



VOL. 14 www.kacpa.org

KACPA Journal

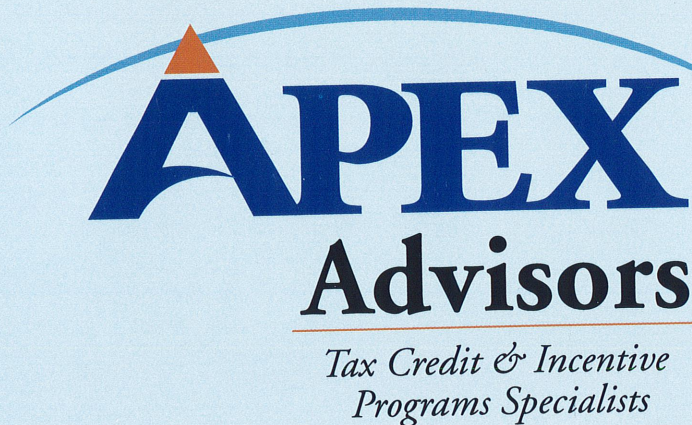
Visions of Korean American Certified Public Accountants



남가주한인공인회계사협회

APEX Advisor's Services

- California Enterprise Zone Tax Credit
- Federal & State Research & Development (R&D) Tax Credit
- Federal New Market Tax Credit
- Other Tax Credit Services



Wishes the very best and prompt ratification of 2012 KASCPA Confenece

3440 Wilshire Blvd., Ste. 1201, Los Angeles, CA 90010, (213) 487-3333

Established Since 2001

**Servicing Federal & State R&D Tax Credit and CA Enterprise Zone tax credits
outsourcing needs / Served over 700 businesses since 2001**



남가주한인공인회계사협회 Korean American Certified Public Accountants Society of Southern California
발행인: Kiho Choi, CPA / 편찬인: Steven Kang, CPA / 편집인: Jun Chang, CPA

- 5 **Message from the President**
최기호 CPA / KACPA President
- 7 **미주한인공인회계사 총연합회**
송재선 CPA / 미주한인공인회계사 총연합회 회장

Part I Journals from Professionals

- 8 **Accounting for Changes in Accounting Estimates (ASC 250): Spread-out vs. Catch-up Methods**
Hong S. Pak, Ph.D. & CPA / Professor, Cal Ploy-Pomona
- 14 **What you need to do before the first meeting with the agent**
Gary H. Kuwada, Esq., CPA
- 18 **How Does a Real Estate Syndicate Work?**
Peter Paik, CCIM, CPM / Weyland Management Group
- 22 **Clarity Project**
Kiho Choi, CPA / Choi, Kim & Park, LLP
- 30 **How to choose a right CPA?**
Steven Y. C. Kang, CPA / Kang & Associates
- 32 **Not-for-Profit Overview**
Hyong Sik Yoon, CPA/ABV, CMA, CFM / Choi, Kim & Park, LLP
- 34 **Business Succession Planning**
Jon Kim, LUTCF, FSS, CLTC, RICP / MassMutual
- 36 **2014년 건강보험 개혁안에 대하여**
Marc Jung, CISR / Chun-Ha Insurance Services, Inc

Part II KACPA Events & Board Members

- 40 KACPA Past Presidents & Board of the Directors
- 41 2012~2013 KACPA Executive Officers
- 42 2012 KACPA Business Events
- 43 2012 KACPA Photo Gallery

Part III KACPA Directory

- 48 남가주한인공인회계사 주소록

-
- 59 **Appendices - 납세자를 위한 세금관련 용어 해설집**

신규 사업 자금을
상의하기 위해
론 매니저를
만났습니다.

함께 머리를
맞대고 의논하는
든든한 후배도
만났습니다.

고객과 은행,
바로 이런 사이이고 싶습니다.

BBCNBank
론 매니저
제이 김

힘이 되는 사이

 **BBCN**Bank®

KACPA

Message from the President



이제 KACPA JOURNAL이 창간된 지도 14년이 되었습니다.

‘한인사회와 함께하는’ 협회의 창립목적에 맞추어 매년 발간되는 KACPA Journal은 남가주 커뮤니티안에서 성숙하고 책임있는 ‘남가주공인회계사협회’ 이미지로 한발 더 다가서며, 한인 협회 최고의 전문인 저널로 성장하였습니다.

KACPA Journal 발간사업은 ‘교민을 위한 무료 세금세미나’, ‘멤버십 관리 프로젝트’로 이어져 한인교민과 협회원 개개인들에게 보다 많은 유용한 정보와 친목, 모범적인 이익을 제공하게 되었습니다.

