form 941/944, W-2/W-3
State UI/withholding	주별	주별	nexus·원격근무 주의

11.3 비용·감가상각

항목	공제 원칙	주요 제한/증빙
Travel	tax home에서 임시 업무여행	목적·일정·영수증
Meals	사업 관련 식사의 통상 50%	entertainment 분리, 참석자·목적
Home office	exclusive and regular + principal place	simplified/actual method
Vehicle	standard mileage 또는 actual	동시 기록, commuting 제외
Accountable plan	business connection+substantiation+return excess	급여가 아닌 비과세 reimbursement 가능
§179	선택적 즉시비용화	2026 \$2.56m, 사업소득 제한
§168(k)	100% bonus	적격자산·취득일·주 conformity
Inventory/COGS	매출과 대응	§471/§263A 및 small business 예외
NOL	carryforward 중심, 사용한도	연도·법인·개인·주 규칙
§163(j)	business interest limitation	ATI·small business·real property election
Research credit	qualified research expenses	§174A 공제와 §280C 조정

12. 세무회계와 GAAP

세무회계는 법정 taxable income을 계산하고, GAAP은 투자자에게 경제적 성과·재무상태를 보고한다. 영구차이(permanent difference)와 일시차이(temporary difference)를 구분하며, deferred tax asset/liability와 valuation allowance가 생긴다.

주제	Tax accounting	GAAP
목표	세법상 과세소득·납부액	재무제표의 충실한 표시
감가상각	MACRS·§179·bonus	유용수명·잔존가치 기반
R&D	국내 §174A current deduction 선택 가능	대체로 expense, 소프트웨어 등 예외
수익인식	§451·advance payment·방법	ASC 606
재고	§471/§263A 및 예외	lower of cost/NRV 등
불확실한 세무	penalty·statute·settlement	ASC 740 recognition/measurement

현금주의(cash)와 발생주의(accrual)는 납세자 유형·재고·gross receipts test에 따라 선택 가능하다. 2026 §448 gross receipts test는 평균 연간 \$32 million이다. 회계방법 변경은 Form 3115와 §481(a) adjustment가 필요할 수 있다.

13. 부동산 세제

13.1 임대·감가상각·손실

주거용 임대건물은 일반적으로 27.5년, 비주거용은 39년 MACRS straight-line로 감가상각한다(토지 제외). 수리(repair)와 자본적 개선(capital improvement), de minimis safe harbor, building systems-unit of property를 구분한다. 매각 시 누적 감가상각은 unreaptured §1250 gain 또는 recapture에 영향을 준다.

임대손실은 passive activity rules와 at-risk rules에 제한될 수 있다. 적극적 참여 임대의 \$25,000 특별공제는 소득에 따라 phaseout된다. Real estate professional은 시간요건과 material participation을 충족해야 하며, 기록이 핵심이다.

13.2 거래

제도	효과	핵심 요건
§1031 exchange	사업·투자용 부동산 gain 이연	real property only, 45일 식별/180일 완료, QI
Installment sale	대금수령에 따라 gain 분할	dealer/recapture/related-party 제한
Primary residence §121	gain 최대 \$250k/\$500k 제외	2-of-5 ownership/use, 비적격사용·감가상각 제외
Opportunity Zone	적격투자예 특수 혜택	법정 기한·QOF testing·2026 이후 규칙 확인
Inheritance	일반적으로 FMV basis step-up/down	estate inclusion·community property·IRD 예외

13.3 보유구조

구조	장점	약점
개인	단순, §121 가능	책임노출·승계/공동소유 문제
Disregarded LLC	법적 분리+연방 단순	주 LLC세·대출·보험 별도
Partnership LLC	투자자·특별배분·§704(c)	K-1·basis·부채 복잡
S corporation	운영사업에 가능	부동산 분배·basis step-up 유연성 낮음
C corporation	유보·기관투자	자산매각+분배 이중과세, §121 불가

