



# 2022 년도 세금보고 준비 안내

## 2022 INDIVIDUAL TAX RETURN PREP GUIDE

### CONTENTS

- 세금보고 기간
- 세금보고 대상자
- UPDATE 된 세법
- 세금 환급 스케줄
- 세금보고시 필요한 서류 리스트
- 세금보고 신청 방법

안녕하세요. 이정원 회계사 입니다.

늦었지만 새해 복 많이 받으세요. 올해도 최선을 다하여 세금보고 준비하도록 하겠습니다. 해마다 믿고 맡겨 주셔서 감사합니다.

올해는 팬데믹으로 인한 경기부양 정책으로 2021 년 한시적으로 시행되던 각종 세금 지원책들이 대부분 종료됨에 따라 세금 부담이 증가할 것으로 예상 됩니다. 2022 년도 세금보고 준비를 위해 알아 두셔야 할 내용 및 2021 년도 대비 변경된 세법 과 2022 년부터 시행 되는 새로운 세법에 대해 알려 드립니다. 또한 개인 소득세 신고시 필요한 서류 항목을 알려드리오니 읽어 보시고 준비 부탁드립니다. 감사합니다.

### 세금보고 기간

2022 년도 개인 세금보고는 2023 년 1 월 23 일 (월요일) 부터 E-file 접수가 가능하며 세금 신고/세금 납부 마감일은 4 월 18 일 (화요일) 일까지 입니다.

1/23/2022 (월요일) ~ 4/18/2022 (화요일)

만약 연장 신청서인 Form 4868 을 IRS 로 접수 할 경우 10 월 17 일까지 세금보고 접수가 가능합니다. 하지만 납부할 세금이 있다면 4 월 18 일까지 세금 납부를 하셔야 합니다.

### 세금보고 대상자

Filing Status	12/31/2022 상의 나이	아래 금액 이상의 소득이 있을 경우 세금보고
싱글 (미혼)	65 세 이하	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Unearned Income (불로소득) 이 \$ 1,150 이상 일때</li> <li>• Earned Income (근로소득) 이 \$ 12,950 이상 일때</li> </ul>
	65 세 이상	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Unearned Income (불로소득) 이 \$ 2,800 이상 일때</li> <li>• Earned Income (근로소득) 이 \$ 14,700 이상 일때</li> </ul>
부부	나이 상관없음	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Unearned Income (불로소득) 이 \$ 2,450 이상 일때</li> <li>• Earned Income (근로소득) 이 \$ 25,900 이상 일때</li> </ul>

**이정원 CPA**  
JDI 회계법인

678.725.5858

Fax. 678-666-1212  
Email. info@icaplus.com

www.iCPAplus.com

530 Highland Station Drive Ste 3005  
Suwanee, GA 30024 (I-85 Exit 111)

- 위의 소득금액 이하 이지만 원천징수 (Withholding) 를 하셨을 경우
- 위의 소득금액 이하 이지만 각종 세액공제 (Tax Credit)에 해당이 되실 경우
- 자영업 소득 (1099)이 연 \$ 400 이상일 경우
- Obama Market Place 를 통해 건강 보험에 가입이 되어 정부 보조금을 받았을 경우

## 2022 년도 UPDATE 된 세법

1) **소득세율:** 소득 세율 (최소 10% ~ 37%)은 변경이 없지만 각 구간의 소득 금액은 2021 년도 대비 소액 인상이 있었습니다.

Tax Rate	Taxable Income (Single)	Taxable Income (Married Filing Jointly)
10%	Up to \$10,275	Up to \$20,550
12%	\$10,276 to \$41,775	\$20,551 to \$83,550
22%	\$41,776 to \$89,075	\$83,551 to \$178,150
24%	\$89,076 to \$170,050	\$178,151 to \$340,100
32%	\$170,051 to \$215,950	\$340,101 to \$431,900
35%	\$215,951 to \$539,900	\$431,901 to \$647,850
37%	Over \$539,900	Over \$647,850

2) **기본 공제 (Standard Deduction) 변경:**

	연방정부	조지아 주정부
싱글 (Single or MFS)	\$ 12,950	\$ 7,300
부부 (MFJ or QW)	\$ 25,900	\$ 13,400
Head of Household	\$ 19,400	\$ 7,300

3) **Long Term Capital Gain 구간 변경:** 1 년 이상의 장기 자본 투자를 처분 할 경우 아래 세율이 적용 됩니다.

Capital Gains Tax Rate	Taxable Income (Single)	Taxable Income (Married Filing Separate)	Taxable Income (Head of Household)	Taxable Income (Married Filing Jointly)
0%	Up to \$41,675	Up to \$41,675	Up to \$55,800	Up to \$83,350
15%	\$41,676 to \$459,750	\$41,676 to \$258,600	\$55,801 to \$488,500	\$83,351 to \$517,200
20%	Over \$459,750	Over \$258,600	Over \$488,500	Over \$517,200

**4) Child Tax Credit (부양자녀 세금 공제) 금액 변경**

2021 년도 자녀 1 명당 최대 3,600 달러의 세제 혜택을 주었던 CTC 는 올해 소득분에 대해서는 자녀 1 명당 2,000 달러로 환원됩니다. 연령도 17 세 미만에만 적용됩니다.