창간에서 지금에 이르기까지 14년의 저널역사는 한사람의 노력이 아니라 역대 회장님들의 헌신적인 열정과 협회 임원진들의 수고와 노력, 그리고 모든 회원님들의 적극적인 참여와 관심의 결실이라고 생각합니다.

앞으로도 한인커뮤니티에 성실히 봉사하는 ‘남가주공인회계사협회’로서의 위상을 충실히 대변하는 경쟁력있는 전문인 저널로 발전되어 회원여러분의 유기적인 협조와 많은 관심과 참여를 당부합니다.

항상 저희 협회를 위해 물심양면 도와주시는 금융기관들과 후원사 여러분께도 깊은 감사의 말씀을 드리며, KACPA Journal Vol.14의 발행을 위해 수고해 주신 임원진과 편집진의 노고에 다시 한번 감사를 드립니다.

회원 여러분의 가정에는 기쁨이, 그리고 사업에는 번영이 늘 함께하기를 기원합니다.

2013년 1월 15일

제30대 남가주한인공인회계사협회
회장 최기호, CPA

30^{1/2}
since 1987

 **Hanmi Bank**
Life Gets Better

www.hanmi.com




세상은
나눔입니다

사람은 나눔으로 배우고, 세상은 나눔으로 커갑니다.
한미은행은 창립 30주년을 맞아 함께 나누는 세상을 위해 힘쓰고 있습니다.
마음을 다하는 서비스로 고객과 기쁨을 나누고, 사회적 봉사로서 커뮤니티와 보람을 나누는 은행!
따뜻한 세상을 만드는 소중한 통로가 되겠습니다.

세상과 나누는 작은 창구가 되겠습니다.

 Member
FDIC

KASCPA

미주한인공인회계사 총연합회



매년 발행하는 '남가주공인회계사협회의 Journal'에는 그동안 그때 그때 Issue가 되는 Topic들이 많이 실려져 왔었고, 또 이런 추세는 앞으로도 계속될 것으로 생각합니다.

사실 문제가 되는 Issue들을 적절하게 선정해 그 분야 Expert들의 기고된 글을 읽고, 이해하는 것은 우리들의 전문 지식에 많은 도움을 주는데 있어서, KASCPA 저널은 유익한 정보 Source가 아닌가 생각합니다.

이런 의미에서 우리 Journal에 실리는 글은 기고하는 분들의 전문성도 중요하고, 또한 기고자와 내용을 선정하는 임원들의 생각도 같이 중요하다고 생각합니다.

좋은 내용이 많이 실려, 오래오래 옆에 두고 볼수 있는 그런 Journal이 항상 나와야 할 것입니다. 매년 발행하기 때문에 소홀해 질수도 있겠지만, 사실은 변화도 주고해서, 기다려지는 저널이 되어야 할 것입니다.

항상 변화하는 개정 세법은 우리 Journal의 단골메뉴가 되도 싫증이 나지 않을 것입니다. 저널의 내용이 무엇보다 우선이고, 나머지는 차선이 되어야 할 것입니다.

이번에도 좋은 Journal이 나오길 기대하면서 항상 수고하시는 회장단 여러분과 특히, 저널을 담당하신 임원여러분께 감사를 드립니다.

2013년 1월 21일

미주한인공인회계사 총연합회
회장 송재선, CPA



Accounting for Changes in Accounting Estimates (ASC 250): Spread-out vs. Catch-up Methods

Hong S. Pak, Ph.D. & CPA / Professor, Accounting Department, Cal Ploy-Pomona

Accountants face prevalent issues in the measurement of accounting estimates. Examples include the estimates of uncollectible receivables, inventory obsolesces, fair value of financial instruments, impairments of operating assets, pension obligation, useful lives of operating assets, and share-based compensation. Such estimates are considered to be the most challenging issue of measurement since the estimates involve uncertainties of future events. The estimates should be made on the best and most complete information available to the accountants at the time of their measurement. Any subsequent changes in such estimates should be prospectively reflected in present and/or future estimates.

However, the Financial Accounting Standards Board's Accounting Standards Codification No. 250 "Accounting Changes and Error Corrections" does not provide a comprehensive guidance on how to incorporate changes in estimates resulting from new information into any present and/or future estimates. It is guided independently by the applicable accounting standards. For example, changes in useful lives of operating assets should affect the present and future operating assets and thereby the present and future earnings. When new uncollectible amounts are estimated on the basis of credit sales, the changes in uncollectible account receivables should be reflected on present (and possibly future) accounts receivable, and thereby present (and possibly future) earnings. On the other hand, when the amounts are estimated

on the basis of accounts receivables, the same changes should be reflected to present account receivables and earning. Changes in inventory obsolesces should be reflected to both present inventory and present earning. Changes in pension obligations should be reflected to present pension liabilities, present equity (other comprehensive income), and present and future earnings.