14. 국제조세: 사람·소득원천·법인

14.1 납세자 지위

지위	미국 과세범위	핵심 판단
U.S. citizen	worldwide income	거주지와 무관; treaty saving clause
Green card holder	worldwide income	적법한 포기·residency termination까지
Resident alien - SPT	worldwide income	31일+3년 가중 183일; 예외/closer connection
Nonresident alien	U.S.-source FDAP + ECI	Form 1040-NR; treaty rates
Treaty resident	tie-breaker 가능	Form 8833 및 immigration 영향 검토
Dual-status	연중 지위변경	standard deduction·공동신고 제한

14.2 ECI·FDAP·원천징수

Effectively Connected Income(ECI)은 순소득 기준 누진세율과 공제가 적용되고, FDAP(fixed or determinable annual or periodical) 소득은 일반적으로 총액 30% 원천징수이나 조세조약으로 감면될 수 있다. 서비스는 수행지, 임대·로열티·이자 등 별도 source rules가 있다. W-8BEN/W-8BEN-E, W-8ECI, 1042-S 체계를 관리한다.

14.3 개인 국제 혜택

- Foreign tax credit: 동일 소득의 이중과세 완화. category별 limitation과 carryback/carryforward.
- FEIE §911: 2026 최대 \$132,900, tax home+residence/presence 요건. stacking rule·주세·퇴직기여 영향.
- Treaty: residence, PE, independent/dependent services, pensions, capital gains, LOB, saving clause.

- Expatriation §877A: covered expatriate 기준 중 5년 평균세액 2026 \$211,000; mark-to-market exclusion \$910,000. Form 8854.

14.4 해외정보신고

양식	대상	핵심 위험
FBAR FinCEN 114	해외금융계좌 aggregate >\$10,000	고의/비고의 민사벌, 형사 가능
Form 8938	specified foreign financial assets	신분·거주지·신고지위별 threshold
Form 5471	특정 foreign corporation 주주/임원	category-CFC-Subpart F/GILTI
Form 8865	foreign partnership	출자·지배·거래
Form 8858	foreign disregarded entity/branch	FDE/FB 정보
Form 3520/3520-A	foreign trust·큰 외국증여	소유자/수익자 보고, 높은 벌금
Form 8621	PFIC	QEF/mark-to-market 없으면 excess distribution 체계
Form 8854	expatriation	5년 compliance certification

14.5 국제법인

제도	요지	관리 포인트
CFC/Subpart F	특정 이동성 소득의 현재포함	ownership·tested income·high-tax exception
GILTI	CFC tested income의 주주 현재포함	\$250-FTC·individual §962 election
FDII/§250	미국법인의 foreign-derived income 혜택 구조	법 개정 후 명칭·계산 최신 확인
BEAT	대형법인의 base erosion payments	gross receipts·base erosion percentage
Transfer pricing §482	arm's-length pricing	intercompany agreements·benchmark·documentation
Branch profits tax	외국법인 미국지점의 배당대체세	treaty·U.S. net equity
FTC limitation	basket별 U.S. tax 한도	expense allocation·currency·redetermination

15. 상속·증여세·신탁

15.1 2026 핵심

항목	2026	주의
Federal estate/gift basic exclusion	\$15,000,000	평생 증여와 사망시 estate가 통합 사용
Annual gift exclusion	\$19,000/donee	present interest; gift splitting은 Form 709 필요 가능
Noncitizen spouse annual exclusion	\$194,000	시민권 배우자 unlimited marital deduction과 다름
GST exemption	\$15,000,000 수준(법 적용 확인)	allocation 실수는 세대건너뛰기세 노출
Estate/gift top rate	40%	valuation·deductions·credits 후

15.2 핵심 구조

Revocable living trust는 생전 grantor 소득세와 probate 관리 중심이며 estate tax를 자동 절감하지 않는다. Irrevocable trust는 소유권·통제 이전에 따라 gift/estate/income tax 결과가 달라진다. Grantor trust는 소득세 납세자를 grantor로 유지하면서 transfer-tax 목적을 달성하는 설계가 가능하다.

