



CAR RENTAL SHOW

2014. 4월 7-8/RIO ALL-SUITE HOTEL & CASINO / LAS VEGAS





Rob Salazar

CPA [공인회계사]

세액 공제 & 유인

- 세액공제 & 혜택이 무엇인가?
 - 경제 활동에 대해 이용할 수 있는 혜택
 - 달러 당 달러 감면 - 세금
 - 현금/신용/보조금
- 손실이 있거나 손실금의 이월이 있는 경우 어떻게 되는가?
 - 차기/전기 이월
- 세액 공제는 비 재량적인가?
 - 법정 혜택들, 연방 & 주, 지리적 기반, 산업 특화
- 재량적 조세 유인은 무엇인가?
 - 협상되는 혜택들

세액 공제 & 유인

- 세액 공제가 필요한 이유
 - 예상치 않은 혜택
 - 약간의 노력으로 이용할 수 있음
 - 경쟁 우위
- 인적 자원 기능



세액 공제 & 유인

- 노력을 쏟아야 하는 이유
- 상당한 차이를 만들 수 있음
- 단지 판매에 대한 것이 아니다.
- 단지 비용에 대한 것이 아니다.
- 인적 자원 기능



세액 공제 & 유인 렌탈 비즈니스



나쁜 소식:

1. 대부분의 공제 & 유인들은 제조업체들을 향해 있다.

좋은 소식:

1. 연방 근로 기회 세액 공제(Federal Work Opportunity Tax Credit-WOTC)
2. 많은 주들이 WOTC 공제를 반영하여 채택하고 있다.(piggyback)
3. 많은 주들이 고용 특별 공제를 가지고 있다.
4. 많은 주들이 고용주들을 유치하고, 유지하기 위해 지속적으로 혜택들을 추가하고 있다.

세액 공제 & 유인

세액 공제 & 유인
세금 혜택 분석

	credit 없음	credit 사용	매출/비용
	사례 1	사례 2	사례 3
수입	\$3,000,000	\$3,000,000	\$3,580,000
비용			
관리비	\$275,000	\$275,000	\$275,000
임금	\$1,200,000	\$1,200,000	\$1,200,000
수리	\$400,000	\$400,000	\$400,000
감가상각	\$220,000	\$220,000	\$220,000
기타	\$135,000	\$135,000	\$135,000
총 비용	\$2,230,000	\$2,230,000	\$2,230,000
세 효과(비용 증가)			\$375,000
순 소득	\$770,000	\$770,000	\$975,000
세금(39%)	\$300,300	\$300,300	\$380,250
세액 공제	\$0	\$125,000	\$0
공제 후 세액	\$300,300	\$175,300	\$380,250
세금/공제 후 소득	\$469,700	\$594,700	\$594,750

세액 공제 & 유인

연방 WOTC



근로 기회 세액 공제는 회사가 다음 그룹들에 속한 사람을 고용할 경우 **\$10,000** 이상의 세금 공제를 제공하는 연방 고용 유인책이다.

- ✓ **Food Stamp** 수혜자의 자격을 갖춘 가족의 구성원
- ✓ 부양 아동 가족 보조[**AFDC**] 수혜자의 자격을 갖춘 가족의 구성원
- ✓ 제대군인 자격
- ✓ 과거 중죄인, 사면 받은 자, 가석방 혹은 노동 석방된 개인 자격
- ✓ 직업 재활 위탁
- ✓ 장애 보조금 수혜자 자격
- ✓ 임파워먼트 존(**Empowerment Zone**), 재건 지역사회(**Renewal Community**), 기업 지역사회(**Enterprise Community**), 지방 재건 지역사회(**Rural Renewal Community**)에 사는 개인들
- ✓ 이전에 '복지에서 노동으로(**Welfare to Work**)'라고 알려졌던 장기 가족 부조 수혜자(**Long term Family Assistance Recipient-TANF**)

세액 공제 & 유인

- 이러한 유형의 직원들을 고용하지 않는다.
 - 그렇다
 - 고용의 6%-25%가 이러한 범주들에 속한다.
 - 몇몇 소개소들은 사전에 자격을 갖추도록 한다.

