



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.ckcpas.com

OFFICES IN:

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

비영리 단체 – 게임과 펀드레이징

Not-for-Profit : Gaming & Fundraising



본 보고서의 내용은 CKP 회계단체의 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.

Gaming 과 펀드레이징

토요일 저녁 Bingo 게임, 소셜클럽에서의 각종 게임, 비디오 Lottery, 선거자금 모집을 위한 포커게임, 매년 열리는 비영리 단체의 카지노 나이트 등, 한국과는 달리 미국에서는 각종 게임이 통상 진행됩니다. 아마도 미국사람들이 게임에 대해 관대 (?) 하거나 한국사람들이 게임에 대해 너무 색안경을 쓰고 있기 때문일 겁니다.

A. 왜 게임을 할까요?

무엇 보다도 비영리 단체의 목적을 달성하기 위한 자금을 모으기 위해서 일 겁니다. 다른 단체에서는 회원들이 서로 잘 어울리도록 시간을 보내는 데 초점을 맞추기도 합니다.

B. 아무런 제약이 없나요?

아주 큰 제약이 있습니다. 심한경우 IRS 에서는 소득세 면제허가를 취소하기도 하고, 보통의 경우 아주 많은 액수의 세금과 이자, 페널티를 부과하기도 합니다. 많은 사람들이 캘리포니아주와 거주하는 카운티 및 시에 신고, 허가 및 비용지출을 건너뛰기도 합니다만 요즈음 캘리포니아 및 지방정부에서 경고를 하고 감사를 시작하고 있습니다.

C. IRS 규정

IRS 에서는 게임을 하는 행위는 기본적으로 “**상행위 (business)**” 라고 생각하고 있습니다. 게임으로 번 돈을 아무리 좋은 목적으로 사용한다고 하더라도, 게임 그 자체는 비영리 단체의 목적을 달성하는 데 아무런 상관이 없다는 얘기입니다.

여기에 많은 한국 분들 뿐만 아니라 미국사람들도 헛갈려 하십니다. 다시 한번 말씀드려, 비영리 단체는 목적에 어울리도록 돈을 벌고, 목적에 맞게 돈을 써야 합니다. 목적에 맞게 돈을 쓰지 않으면, 벌금을 추징 (Excise tax) 당하거나 심하면 비영리 단체의 지위를 잃어버리게 되고 목적에 어울리도록 돈을 모으지 않으면 그에 상응하는 세금과 경우에 따라서는 penalty 도 부과 받게 됩니다.

D. 예외사항

제가 지난 번에 설명드린 대로, 비영리 단체에는 여러 종류가 있습니다. 많은 분들이 종교, 교육, 사회, 자선 등을 목적으로 하는 캘리포니아 비영리 단체만을 비영리 단체라고 생각하시는 경우가 있습니다. Social clubs & Fraternal Organizations ((501(c)(7), (501(c)(8) & (501(c)(10)) 은 종교, 교육, 사회, 자선 등을 목적으로 하는 것이 아니라, 회원간의 친목과 교류를 목적으로 하고 있습니다. 이런 경우, 회원과 그 손님들의 사회적 교류 및 레크리에이션 활동이 허용됩니다. 물론 무조건적인 것은 아닙니다. 총 수입 (이익이 아님) 의 35% 이상을 비회원에게 받으면 혹은 총 수입의 15% 이상을 비회원의 건물, 시설 또는 서비스 이용에서 받으면, 비영리 단체 허가가 취소될 수 있습니다.