기법	목적	핵심 위험
Portability	사망 배우자 unused exclusion 이전	Form 706 적기 제출, GST에는 동일하지 않음
GRAT	성장자산의 초과수익 이전	§7520 rate·annuity·사망 위험
Family LP/LLC	관리·증여·valuation	§2036 retained control, 실질·운영
CRUT/CRAT	소득흐름+자선 remainder	payout·valuation·UBTI
ILIT	생명보험 death benefit estate 제외 목표	incidents of ownership·3-year rule·Crummey
QDOT	비시민 배우자 marital deduction 보완	trustee·bond·분배세 규칙

상속자산의 basis step-up은 소득세 절감효과가 크지만, 모든 항목에 적용되는 것은 아니다. IRD(예: 전통 IRA, 미수급여)는 step-up이 없고 수익자가 소득세를 부담할 수 있다. 큰 평생증여는 estate tax를 줄여도 carryover basis 때문에 양도소득세가 늘 수 있다.

16. 비영리·면세조직

§501(c)(3)는 charitable, educational, religious, scientific 등 목적과 private inurement 금지, lobbying 제한, 정치후보 개입 금지를 요구한다. 면세지위는 “세금을 전혀 내지 않는다”는 뜻이 아니다. 고용세, sales/property tax의 주별 규칙, unrelated business taxable income(UBTI), excise tax가 적용될 수 있다.

구조	장점	제한·위험	적합 사례
Public charity	기부공제·보조금·공신력	public support test, governance	언론교육·연구·지역서비스
Private foundation	기부자 통제·장기기금	self-dealing, payout, excise tax	가족·기업 재단
For-profit media	투자·광고·배당 유연	기부공제 불가, 법인/소유자 과세	상업 언론·데이터 사업
Hybrid/affiliated	미션·상업 분리	transfer pricing·conflicts·brand/IP	비영리 newsroom+영리 서비스

언론·연구기관 체크

- 편집 독립성·이사회·conflict policy·기부자 영향 방지 문서화.
- 광고·구독·이벤트·라이선스가 mission-related인지 UBTI인지 분석.
- 영리 자회사와의 서비스·IP·임대 거래를 arm's-length로 계약.
- 정치후보 지지·반대는 §501(c)(3)에 금지; 정책 이슈 보도·교육과 구분.

17. 주·지방세 비교: NY·CA·TN·TX·FL·DE

주	개인소득세	법인/사업세	판매세·기타	핵심 포인트
New York	누진 4%-10.9%; NYC 별도 3.078%-3.876%	Article 9-A 일반 6.5%, \$5m 초과 base 7.25% 구조; MTA surcharge	주 4%+local	statutory residency(183일+permanent place), convenience rule
California	누진, 최고 13.3% 구조	C corp 8.84%; S corp 1.5%; LLC \$800+gross income fee	주 7.25%+district	worldwide resident income, aggressive nexus, nonconformity
Tennessee	근로·투자 개인소득세 없음	excise 6.5% + franchise 0.25% TN net worth; business tax	주 7%+local	Hall tax 폐지, property/sales burden
Texas	개인소득세 없음	margin franchise: 0.375% retail/wholesale, 0.75% 기타; 2026 NTD \$2.65m	주 6.25%+local	정보보고는 NTD 이하도 필요 가능
Florida	개인소득세 없음	C corp 5.5%	주 6%+county surtax	domicile 증빙, tangible personal property tax
Delaware	개인 누진 2.2%-6.6% 구조	corporate income 8.7% DE apportioned + franchise tax; GRT	일반 sales tax 없음; GRT	설립지 franchise tax와 실제영업지 세금 분리

※ 주 개인세율표·특별 surcharge·지방세는 신고연도 양식과 입법에 따라 변동될 수 있다. 표는 2026년 7월 현재 일반적 구조를 비교하기 위한 것이다.

17.1 Domicile vs. statutory residency

Domicile은 하나의 영구적 본거지 의사와 사실을 본다. 주택, 가족, 사업, 운전면허, 투표, 귀중품, 생활패턴이 증거가 된다. Statutory residency는 domicile이 아니어도 permanent place of abode와 일수 기준으로 resident가 되는 규칙이다. 이주연도에는 날짜별 위치·주택·소득원천 파일을 만들어야 한다.