세액 공제 & 유인

세액 공제 - 기업유치지구(ENTERPRISE ZONES)

- California
- Texas
- Colorado
- Florida
- North Carolina
- South Carolina
- New Mexico



세액 공제 & 유인

California 기업유치지구 / 새로운 고용 공제

고용 공제

- 자격을 갖춘 근로자마다 최대 \$37,440
- 5년 공제
- 자격 인증 과정/신청 과정
- 소급 - 수정 신고



판매세 공제

- 납부되는 판매세 - 자격을 갖춘 자산에 대한 공제
- 자격을 갖춘 장비에 대해 납부되는 전체 판매세
- 제조와 가공 기능들 내에서 사용된 장비
- 데이터 처리와 통신 장비

세액 공제 & 유인

California의 새로운 고용 세액 공제



세액 공제 & 유인

과정은 어떻게 되는가?

1. 근로자가 취업 지원하고, 고용된다.
2. 근로자가 세액 공제 인터뷰를 제출한다(질문).
3. 자격이 판단된다(연방/주).
4. 연방 & 주 양식들이 승인을 위해 제출된다.
5. 보조금이 지급된다. - 보조금 기관
6. 연말 임금 정보가 CPA/컨설턴트에 제공된다.
7. 세액 공제로 세금 의무가 경감된다. - 연방/주



세액 공제 & 유인

과정?

근로자가 취업 지원과 고용을 완수한다.

근로자가 고용 기록과 관련된 고용 데이터를 제공한다.

고용주가 서류 작업을 완수해서 제출한다.

- IRS 양식8859
- IRS 양식9061
- 주 양식

WOTC 센터/주 기관은 고용주에게 보조금이나 공제 할당을 제공한다.



세액 공제 & 유인



연방 & 주 혜택들

1. 많은 주들이 **Piggyback 연방 WOTC 세액 공제**를 가지고 있다.
즉, **Texas, California, New Mexico, N. Carolina, S. Carolina, Colorado**
2. 많은 주들이 자체 형태의 고용 기반 세액 공제를 가지고 있다.
3. 법안은 기업을 유치하고, 유지하기 위해 지속적으로 수정되고 있다.

세액 공제 & 유인

누가 일을 하는가?

I. HR 부서 과정의 부분이 되어야 한다.

II. 권고사항:

1. 공제 & 유인에 전문화된 서비스 공급자를 찾아야 한다.

a. 이들은 이러한 혜택들을 최대화하는데 능숙하다.

b. 새로운 법안에 정통하다.

c. CPA와 함께 일해야 한다.

d. 일반적으로 만일의 사태를 기준으로 진행해야 한다.

• 공제 없음/혜택 없음 = 수수료 없음

e. 온라인 소프트웨어 과정/Turn-Key(일괄 처리)

세액 공제 & 유인

Q&A?



세액 공제 & 유인

연락처

Robert Salazar, CPA

TTSG, LLC

Davis, CA

(530) 720-0211

robert@ttsllc.com



CAR RENTAL SHOW

2014. 4월 7-8/RIO ALL-SUITE HOTEL & CASINO / LAS VEGAS



2014 세금 타격을 피하는 법

Dave Fowler
Tax Partner

 **pwc**

안건

- 세금 변화 주목
- 보너스 감가상각과 카 렌탈 회사들에 미치는 영향
- 동종 자산 교환(**Like-Kind Exchange**) 혜택
- **LKE** 과정
- 세제 개혁
- **Q&A**



