



Choi, Kim & Park, LLP
CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS & CONSULTANTS

3435 Wilshire Blvd., Suite 2240
Los Angeles, CA 90010

Tel (213) 480 - 9100
Fax (213) 480 - 9107

www.ckpcpas.com

OFFICES IN:

LOS ANGELES, CA
SAN DIEGO, CA
SAN MATEO, CA
IRVINE, CA
MONTGOMERY, AL
LAGRANGE, GA
FORT LEE, NJ

비영리 단체 개요

Not-for-Profit Overview



본 보고서의 내용은 CKP 회계법인의 공식적 입장을 표명한 것이 아니며, 개별 내용에 대해서는 전문가의 자문을 구하여야 합니다. 보고서와 관련 문의 사항 및 관련 업무 진행에 대한 문의는 윤형식 회계사에게 hyongsikyoon@ckpcpas.com 으로 연락 주시기 바랍니다.

“우리는 그런거 안해도 돼. 우리는 비영리 단체여서 다 면제되잖아.”

저희 회계사들이 고객 여러분들을 도와 드리면서 가장 많이 듣는 얘기입니다. 여러분들도 많이 듣고, 또 다른 사람에게 하고 계신가요? 제가 처음 접하면서 들었던 의문 점은, 도대체 무엇이 면제되는가 하는 점이었습니다.

A. 통상 사람들이 생각하고 있는 면제 사항

보통 사람들은 비영리 단체는 좋은 일을 하는 곳이고 중앙정부에서 지방정부 기관처럼 대우를 받으니까 모든 세금이나 신고로부터 면제를 받는다고 생각하십니다. 또, 비영리 단체에 낸 돈은 세금보고를 할 때 비용공제 받을 수 있다고 생각하십니다. 앞으로 하나씩 자세히 살펴 보기로 하겠습니다.

B. 비영리 단체 신고 및 매년 세금보고

처음 단체를 만들고 운영할 때, 고용주 번호 (Employer Identification Number) 라는 것을 IRS 에서 받으셔야 합니다. 이것없이는 은행계좌를 열 수 없기 때문에, 많은 분들이 은행계좌를 열러 갔다가 거꾸로 다시와서 IRS 에서 고용주 번호를 받으셨던 기억이 있으실 겁니다. 고용주 번호는 IRS 에서 관리하는 것으로, 세금보고 (payroll tax 보고와 income tax 보고) 를 하시지 않으면, IRS 에서 아직도 제대로 운영하고 있는지 편지로 문의하고 고용주 번호를 취소하기도 합니다. 이전에는 은행에서 계속 취소된 번호로도 거래를 해 주기도 했지만 지금은 많이 까다로와 졌습니다. 결론적으로, 비영리 단체 신고와 매년 세금보고는 하셔야하고 절대로 면제될 수 있는 사항이 아닙니다.

C. 소득세 신고

미국은 50 개 자치주로 이루어진 연방제 국가이기 때문에 연방정부 소득세 이외에도 자치주에 세금보고를 해야 합니다. 어떤 자치주는 소득세가 없어 보고를 요구하지 않지만 캘리포니아는 비영리 단체 신고뿐만 아니라 매년 세금 보고도 요구합니다.

- IRS 에서는 작은 비영리 단체에 부담을 주지않기 위해 총 수입 (이익이 아님) 이 \$25,000 이하인 경우에는 세금보고를 면제해 왔었습니다만, 최근에 (2008 년 이후) 전자우편 신고라는 방법을 도입해서 신고를 강제하고 있습니다. 2011 년 현재, 총 수입이 \$50,000 (2008 ~ 2010 년 동안에는 \$25,000) 이하인 경우에는, 전자우편 신고양식에 총 수입이 \$50,000 이하라는 것을 해당 임원이 확인하고, file 하도록 하고 있습니다.
- 캘리포니아에서는 2011 년에 전자우편 신고제도를 도입하였었습니다만, IRS 와는 다르게 총 수입 \$25,000 이하인 경우에만 전자우편 신고양식을 사용할 수 있습니다.