17.2 Nexus·economic nexus·apportionment

법인등록(foreign qualification)과 세무 nexus는 별개다. 등록하지 않았어도 직원·재고·사무실·원격근무·경제적 매출이 세무의무를 만들 수 있고, 등록했어도 특정 세금이 자동 발생하는 것은 아니다. Sales tax는 Wayfair 이후 economic nexus와 marketplace facilitator 규칙이 핵심이다. 법인소득세는 sales factor, market sourcing, throwback, combined reporting을 검토한다.

17.3 Delaware 설립 + 타주 운영 사례

사례 D - Memphis에서 운영하는 Delaware C corp. Delaware annual report/franchise tax는 설립지 의무다. Tennessee에 직원·사무실·경영이 있으면 foreign qualification, TN franchise & excise, business tax, sales tax, payroll/UI 등록이 별도로 필요하다. Delaware에 실제 소득·재산·급여가 없다면 DE corporate income apportionment는 제한될 수 있으나 franchise tax는 남는다.

사례 E - New York 원격직원. Tennessee 본사 Delaware corporation이 NY 직원을 채용하면 NY payroll withholding/UI, corporation tax nexus, MTA/NYC 쟁점, sales sourcing이 생길 수 있다. 직원 한 명의 주소를 단순 payroll 데이터로 보지 말고 legal/tax trigger로 관리한다.

사례 F - California 고객과 contractor. CA 매출이 economic nexus threshold를 넘거나 CA에서 서비스를 수행하는 인력이 사실상 employee라면 income/franchise, sales tax, payroll, worker classification 위험이 결합된다. CA \$800 minimum 및 LLC fee는 법인형태별로 별도 확인한다.

18. 세무행정·신고·분쟁

핵심 선택: 납부 전 deficiency litigation vs. 납부 후 refund litigation



소멸시효·관할·배심 가능성·증거기록·추징 위험을 동시에 고려

그림 4. 연방 세무분쟁의 주요 경로

18.1 납세자번호와 주요 신고서

번호/양식	대상	일반 기한(달력연도)
SSN/ITIN	개인 납세자	ITIN은 Form W-7; 갱신 여부 확인
EIN	사업체·trust·estate	온라인/SS-4; responsible party
Form 1040	미국 개인	다음 해 4/15; Form 4868 연장(납부 연장 아님)
Form 1040-ES	estimated tax	통상 4/15, 6/15, 9/15, 다음해 1/15
Form 1065	partnership	다음 해 3/15; 6개월 연장
Form 1120-S	S corp	다음 해 3/15; 6개월 연장
Form 1120	C corp	통상 다음 해 4/15; 연장
Forms 941/940	payroll/FUTA	분기/연간; deposit schedule 별도
W-2/1099	임금·정보보고	대체로 다음 해 1/31(양식별 차이)
Form 990	연세조직	연도종료 후 5번째 달 15일

18.2 소멸시효와 기록

일반적으로 IRS assessment statute는 신고 후 3년, gross income의 25% 초과 누락은 6년, 사기 또는 미신고는 제한이 없을 수 있다. 환급청구는 일반적으로 신고일로부터 3년 또는 납부일로부터 2년 중 늦은 기간 규칙을 본다. basis·부동산·주식보상·NOL·해외신고 자료는 단순 3년보다 길게 보관해야 한다.

18.3 조사·징수

- 자동 CP notices와 정보매칭: 먼저 세금계산이 아니라 이름·TIN·연도·양식·응답기한을 확인.
- Correspondence/office/field examination: 쟁점별 document index와 privilege 관리.
- Summons·assessment·notice and demand: 행정기록과 기간 계산.
- Lien은 정부의 법적 청구권, levy는 재산 압류행위. CDP 기한을 놓치지 않는다.
- Installment agreement, offer in compromise, currently not collectible, innocent spouse relief는 자격·재무공개·compliance가 핵심.