세금 변화 주목

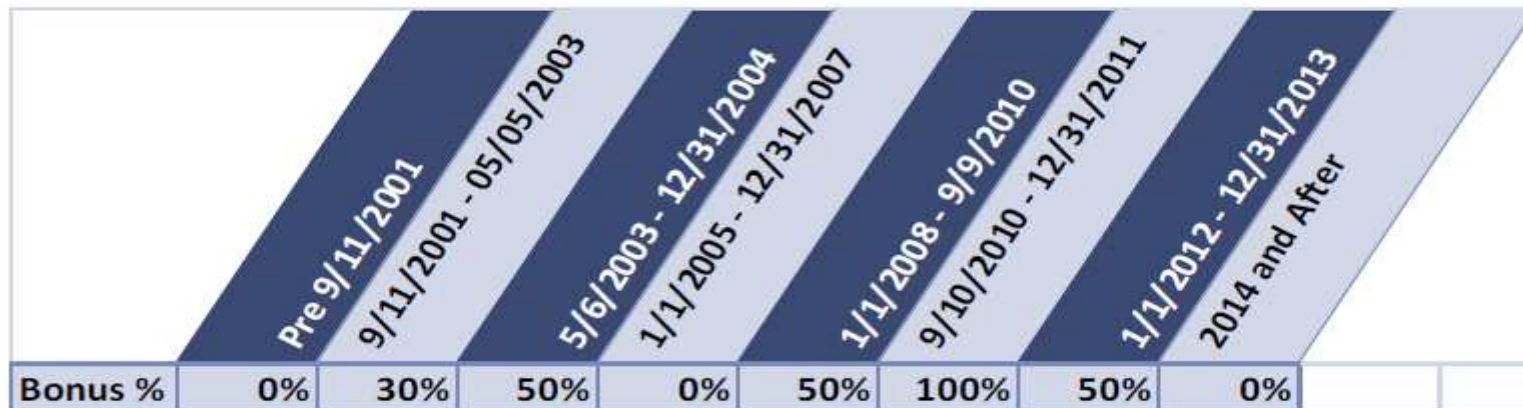
- Changes in individual tax rates

- Election to expense depreciable business assets (Section 179 property)

합산 한계세율	2012	2013
\$18,000 - \$72,000	15%	15%
\$72,000 - \$145,000	25%	25%
\$145,000 - \$220,000	28%	28%
\$220,000 - \$390,000	33%	33%
\$390,000 - \$450,000	35%	35%
\$450,000 -	35%	39.6%

보너스 감가상각

- 자본 지출을 촉진시키기 위해 9/11 이후 제정됨.
- 2008 경기 침체로 다시 부활함.
- 2013년 12월 31일에 만료.



보너스 감가상각은 정부로부터의 단기 융자이다.

- 감가상각은 소득세에 대해 매각 자산들로 소급되어야 한다.
- 감가상각 소급은 자본 이득이 아닌 경상 소득을 초래한다.
- 사례: 과세소득 \$60,000과 35% 세율을 가진 납세자가 \$100,000의 자동차를 구매하고, 1년 뒤 \$90,000에 팔았다.

구매 자산 - 2013		\$100,000		매각 자산 - 2014		\$90,000	
				No-Bonus		Bonus	
허용되는 감가상각							
취득 보너스				50.00%	\$0	\$50,000	
MACRS	2013	20.00%	\$20,000	\$10,000			
MACRS (1) 판매 연도의 1/2년 감가상각	2014	18.00%	\$18,000	\$9,000(1)			
과세 기초				\$62,000	\$31,000		
판매에 대한 소득				\$28,000	\$59,000		

보너스 감가상각은 정부로부터의 단기 융자이다.

사례 계속: 과세소득 \$60,000과 35% 세율을 가진 납세자가 \$100,000의 자동차를 구매하고, 1년 뒤 \$90,000에 팔았다.

구매 연도에 납부된 세금에 대한 보너스의 효과

	Pre-Bonus	Bonus
구매 이전 과세소득	\$60,000	\$60,000
50%에서 보너스 감가상각	\$0	\$50,000
20%에서 MACRS 감가상각	\$20,000	\$10,000
구매 이후 과세소득	\$40,000	\$0
35% 세금	\$14,000	\$0
보너스로 이용할 수 있는 현금 증가		\$14,000

용자

판매 연도에 납부된 세금에 대한 보너스의 효과

	Pre-Bonus	Bonus
판매 이전 과세소득	\$60,000	\$60,000
자산에 대한 MACRS 감가상각(1/2년)	(\$18,000)	(\$9,000)
자산 판매 이득	\$28,000	\$59,000
판매 이후 과세소득	\$70,000	\$110,000
35% 세금	\$24,500	\$38,500
보너스로 인해 이용할 수 있는 현금 감소		(\$14,000)

납부

동종 자산 교환 (LKE)은 보너스 감가상각의 혜택을 유지한다.

- 1922년 이후 세법의 부분이며, 보상판매(trade ins)로 동일한 과세
- 차량 판매 소득세의 “지속적인” 이연 제공
- 사례 계속: 과세소득 \$60,000과 35% 세율을 가진 납세자가 \$100,000의 자동차를 구매하고, 1년 뒤 \$90,000에 팔았다.