E. 게임을 주관하게 된다면

비영리 단체는 자신들이 주관하는 게임이 다음의 세가지 조건을 모두 만족시키는지 확인해야 합니다. 다음의 세가지 조건을 모두 만족시키는 경우, 비영리 단체에서는 여기에서 나오는 수입과 비용을 따로 관리하여 IRS 에 보고하여야 합니다. (보통의 경우 Form 990 와 Form 990-T)

- 첫째, 주관하는 행위가 “**상행위 (business)**” 인지 (게임은 상행위입니다.)
- 둘째, 주관하는 행위가 정기적으로 열리는지 (IRS 에서는, 1 년에 한번하는 행사는 정기적이지 아니라는, 매주하는 행사는 정기적이라는 결론을 얘기 합니다. 그래서, 1 달에 한 번 열리는 행사는 잘 생각해 보시고 결정을 내리셔야 합니다.)
- 셋째, 주관하는 행위가 비영리 단체의 목적을 위해 필요치 않은 행위인지

위의 세 가지 조건을 모두 만족시키는 경우에도 예외는 있습니다. 아래의 경우에는 세금보고서 (Form 990) 신고만 하고 (Form 990 Schedule G Supplemental Information Regarding Fundraising or Gaming Activities), 세금은 내지 않으셔도 됩니다.

- 첫째, IRS 에서 정해진 조건을 만족하는 빙고게임
- 둘째, 주관하는 행사의 대부분이 자원봉사자에 의해서 진행되는 경우
- 셋째, 정해진 공공성을 지닌 엔터테인먼트
- 넷째, 그 외의 주법에 의한 예외

주지하시다시피, 예외는 case-by-case 이어서 아주 복잡하므로 더 이상은 논의 하지 않겠습니다.

F. 세무 보고 및 세금의 납부

게임이나 펀드레이징이 있는 경우에는 반드시 각각의 수익과 비용을 따로 관리하셔야 하고, Form 990 Schedule G Supplemental Information Regarding Fundraising or Gaming Activities 을 화일하셔야 합니다. 앞에서 예로 든 예외사항에 해당하지 않는다면, Form 990 Schedule G 와 Form 990-T Exempt Organization Business Income Tax Return 를 모두 화일하고 Form 990-T 에서 계산된 세금을 납부하셔야 합니다.

세금을 내야하는 소득 (Unrelated Business Income, gross receipt net of cost of goods sold) 이 \$1,000 이하이면, Form 990-T 가 면제되지만, 그래도 Form 990 Schedule G 는 화일하셔야 합니다. 제 개인적인 의견으로는 세금을 내야하는 소득의 크고 작음에 관계없이 Form 990-T 를 화일하는 것이 안전합니다. 왜냐하면, 매년 이익과 손해가 반복되는데 손해가 나는 해에 신고를 하지 않으면, 다음 해의 이익을 상계할 수 없고, 또 IRS 에서 때때로 편지를 보내서 화일을 도촉하거나 이유를 써서 보내라고 하기 때문에, 이를 소명하는 시간과 비용이 Form 990-T 를 화일하는 비용보다 더 커지게 되기때문입니다.

F. 비영리 단체에서 알아 두어야 할, 다른 법에서 정하는 규정

- 첫째, 만약 일하시는 분들에게 돈을 지불하는 경우, 종업원인지 independent contractor 인지 규정하고 이에 따른 근로관련 비용/사항을 알아 보셔야 합니다.
- 둘째, 만약 게임이나 펀드레이징에서 참여자에게 돈이나 물건을 지불하는 경우, 이에 관련한 사항을 알아 보셔야 합니다. 일반적인 규정으로는 W-2G 나 1099-MISC 를 발행하는 것, 원천세의 징수, 다른 세금 (Excise tax 나 Occupational tax) 의 지불 등이 있습니다.

다음 회에는 게임과 펀드레이징의 캘리포니아 규정에 대해서 논의해 보겠습니다.



GAMING & FUNDRAISING

Saturday night bingo in the church hall, one-armed bandits in the social club, video lottery at the veterans' club, poker night at the fraternal lodge – all of these are examples of gaming – sometimes called gambling – by organizations exempt from federal income tax.

WHY DO ORGANIZATIONS “GAME?”

Probably the number one reason is to raise funds – either to help cover the cost of running their organizations or to support worthy causes. For some organizations, gaming also permits its members to socialize with each other and fosters fellowship.

ARE THERE ANY LIMITATIONS?