결론적으로, 어떤 형태로든 매년 세금보고를 IRS 와 캘리포니아에 하셔야 합니다.

D. 소득세 면제 (Exempt from Income Tax)

“비영리 단체(Not-for-profit) 는 “모든 것을” 면제(Exempt) 받는다” 라는 말이 여기에서 나왔습니다. 세금당국은 비영리 단체가 “비영리 부문” 에서 하는 일에서 나오는 손익에 대해서는 세금을 부과하지 않습니다. 다시



말하면, “비영리 부문” 외에서 나오는 이익에 대해서는 세금을 부과한다는 말입니다. 세금 당국에서 걱정하는 부분은 비영리 단체가 사업을 운영하면서 세금을 내지 않는다면, 비영리 단체가 영리를 목적으로 하는 회사나 개인 사업자에 비해 사업을 하는 데 유리한 위치에 있게 되는 것입니다. 많은 분들이 “우리는 사업을 하는게 아니라 다른 사람들을 도와 주는 거야” 라고 생각하시지만 세금 당국에서는 다르게 생각할 수 있다는 것을 명심하셔야 합니다. 예를 들어, 직접적으로 비영리 목적과는 관련이 없는 책이나 잡지를 발행하는 것은 세금이 면제된 부문의 사업이 아니라는 것입니다. IRS 는 쿠키션을 받고 회원에게 물품을 파는 것, 건물이나 사무실을 잠시 (몇 시간) 임대해 주는 것, “광고” 수입 (스폰서 수입은 보통 면세가 되는 데, 그 차이를 설명하기가 조금 복잡합니다), 음식의 판매, 회원명부를 파는 것도 세금을 내야한다고 주장합니다. 간단하게 말해서, 비영리 목적과 직접적으로 관련이 되지 않는 활동에서 나오는 이익은 세금이 면제되지 않습니다.

E. 비영리 단체에 돈을 내신 분들이 세금보고시 비용공제 할 수 있는 지 여부

많은 분들이 비영리 단체에 낸 돈은 세금보고시 다 비용공제 할 수 있다고 생각하십니다만 거기에는 조건이 있습니다. 비영리 단체의 종류가 세법상으로 십수가지 되는데 (501(c)(1) ~ 501(c)(21)), 종교, 교육, 자선, 과학, 문학 등의 목적을 위한 단체들 (보통 501(c)(3)) 에 그러한 목적에 사용하도록 내는 돈만 비용공제 하실 수 있습니다. 하지만, IRS 에서는 이러한 좋은 일에 쓰는 돈을 비용공제 하도록 돕기 위해서 내부 규칙을 제정하였는데, 그 규칙이라는 것은 다른 비영리 단체에 기부를 하더라도, 기부하시는 돈을 종교, 교육, 자선, 과학, 문학 등의 목적에 사용하고, 그러한 사항과 돈의 입출금을 다른 501(c)(3) 조직인 것처럼 운영하면, 비용공제 가능하다는 것 입니다. 자선기금을 비용공제 하기위해서는, 어떠한 경우에도 기부를 하실때 비영리 단체의 목적 이외의 단서를 다시면 안 됩니다. 우리 애가 미션 트립을 가는데 꼭 짊어서 기부하는 것은 IRS 에서는 비용공제 거부하고 있습니다. 물론 식대나 비영리 단체의 중심목적 이외의다른 비용들도 비용공제 될 수 없습니다. 이와 관련해서, IRS 에서 요구하는 서류의 종류가 방대하기때문에 다음 기회에 자세히 설명하도록 하겠습니다.