	2021	2022
<b>Credit 금액</b>	\$ 3,600 (5 세 이하 자녀) \$ 3,000 (6 세~ 17 세 자녀)	\$2,000 (1~16 세 자녀)
<b>환급 가능한 금액</b>	모든 Credit 금액	최고 \$ 1,500 (최소 근로 소득이 \$ 2,500 있을 경우)

- ✓ 부양자녀 나이 제한이 종전 17 세 에서 16 세로 변경 (12/31/2022 상의 나이) 되었습니다.
- ✓ 소득 제한은 (Phaseout) 은 싱글일때 \$ 200,000/ 부부 일때 \$ 400,000 부터 점차 Credit 금액이 감소 됩니다.

**5) Child and Dependent Care Tax Credit (자녀 보육세금 공제)**

- ✓ 13 세 미만 아동 및 부양가족 세금공제도 지난해 1 인당 \$4,000, 최대 \$8,000 까지 공제가 가능했지만 2022 년부터는 최대 \$2,100 로 축소 되었습니다.
- ✓ 부부 합산소득이 \$ 15,000 인 경우 최고 \$ 1,050 (1 인당) 혹은 \$ 2,100 (2 인당 +) 가 가능합니다.
- ✓ 부부 합산 소득이 \$ 40,000 ~ \$ 438,000 일 경우 Max Expense 중 20% 만 Credit 이 가능하여 \$ 600 (1 인당), \$ 1,200 (2 인당 +) 가 가능 합니다.

No. of children	Max expenses	Max credit	Income threshold for max credit	Income threshold for partial credit
1	\$3,000	\$1,050	\$15,000	\$438,000
2+	\$6,000	\$2,100	\$15,000	\$438,000

6) **Earned Income Credit (저소득 세금공제)**을 위한 나이 제한 변경

EITC 도 축소되어 자녀나 부양가족이 없는 경우 세금공제액이 \$560 로 지난해 \$1,502 에서 대폭 줄어 들었습니다.

Find the maximum AGI, investment income and credit amounts for tax year 2022.

Children or Relatives Claimed	Filing as Single, Head of Household, or Widowed	Filing as Married Filing Jointly
Zero	\$16,480	\$22,610
One	\$43,492	\$49,622
Two	\$49,399	\$55,529
Three	\$53,057	\$59,187

**Investment income limit:** \$10,300 or less

**Maximum Credit Amounts**

The maximum amount of credit:

- No qualifying children: \$560
- 1 qualifying child: \$3,733
- 2 qualifying children: \$6,164
- 3 or more qualifying children: \$6,935

7) **기부금 공제**

기본 소득공제 (Standard Deduction)를 사용 하셨더라도 추가로 최대 \$600 의 기부금 공제 혜택을 주던 것이 없어졌으며, 소득의 60% 한도 규정도 다시 복귀되었습니다.

8) **의료비 관련 공제**

공제 가능 금액이 조정소득의 7.5% 이상인 금액에 대해서 공제가 가능합니다. 예를 들어 총소득이 10 만 달러인 사람이 1 만 2500 달러의 금액을 의료비로 썼을 때 첫 7.5%에 해당하는 7500 달러까지는 공제가 되지 않으며 그것을 초과하는 금액인 5000 달러만 공제를 받을 수 있습니다.

9) Education Credit (교육 세금공제)

2022 Tax Information	American Opportunity Tax Credit (AOTC)	Lifetime Learning Credit (LLC)
Maximum Credit	\$2,500	\$2,000
Refundable?	Yes, up to 40% of credit	NO
Income Limit (MAGI) Single Filers	\$90,000	\$90,000
Income Limit (MAGI) Joint Filers	\$180,000	\$180,000
Dependent Status	If you're listed as a dependent on someone else's tax return, you cannot claim the AOTC or LLC	
Eligible Programs	Student must be pursuing an undergraduate degree or other recognized education credential	Student doesn't need to pursue a degree or other recognized education credential
Enrollment Requirement	At least half-time	Available for 1 or more courses
Number of Years You Can Take The Credit	4 years per student	Unlimited
Felony Drug Conviction	Students with a felony drug conviction are ineligible	Does not apply
Qualified Expenses	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tuition</li> <li>• Enrollment fees</li> <li>• Materials required for study</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tuition</li> <li>• Enrollment fees</li> </ul>

## 10) Digital Asset 거래 보고

2021 년도 세금보고 가상화폐 (Virtual Currency) 질문이 Digital Assets 으로 변경이 되어 Digital Assets 을 receive 혹은 Sell 를 했는지 보고 해야 합니다. Digital Assets 이란 Digital 로 표기된 화폐이며 NFT, 가상화폐 등이 포함 됩니다.