18.4 소송 선택

경로	선납 여부	배심	장점/약점
Tax Court	일반 deficiency는 선납 불필요	없음	전문성·전국관할; 90-day deadline 엄격
District Court	원칙 전액 납부 후 refund claim	가능	배심·지역법원; Flora full payment
Court of Federal Claims	원칙 납부 후 refund claim	없음	전국적 금전청구 전문; D.C.
IRS Appeals	행정단계	해당 없음	hazards of litigation 기반 합의 가능

18.5 penalties와 형사

구분	요건	일반 성격
Failure to file/pay	기한 위반	민사 가산세+이자; reasonable cause 가능
Accuracy-related §6662	negligence/substantial understatement 등	통상 20%; disclosure·reasonable cause
Civil fraud §6663	clear and convincing evidence	fraud portion 75%; 무제한 assessment
Tax evasion §7201	willfulness+tax deficiency+affirmative act	중범죄
Willful failure to file §7203	고의 미신고/납부/정보제공	경범죄 가능
False return §7206	materially false under penalties of perjury	세액부족 자체가 필수는 아님

19. 세무계획의 경계: 실질과 조세회피방지 원칙

원칙	질문	위험 신호
Substance over form	서류명보다 실제 경제관계는 무엇인가?	명목대출이나 실제 상환의사 없음
Step transaction	분리된 단계가 하나의 사전계획 거래인가?	짧은 간격·상호의존·binding commitment
Business purpose	세금 외 실질적 사업목적이 있는가?	비용·위험 대비 세금효과만 존재
Sham transaction	경제적 실재가 있는가?	원형 현금흐름·무위험·상대방 무관
Economic substance §7701(o)	경제상태의 유의미한 변화+세금 외 실질목적?	세전이익이 미미하고 수수료만 큼
Assignment of income	소득을 벌어들인 자가 누구인가?	수령 직전 가족·법인에 권리 이전
Anticipatory assignment	이미 발생한 gain을 이전했는가?	매각 확정 후 자선기부

경계선. 법이 명시적으로 허용한 election, retirement account, §1031, §1202, 비용공제는 요건을 지키면 합법적이다. 그러나 거래의 경제적 위험을 제거하고 서류만 추가하여 세금손실을 만드는 구조, 허위 valuation, nominee account, 소득은닉은 공격적 회피를 넘어 민·형사 위험이 된다.

20. 납세자 유형별 실행계획

20.1 개인 납세자

- 월별 소득·원천징수·estimated tax dashboard를 유지하고 safe harbor를 점검한다.
- 공제/credit 서류를 연중 수집: 의료, 기부, 교육, 주택, childcare, 에너지.
- 이주·원격근무는 일수·주택·근무지를 캘린더와 영수증으로 입증한다.
- 연말 capital gains, Roth conversion, charitable giving, RMD를 통합 검토한다.

20.2 투자자

- broker별 basis를 통합하고 corporate actions·options·crypto lots를 별도 추적한다.
- 세후수익률로 asset location을 결정: ordinary income 자산 vs. tax-efficient equity.
- K-1·PFIC·MLP·UBTI·state filing 비용을 투자 전에 due diligence한다.
- 상속·증여 basis와 beneficiary designations를 투자계좌와 연결한다.

20.3 스타트업 창업자·C corporation

- 83(b), 409A, QSBS, payroll, R&D; state nexus를 “설립 후 90일” 통제항목으로 둔다.
- funding instrument마다 debt/equity, OID, §305, cap table, tax reporting memo를 남긴다.
- M&A: 12-18개월 전 asset vs. stock, §1202, NOL §382, transaction costs를 모델링한다.

20.4 LLC·파트너십

- monthly basis roll-forward, §704(b) capital, tax basis capital, debt allocation을 분리한다.
- tax distributions·withholding·§754·transfer restrictions를 operating agreement에 반영한다.