Whatever the reason, an organization conducting any type of gaming should understand how the activity can impact its federal tax-exempt status, as well as its tax and information reporting responsibilities. In extreme cases, Not-for-profit organizations endanger their exempt status, have their exempt status revoked, and incur enormous amounts of taxes, penalties, and excise taxes. California Attorney General oversees California Not-for-profit organizations and represents all beneficiaries of charities, who cannot sue in their own right. The Attorney General investigates and audits charities to detect cases in which directors and trustees have mismanaged charities or diverted or defrauded assets of charities. The Registry of Charitable Trusts is the division of the Attorney General's office that implements the enforcement program. Furthermore, local authorities start enforcing their municipal requirements.

IRS REGULATION

Gaming is no different than the conduct of any other trade or business carried on for profit. Though the activity may generate funds to pay expenses associated with the conduct of exempt activities, gaming itself does **not** further the exempt purposes of most types of organizations. A common misconception is that gaming is a “charitable” activity. There is nothing inherently charitable about gaming. It is a recreational activity and a business. Although a charity may use the proceeds from gaming to pay expenses associated with its charitable programs, gaming itself does not further exempt purposes. Thus, the sole purpose of a 501(c)(3) organization cannot be to conduct gaming.



EXCEPTIONS

Social welfare organizations subject to IRC 501(c)(4) having a primary purpose other than gaming will not ordinarily jeopardize its tax-exempt status by conducting gaming, but its gaming income may be subject to the tax on unrelated business income. Social clubs and fraternal organizations subject to IRC 501(c)(7), (8) and (10) may receive no more than 35% of its gross annual receipts (including investment income) from sources outside of its membership. Within 35%, no more than 15% of gross receipts can come from the public's use of club facilities or services. The examples listed above are not exhaustive, and you should to consult with the competent accountant or counsel when in doubt.

HOSTING A GAME

An exempt organization is not taxes on its income from an activity that is substantially related to its exempt purposes even if that activity is a trade or business. However, if an exempt organization regularly carries on a trade or business that is not substantially related to its exempt purpose, except that the trade or business provides funds to carry out that purpose, the organization is subject to tax on its income from that unrelated trade or business. The following three conditions must be met before an activity may be classified as an unrelated trade or business regularly carried on:

1. The activity must be considered a trade or business (Gaming is a trade or business)
2. The activity must be regularly carried on
3. The activity must not be substantially related to the organization's exempt purpose

Even if a gaming activity meets the three-part Unrelated Business Income definition, there are some other exceptions that may apply. These include:

1. Certain bingo games
2. Activities conducted with substantially all volunteer labor
3. Qualified public entertainment activities
4. Games of chance conducted in North Dakota

As you know, exceptions are very complicated matters so we do not discuss any more.



REPORTING REQUIREMENTS

If Not-for-profit organizations' revenue from gaming exceeds \$15,000, they are required to complete and attach Schedule G, Supplemental Information Regarding Fundraising or Gaming Activities to Form 990 or 990-EZ. Not-for-profit organizations are required to list gross receipts, less charitable contributions portion, cash prizes, noncash prizes, rent/facility costs, food and beverages, Entertainment, and other direct expenses with volunteer labor statistics for each game & fundraising.

If there is any unrelated business taxable income, Not-for-profit organizations are required to file Form 990-T Exempt Organization Business Income Tax Return, and pay taxes on it. If unrelated business taxable income is less than \$1,000, Form 990-T Exempt Organization Business Income Tax Return is not required. However, in my personal opinion, it is better to file Form 990-T Exempt Organization Business Income Tax Return than to follow up IRS letter asking for "non-filing." In addition, net loss can be carried over to the next year if filed appropriately.

OTHER LAWS & REGULATIONS

All pay made to an employee for services performed is considered wages and is subject to federal employment taxes unless an exception applies. Exempt organizations often rely on uncompensated workers when conducting gaming. If a "volunteer" worker at a gaming activity is permitted to receive tips from players and the volunteer is subject to the direction and control of the organization, he or she becomes a compensated employee, which regular employment tax rule applies; withholding and paying income tax, FICA, FUTA, and filing employment tax returns; Form 941 & 944, 940, W-2, 1099-MISC, etc.

We will discuss California laws & regulations in detail in next issue.