	Without LKE	With LKE
판매 이전 과세소득	\$60,000	\$60,000
자산에 대한 MACRS 감가상각 (LKE 없이 32%의 1/2, LKE로 32%)	(\$8,000)	(\$16,000)
자산 판매 이득	\$59,000	\$0
\$100,000에 대한 MACRS 감가상각 자산 교체	(\$20,000)	(\$2,000)
판매 이후 과세소득	\$91,000	\$42,000
35% 세금	\$31,850	\$14,700
LKE로 인해 이용 가능한 현금 증가		\$17,150

LKE 혜택 사례 - 100대 차량 플리트 보너스 감가상각

가정

- 차량 렌탈 연간 매출: **\$2.25 Million**
- 평균 잔존 가치: **90%**
- 평균 홀드 타임: **1년**
- 세금 감가상각: 5년 **MACRS**
- 연간 인플레이션 율: **2%**
- 연간 렌탈 플리트 성장률: **5%**
- 보너스 감가상각: **Yes**
- 한계세율: **40%**

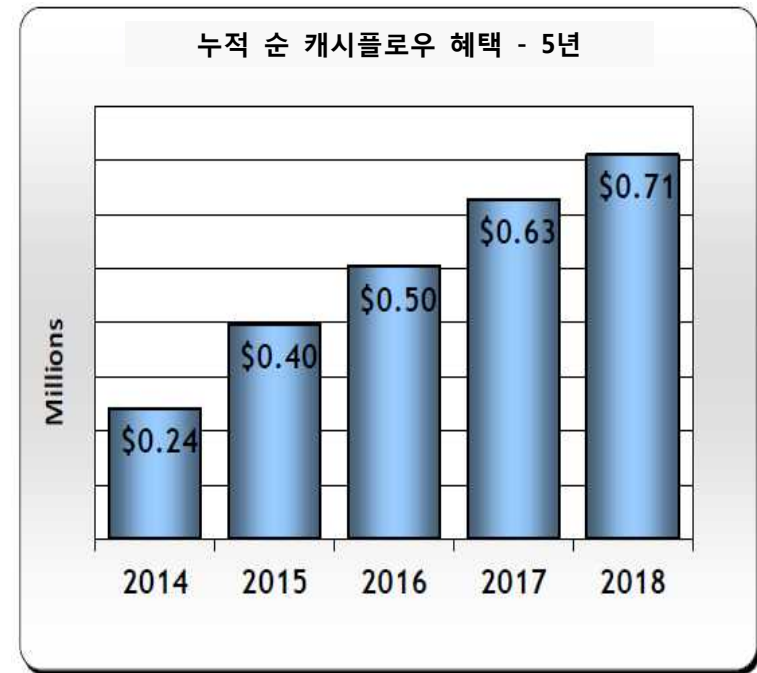


5년 누적 LKE 세금 이연: **\$.71 Million**

LKE 혜택 사례 – 100대 차량 플리트 보너스 감가상각 없음

가정

- 차량 렌탈 연간 매출: **\$2.25 Million**
- 평균 잔존 가치: **90%**
- 평균 홀드 타임: **1년**
- 세금 감가상각: 5년 **MACRS**
- 연간 인플레이션 율: **2%**
- 연간 렌탈 플리트 성장률: **5%**
- 보너스 감가상각: **No**
- 한계세율: **40%**



5년 누적 LKE 세금 이연: **\$.71 Million**

LKE 혜택 - 낮은 대출 비용

많은 납세자들이 LKE 캐시플로우로 부채를 줄어나간다.

- 낮은 총 부채
- 은행 이자율, 약관 & APR에 끼치는 바람직한 영향
- 낮은 총 대출 비용
- 은행 용자와 비슷하게, 이연된 세금들은 렌털 플리트의 감소로 상환될 수 있다.