F. 재산세

캘리포니아 헌법은 재산세 완전 혹은 부분 면세를 허가하고 있습니다. 교회와 비영리 단체에서 설립된 목적으로 사용하는 재산에 대해서는 재산세가 면제됩니다. 많은 분들이 비영리 단체들도 소액의 재산세를 낸다고 생각하시는데, 청구서에 나오는 소액의 비용은 재산세가 아니라 “Direct Assessment,” 즉 살고 계신 지역을 위해서 사용되는 비용입니다.

G. 판매세

캘리포니아에서는 판매세에 해당하는 물품과 면제되는 물품을 나열해 놓습니다. 판매세에 해당하는 물품을 팔 때 많은 분들은 “비영리 단체이기 때문에 면세야” 라고 생각하는 데, 사실은 그런 경우가 굉장히 적습니다. 물론 판매 permit 은 있어야 됩니다.

여러분의 비영리 단체가 홈리스들을 위해 숙박시설을 운영하고 있고, 그와 연관이 되어 아침, 점심을 저가에 공급하고 있다면 매출 판매세가 면제됩니다. Goodwill 처럼, 여러분의 비영리 단체가 홈리스들을 위해 숙박시설을 운영하고 있고 옷이나 개인용 물품등을 직접 홈리스나 그 가족들에게 기부한다면, 매입 판매세가 면제될 수 있습니다.

위에 설명한 것처럼 캘리포니아 Board of Equalization 에서는 각각의 경우별로 면세가 되는 경우 또 그리고 그와 대비하여 안 되는 경우를 Publication 18 Nonprofit Organization issued in August 2008 에 나열해 놓고 있습니다.

다음 회부터는 이와 관련한 사항을 보다 자세하게 살펴 보도록 하겠습니다.



“We are exempt! Don’t worry about it.”

We have been listening from our clients, friends and family members. I am sure you have been listening, too. Or are you telling the same thing to your colleagues, friends, family and donors? What wondered me the most is “exempt from what?”

NOT-FOR-PROFIT ORGANIZATIONS

Not-for-Profit (or Nonprofit) organizations is organizations that do not issue stock shares or distribute its surplus funds to owners or shareholders, but instead uses the funds to help achieve its goals. Examples of NPOs include charities (i.e. charitable organizations), trade unions, trade associations and public arts organizations. Most governments and government agencies are described by this definition, and in U.S. Not-for-profit organizations are believed to be treated just like local governments and government agencies despite of the difference in legal terms.

COMMON FALLICIES

The misconception of treating Not-for-profit organizations same as local governments or the fact that some Not-for-profit organizations are actually a part of local governments, as well as another misconception that doing the public good does not require anything else have led people to believe that Not-for-profit organizations do not have any obligation to register (or get licensed), pay income taxes, property taxes, sales taxes, excise taxes and that Not-for-profit organizations have ability to receive charitable contributions, donors of which can deduct in their income tax returns.

REGISTRATION AND TAX RETURNS

What in fact is the first legal step when people start Not-for-profit organizations? Organizers gather people who have charitable hearts in mind, do variety things, and collect money or get monies from governments or other charitable organizations. When they try to open up a bank account, they are required to provide the Employer Identification Number. It’s very easy to get; online, by phone, by fax, or by mail with IRS Form SS-4 Application for Employer Identification Number.

U.S consists of 50 states and other territories, which are sovereign. Not-for-profit organizations should comply with the IRS regulation, which represents the federal requirement as well as the individual state’s requirement. Some states do not have annual filing requirements, but California has its own set of rules.

- Most organizations exempt from income tax must file an annual information return (Form 990 or 990-EZ) or submit an annual electronic notice (Form 990-N), depending upon the organization’s gross receipts and total assets. For years ending in 2011, if an organization normally has gross receipts of \$50,000 or less, it may submit to IRS Form 990-N, Electronic Notice (e-Postcard) for Tax-Exempt Organizations Not Required To File



Form 990 or 990-EZ. Essentially the officer (s) certifies that the Not-for-profit organization normally has gross receipts of 50,000 or less in the Form 990-N with the penalty of perjury statement.