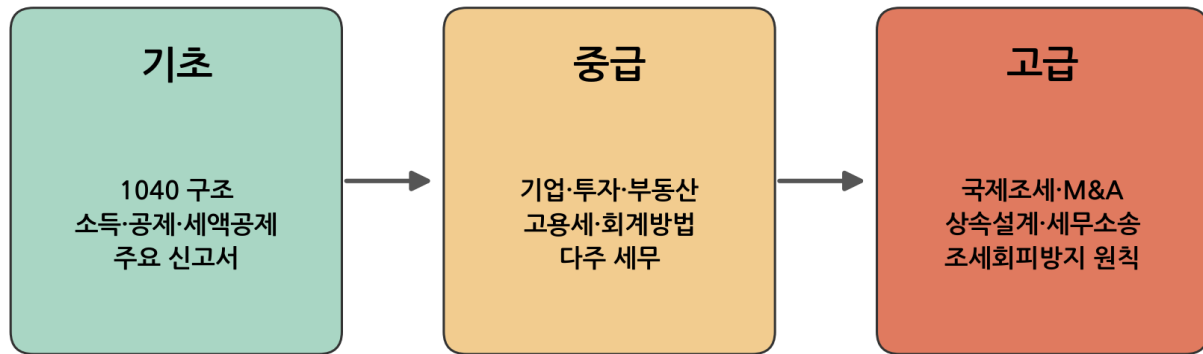
20.5 언론·미디어 기업

- 구독·광고·후원·기부·라이선스·이벤트 수익을 세무 code로 구분한다.
- 프리랜서 분류, IP 보상, 출장·장비, 주별 digital sales tax를 관리한다.
- 영리/비영리 혼합 시 편집독립성, transfer pricing, UBTI, donor restrictions를 분리한다.

20.6 국제 사업자

- entity chart+ownership percentages+tax residency+PE/nexus를 분기별 갱신한다.
- W-8/W-9/1042-S/1099 및 transfer pricing 계약을 payment system에 내장한다.
- FBAR·FATCA·5471·8865·8858·8621 filing calendar를 별도 운영한다.

21. 단계별 학습 로드맵



각 단계의 산출물: 계산 모델 → 신고 체크리스트 → 거래별 세무 메모 → 분쟁 대응 파일

그림 5. 미국 세법 학습의 3단계

기초 8주

주차	주제	필독
1	헌법·IRC 구조·세법 자료 찾기	Title 26 목차, IRS Pub. 17
2	Form 1040 계산	§61, 62, 63, 1; 1040 instructions
3	소득 유형	§71-90, §101-140 중 주요 제외
4	공제·credits	§162, 170, 213, 24, 25A, 32
5	자본이득	§1001, 1011-1016, 1211, 1221-1223
6	급여·자영업	§3101, 3111, 1401; Pub. 15
7	주세 기초	거주지·source·sales tax nexus
8	종합 사례	가상 1040 + Schedule C/D/E 작성

중급 12주

Subchapter C·K·S, §199A, §163(j), §168/179, partnership basis, S corp salary, corporate distributions, real estate passive losses, §1031, multistate apportionment를 다룬다. Forms 1065, 1120-S, 1120, 4562, 4797, 8825, 8582를 실제 데이터로 작성한다.

고급 16주+

International Subchapter N, CFC/GILTI, treaty, transfer pricing; corporate reorganizations §351/355/368; M&A; elections; estate/gift/GST; tax procedure §§6211-6213, 6501, 6511, 6321, 6330; Tax Court Rules와 Federal Rules of Evidence를 학습한다.

주요 판례 읽기 목록

판례	주제
Commissioner v. Glenshaw Glass	gross income의 accession to wealth
Old Colony Trust	제3자가 납부한 세금의 소득
Lucas v. Earl	assignment of income
Gregory v. Helvering	business purpose-reorganization
Knetsch v. United States	sham transaction
Frank Lyon Co. v. United States	substance-sale-leaseback
INDOPCO	capitalization
Welch v. Helvering	ordinary and necessary
Commissioner v. Groetzinger	trade or business
South Dakota v. Wayfair	sales tax economic nexus
United States v. Woods	economic substance penalties
Boechler v. Commissioner	Tax Court deadline/collection procedure 맥락