LKE가 500대 차량 플리트 카 렌탈 회사에 끼치는 영향

•연간 총 소득: **\$6.6 Million**

✓차량 500 x 월간 \$1,100 = \$550,000 x 12개월 = \$6.6 Million

•순 소득: **\$528,000**

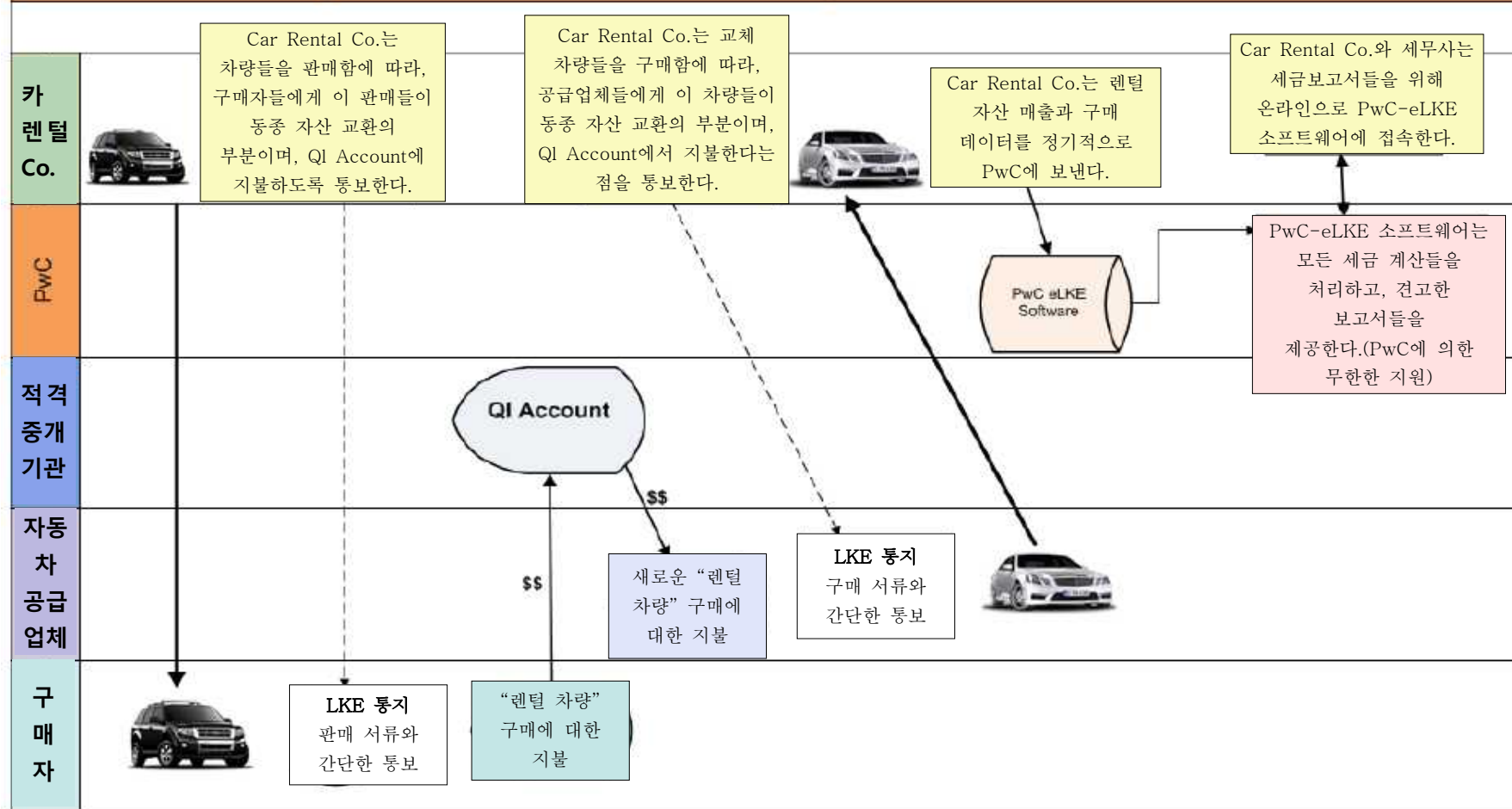
✓\$6.6 Million x 세전 마진 8% = \$528,000

•LKE로 인한 대출 비용 감소: **\$140,000**

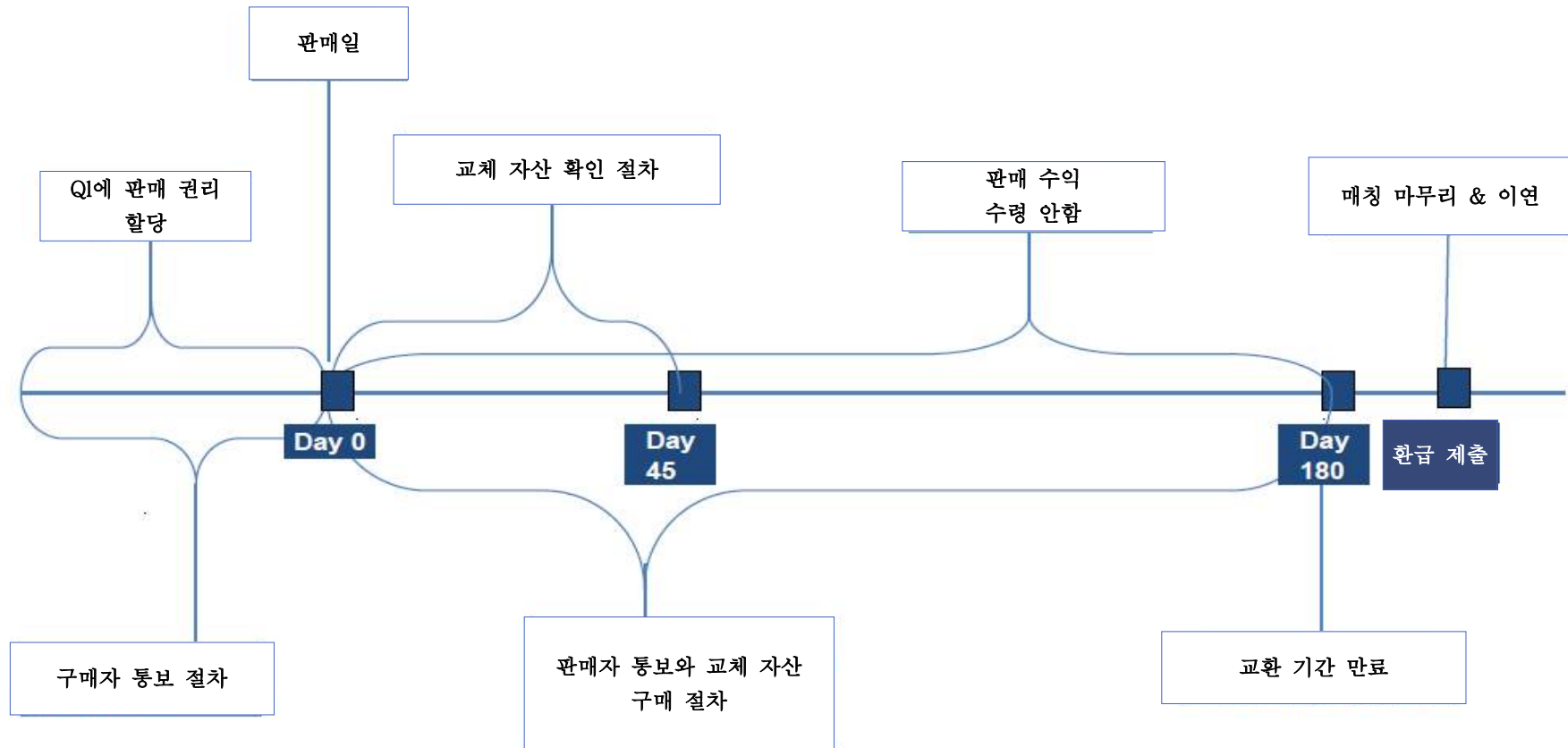
✓차량 500대에 대한 5년 누적 LKE 세금 절감 = \$3.5 million

✓APR 4%의 추정 납세자 부채 비용 절감: \$3.5 million x 4% = \$140,000

카 렌탈 회사들의 동종 자산 교환 과정



LKE 시간표



세제 개혁

- Max Baucus (D-Mont) 법안

✓**MACRS** 감가상각을 의회 예산처가 제공하는 추정치를 기준으로 더 나은 군사 경제적 감가를 목표로 하는 새로운 통합 시스템으로 교체함.

- Dave Camp (R-MI) 법안

✓**MACRS** 감가상각을 일반적으로 더 긴 자산 수명과 정액법을 뜻하는 대체 상각 시스템(ADS)으로 교체함.

- 의회는 선거철의 우려들과 리더십 변화로 인해, 세제 개혁에 대한 상당한 반대에 직면하고 있다.

- 올해 의회에 의해 상당한 세제 개혁 조치가 단행될 것으로 예상되지 않는다.

- 연장될 가능성이 크다.

Q&A



연락처

David Fowler

Tax Partner, PwC

Columbus, OH

(614) 225-8736

david.fowler@us.pwc.com

본 문서는 납세자에게 부과될 수 있는 조세 벌금을 회피하려는 목적을 위해 의도되거나, 사용되도록 작성되거나, 사용될 수 없다.



본 문서에 표명된 견해는 회계, 감사, 혹은 세금 자문으로 쓰일 수 없다. 개별 상황의 결과는 문제가 발생하는 특정 사실과 상황들, 그리고 당시에 효력을 갖는 미 GAAP, IFRS, 관련 문헌에 달려 있다.