**Digital Assets** At any time during 2022, did you: (a) receive (as a reward, award, or payment for property or services); or (b) sell, exchange, gift, or otherwise dispose of a digital asset (or a financial interest in a digital asset)? (See instructions.)  Yes  No

새롭게 시행된 법으로 인해 2022 년도 부터 적용 될 혜택은 아래와 같습니다.

1. Residential Clean Energy Credit: Solar 설치 비용의 30% 를 세액공제로 사용 할 수 있습니다.
2. Clean Vehicle Credit: 8/16/22 이후 북미에서 조립된 전기차 credit up to \$ 7,500 까지 받을 수 있습니다.

## 세금환급 스케줄

E-FILE 을 했을 경우 연방정부로부터 세금환급을 받으시는 스케줄은 아래와 같습니다. 다만

DATE ACCEPTED	DIRECT DEPOSIT SENT	PAPER CHECK MAILED
JAN 23 - JAN 28	FEB 17	FEB 24
JAN 29 - FEB 4	FEB 24	MAR 3
FEB 5 - FEB 11	MAR 3	MAR 10
FEB 12 - FEB 18	MAR 10	MAR 17
FEB 19 - FEB 25	MAR 17	MAR 24
FEB 26 - MAR 4	MAR 24	MAR 31
MAR 5 - MAR 11	MAR 31	APR 7
MAR 12 - MAR 18	APR 7	APR 14
MAR 19 - MAR 25	APR 14	APR 21
MAR 26 - APR 1	APR 21	APR 28
APR 2 - APR 8	APR 28	MAY 5
APR 9 - APR 15	MAY 5	MAY 12
APR 16 - APR 22	MAY 12	MAY 19

**이정원 CPA**  
JDI 회계법인

678.725.5858  
Fax. 678-666-1212  
Email. info@icaplus.com

**www.icAplus.com**  
530 Highland Station Drive Ste 3005  
Suwanee, GA 30024 (I-85 Exit 111)

## 구비 서류 목록

해당 사항이 있는 소득과 공제 내역이 있을 경우 제공해 주셔야 할 서류는 아래와 같습니다.

### 1. Income 증명 관련 서류

- W-2 (근로소득 원천징수 영수증)
- 1099-NEC (자영업 소득 증명서) 및 지출 내역서 (Worksheet 작성요)
- 1099-G (실업 수당 소득 증명서)
- 각 종 1099, 1099-INT, 1099-DIV, 1099-S (이자, 배당금, 부동산 판매)
- Form 1099-B 증권 거래 내역서 (Sales of Stock, Land, etc.)
- 비트코인 등 가상화폐 거래 내역서
- 부동산이나 사업체를 팔고 산 경우, 관련된 HUD Statement 서류
- Form 1099-G (State 세금 환급 금액 증명서, Itemize deduction 사용자에게 한함)
- Form 1099-R (은퇴연금 서류, IRAs 계좌)
- Form SSA-1099 (사회보장 연금 서류)
- Form K-1 from Partnerships, Trusts, and S-Corporations
- W-2G (Gambling Income)

### 2. 한국에서 수입이 있을 시 발급 받는 서류

- 근로소득 원천징수 영수증
- 종합소득세 신고서
- 이자 & 배당소득 금융소득 원천징수 영수증 (금융기관에서 발급)
- 양도소득세 신고서 및 관련 부동산 계약서

### 3. Tax Deduction 관련 서류

- Form 1098 (모기지 이자 서류)
- 재산세 서류
- 기부금 관련 서류
- 의료 관련 비용
- IRA 가입관련 서류, 학자금 론 (1098-E) 관련 서류

#### 4. Tax Credit 관련 서류

- 17세 미만의 자녀가 있는 경우: 자녀분 이름과 주소가 표기된 병원 기록, 혹은 학교에서 받은 편지, 혹은 보험 가입 증명서
- 13세 미만의 자녀가 있고 부부가 모두 일을 하여 자녀를 학원이나 day care, after school에 보내는 경우 학원의 주소와 EIN#, 납부하신 금액이 명시된 서류를 받으셔야 합니다.

#### 5. 대학에 다니는 자녀가 있으신 분

- Form 1098-T
- 학업을 위해 지불하신 학용품 금액

#### 6. 오바마 케어를 통해 건강 보험이 가입 되어 있는 분

- Form 1095-A
- Plan 을 Share 하고 있으시면 Share하시는 분 세금보고도 같이 하시는 것이 좋습니다.

#### 7. 해외 금융 자산 보고 혹은 임대 소득이 있으신 분은 별도의 질문지 작성이 필요합니다.

## 세금보고 신청 방법

### 사무실 방문을 할 경우



### 사무실 방문을 못 하실 경우



온라인상으로 서류 접수시 좀 더 안전한 서류 관리를 위해 **CLIENT PORTAL** 을 사용 하실 수 있습니다.

**CLIENT PORTAL** 를 통해 안전하게 서류를 보내거나 받을 수 있으며 세금보고를 보관 할 수 있습니다.

**CLIENT PORTAL** 를 사용하기 원하시는 분은 성함 (영문) 과 이메일 주소를 보내주시면 INVITATION 이메일을 보내드리겠습니다.