- California requires Not-for-profit organizations to file Form 199. For years ending in 2011, if an organization normally has gross receipts of \$25,000 or less, it may submit Form 199N, Annual Electronic Filing Requirement for Small Tax-Exempt Organizations (California e-postcard).

Getting Federal Employer Identification Number, registering to IRS and the state of California, and annual tax returns thereafter are required, and none of them can be exempt.

EXEMPT FROM INCOME TAX

Not-for-profit organizations are exempt from income taxes on the income generated from the Not-for-profit organizations' regular Not-for-profit activities. Even though an organization is recognized as tax exempt, it still may be liable for tax on its unrelated business taxable income. An exempt organization that has \$1,000 or more gross income from an unrelated business must file Form 990-T, Exempt Organization Business Income Tax Return.

Unrelated business taxable income (UBTI) of organizations described in Internal Revenue Code includes all gross income, less deductions directly connected with producing that income, but not including exempt function income. Also, the dividends received deductions for corporations are not allowed in computing UBTI, because they are not expenses incurred in producing income. Exempt function income is gross income from dues, fees, charges, or similar items paid by members for the purposes for which exempt status was granted to the organization. Exempt function income also includes income that is set aside for qualified purposes.

The following are examples of activities that were determined to be unrelated trades or businesses:

1. Sales commissions when it regularly sells goods for its members on a commission basis
2. Membership list sales
3. Book publishing in a commercial manner by arranging for printing, distribution, publicity, and advertising in connection with the sale of the book.
4. Leasing of school facilities; the school operates a tennis club open to the general public and employees of the school run the club including collecting membership fees and scheduling court time.
5. Yearbook advertising

ABILITY TO RECEIVE CHARITABLE CONTRIBUTIONS

Charitable contributions are deductible only if they are made to qualified organizations with the qualified purpose of the contribution. People are surprised that all of not-for-profit organizations are not qualified organizations. Qualified organizations are generally not-for-profit organizations for religious, charitable, scientific, testing for safety, literary, or educational purposes. Moreover, donors of charitable contributions can deduct only the amount of contribution that



is more than the value of the benefit they receive. Payments to individuals or contributions made to charitable organizations in order to benefit specified individuals are never deductible.

PROPERTY TAX

Real and personal property owned and operated by certain nonprofit organizations can be exempted from local property taxation through a program jointly administered by the Board of Equalization and county assessors' offices in California. This exemption, known as the Welfare Exemption, is available to qualifying organizations that have income tax exempt status under Internal Revenue Code section 501(c)(3) or 23701 (d) of the Revenue and Taxation Code and are organized and operated exclusively for religious, charitable, scientific or hospital purposes. Not-for-profit organizations exempt from property tax receive the property tax bills with small amounts. Local districts (water districts, flood control district, Park district, school district, etc) can assess the fees, and the amounts on the bills of Not-for-profit organizations exempt from property tax are actually these fees, not property taxes.

SALES TAX

Although many nonprofit and religious organizations are exempt from federal and state income tax, there is no similar broad exemption from California sales and use tax. Generally, nonprofit groups' sales are taxable, as are their purchases. Not-for-profit organizations are considered retailers and must hold a seller's permit if they make sales of goods or merchandises, even if the sales are exempt from tax.

If Not-for-profit organizations meet the certain qualifications, Not-for-profit organizations' qualifying purchases are not subject to sales or use tax, provided that Not-for-profit organizations will donate or sell the items they purchase. However, tax does apply to purchases of items Not-for-profit organizations use rather than donate or sell, such as office supplies or equipment, tools, displays and so forth.

California Board of Equalization issued Publication 61, Sales and Use Taxes: Exemptions and Exclusions, and Publication 18 Nonprofit Organizations, and lists specific cases on exemption of sales or use tax at sale or at purchase.

We will discuss in detail in next few issues.