22. 실무 체크리스트와 연간 캘린더

개인 연간 통제

시점	업무
1월	W-2/1099/K-1 예상목록, estimated tax 4차, 계좌 basis 확인
2-3월	정보보고 대조, 해외계좌 최고잔액, 기부·의료·주택 서류
4월	신고/연장+세금납부, IRA/HSA 전년도 기여 마감
6월	estimated tax, 중간 세율·withholding review
9월	estimated tax, 사업체 연장신고, state nexus 점검
10월	개인 연장신고, open enrollment/HSA
11-12월	gain/loss, RMD, Roth conversion, 기부, gift, entity elections

기업 월별 close

- 은행·카드·payroll·merchant processor reconciliation.
- 고정자산·R&D·법률비·travel/meals/share-based compensation coding.
- sales tax by jurisdiction, exemption certificates, marketplace reports.
- owner basis/capital, intercompany balances, loans and interest.
- tax notice log, filing calendar, responsible owner, proof of submission/payment.

23. 핵심 Internal Revenue Code 조문 지도

영역	주요 조문
개인 기본	§1, 24, 32, 61-63, 67, 68, 151-152
사업비·회계	§162, 163(j), 167-179, 183, 195, 199A, 263/263A, 446-481
자본·basis	§83, 1001-1016, 1091, 1201-1223, 1231, 1245, 1250, 1256, 1259
법인	§243-250, 301-385, 351, 355, 368, 382, 409A, 1202, 1244
파트너십	§701-777, 특히 704, 707, 721, 731, 741, 751, 752, 754
S corporation	§1361-1379
부동산	§121, 280A, 465, 469, 1031, 453
국제	§861-865, 871-882, 901-909, 911, 951-965, 1441-1446, 1471-1474, 6038
상속·증여	§2001-2801, 1014, 2036, 2056, 2503, 2511, 2641
면세	§501-529, 511-514, 4940-4948
절차	§6001, 6011-6050, 6211-6213, 6321-6344, 6501, 6511, 6662-6663, 7201-7206, 7701(o)

24. 공식 자료 및 참고문헌

아래는 보고서의 2026 수치와 제도 설명을 검증하기 위한 우선 자료다. URL은 2026년 7월 18일 확인 기준이다.

[S1] IRS, Rev. Proc. 2025-32 - 2026 inflation adjustments

<https://www.irs.gov/pub/irs-drop/rp-25-32.pdf>

[S2] IRS, 2026 tax inflation adjustments newsroom

<https://www.irs.gov/newsroom/irs-releases-tax-inflation-adjustments-for-tax-year-2026-including-amendments-from-the-one-big-beautiful-bill>

[S3] IRS, Notice 2025-67 - 2026 retirement limits

<https://www.irs.gov/pub/irs-drop/n-25-67.pdf>

[S4] IRS, 401(k) and IRA limits for 2026

<https://www.irs.gov/newsroom/401k-limit-increases-to-24500-for-2026-ira-limit-increases-to-7500>

[S5] IRS, Rev. Proc. 2025-19 - 2026 HSA limits

<https://www.irs.gov/pub/irs-drop/rp-25-19.pdf>

[S6] IRS, Publication 15 (2026)

<https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/p15.pdf>

[S7] IRS, Working Families Tax Cuts hub

<https://www.irs.gov/newsroom/working-families-tax-cuts>

[S8] IRS, SALT Topic 503

<https://www.irs.gov/taxtopics/tc503>

[S9] IRS, Qualified Business Income Deduction

<https://www.irs.gov/newsroom/qualified-business-income-deduction>

[S10] IRS, Bonus depreciation guidance IR-2026-06

<https://www.irs.gov/newsroom/treasury-irs-issue-guidance-on-the-additional-first-year-depreciation-deduction-amended-as-part-of-the-one-big-beautiful-bill>

[S11] IRS, Rev. Proc. 2025-28 - R&E; accounting methods

<https://www.irs.gov/pub/irs-drop/rp-25-28.pdf>

[S12] IRS, Estate and gift tax updates

<https://www.irs.gov/businesses/small-businesses-self-employed/whats-new-estate-and-gift-tax>

[S13] IRS, Publication 505 (2026)

<https://www.irs.gov/publications/p505>

[S14] IRS, Publication 946

<https://www.irs.gov/publications/p946>

[S15] IRS, Publication 17

<https://www.irs.gov/publications/p17>

[S16] IRS, Publication 334

<https://www.irs.gov/publications/p334>

[S17] IRS, Publication 541 - Partnerships

<https://www.irs.gov/publications/p541>

- [S18] IRS, Publication 542 - Corporations
<https://www.irs.gov/publications/p542>
- [S19] IRS, Publication 925 - Passive Activity
<https://www.irs.gov/publications/p925>
- [S20] IRS, Publication 946 - Depreciation
<https://www.irs.gov/publications/p946>
- [S21] IRS, Publication 519 - U.S. Tax Guide for Aliens
<https://www.irs.gov/publications/p519>
- [S22] IRS, Publication 54 - Tax Guide for U.S. Citizens Abroad
<https://www.irs.gov/publications/p54>
- [S23] IRS, International taxpayers
<https://www.irs.gov/individuals/international-taxpayers>
- [S24] FinCEN, FBAR
<https://www.fincen.gov/report-foreign-bank-and-financial-accounts>
- [S25] U.S. Tax Court
<https://www.ustaxcourt.gov/>
- [S26] U.S. House, United States Code Title 26
<https://uscode.house.gov/browse/prelim@title26&edition;=prelim>
- [S27] eCFR, Title 26 Treasury Regulations
<https://www.ecfr.gov/current/title-26>
- [S28] New York Tax Department
<https://www.tax.ny.gov/>
- [S29] New York Article 9-A rates
https://www.tax.ny.gov/bus/ct/def_art9a.htm
- [S30] California FTB, C corporations
<https://www.ftb.ca.gov/file/business/types/corporations/c-corporations.html>
- [S31] California FTB, S corporations
<https://www.ftb.ca.gov/file/business/types/corporations/s-corporations.html>
- [S32] California FTB, LLC filing information
<https://www.ftb.ca.gov/forms/misc/3556.html>
- [S33] Tennessee Revenue, franchise & excise rates
<https://www.tn.gov/revenue/taxes/franchise---excise-tax/due-dates-and-tax-rates.html>
- [S34] Texas Comptroller, Franchise Tax
<https://comptroller.texas.gov/taxes/franchise/>
- [S35] Florida Revenue, tax rates
https://floridarevenue.com/taxes/taxesfees/Pages/tax_interest_rates.aspx
- [S36] Florida Revenue, sales and use tax
https://floridarevenue.com/taxes/taxesfees/Pages/sales_tax.aspx
- [S37] Delaware Revenue, corporate income tax
<https://revenue.delaware.gov/business-tax-forms/filing-corporate-income-tax/>
- [S38] Delaware Revenue, gross receipts tax FAQ
<https://revenue.delaware.gov/frequently-asked-questions/gross-receipts-tax-faqs/>
- [S39] Delaware Revenue, franchise taxes
<https://revenue.delaware.gov/business-tax-forms/franchise-taxes/>

25. 최종 결론

미국 세법의 실무적 핵심은 “어떤 세율인가”보다 누가 납세자인가, 어떤 법적·경제적 성격인가, 언제 인식되는가, 어느 관할의 소득인가, 어떤 신고·증빙이 필요한가를 먼저 결정하는 데 있다. 개인·투자·사업·부동산·국제거래·상속을 하나의 세무 데이터 시스템으로 연결해야 한다.

최소 운영체계. (1) entity/ownership chart, (2) 계좌별 장부와 basis, (3) 연방·주·지방 filing calendar, (4) payroll·sales tax 자동통제, (5) 계약 전 tax memo, (6) 해외정보신고 매트릭스, (7) 분쟁 대비 document retention, (8) 연 2회 전략 review를 구축한다.

작성자: 코리아베스트 (KoreaBest) · <https://koreabest.org>

작성자: The American Newspaper · <https://americannewspaper.org>

© 2026 KoreaBest and The American Newspaper. 교육·연구용 편집물.