Since no comprehensive guidance for accounting for estimate changes is provided by ASC 250, it is not easy to comprehend different accounting rules to account for such changes. Pragmatic approaches have been taken in our current accounting literature including the FASB's ASC (i.e., US GAAP). Developing an accounting model for changes in accounting estimates that is both comprehensive and logically straight-forward would be instrumental in understanding the current accounting practices for estimate changes. Since it is believed that current accounting practices are summarized into two approaches of spread-out and catch-up methods to account for such changes, understanding these two approaches are essential part of developing the comprehensive model¹. Thus, the primary purpose of this paper is to demonstrate these two approaches. First, practical issues of accounting for estimate changes are addressed. Then, the spread-out and catch-up methods are explained with hypothetical cases. Third, how these two methods are applied to current accounting practices is demonstrated. The paper is concluded with suggestions made to rule setting bodies so

¹ Under the current accounting model, accounting for accounting changes in estimates should depend on three factors: (1) the effect of the change on accounting periods (single period vs. multiple periods), (2) how to account for the effect (as "earning" or "other comprehensive income), and (3) how to allocate the financial effect in case of multiple accounting periods affected by the change ("spread-out" vs. "catch-up" methods as presented here). The most critical issue under current accounting practices is how to allocate the financial effect since the financial effect should be mostly accounted for as "earning" in U.S. GAAP.



that ASC 250 may be more complete and thereby provide more comprehensive and logical guidance in estimate changes for accounting professionals.

Practical Issues

Financial Accounting Standards Board's Accounting Standards Codification (ASC) No. 250 defines a change in accounting estimates as "a change that has the effect of adjusting the carrying amount of an existing asset or liability or altering the subsequent accounting for existing or future assets or liabilities." Further, the standards (ASC 250-10-45) state that such change should be prospectively accounted for². That is, when a change in an accounting estimate affects that period of the change, the change should be reflected to that period's asset or liability. On the other hand, when such change affects both current and future periods, the change should be accounted for in both periods. However, ASC 250 does not provide any practical guidance on how the financial effect of a change in an accounting estimate should be accounted for². That is, as new information is used for estimates of existing assets and/or liabilities, previous measures of those assets and liabilities become affected. Since changes for accounting estimates should be prospectively applied, such previous measures should not be restated on the basis of new estimates. The issue to address is how to take into account financial effects resulting from the changes in accounting estimates. Let's take the following two examples to address the issue in more detail. The first example illustrates the case in which the change in an accounting estimate affects the same period of the change. The second example illustrates the case in which the change affects both current and future periods.

Let's say that a company sold its merchandise for \$1,000,000 on December 20, 2011 with a 90-day sale return policy. The company's experience indicates that about 10% of the sales would be returned within the return period. Further, let's say that none of the sales has been returned by the end of 2011. Then, the sales would increase accounts receivable by \$900,000 (net of sales return allowance) in the year of sales. Let's assume that within the 90 days, but after the end of 2011, the actual returns from the sales totaled to \$80,000. ASC 250 states that the \$20,000 difference (i.e., the difference between \$100,000, estimated returns and \$80,000, actual returns) should be reflected under accounts receivable in the year of 2012. However, ASC 250 does not provide the guidance of how to account for the financial effect of the change (i.e., the difference of \$20,000). Under the current accounting model, the effect may be accounted for either as earnings or as other comprehensive income since it meets the definition of "comprehensive income" which changes in equity during a period from non-owner source transactions.

As the second example, let's say that a company purchased an office equipment for \$12,000 on January 2, 2011. The company estimated that its useful life would be 5 years with no residual value. Further, let's say that the company uses the straight line method for depreciation. However, on January 1, 2012, the company realizes the useful life is actually 3 hours as opposed to the original 5 years. Since such a change would affect fixed assets (via accumulated depreciation) not only for the year of the change (e.g., 2012) but also for the following year of 2013, the change needs to be reflected in fixed assets for both 2012 and 2013. However, ASC 250 does not provide how to account for the financial effect of the estimate change. → *Next Page*

² IFRS requires estimate changes to be included in earnings in the period of change (when the change affects that period only) or both current and future periods (when the change affects both) (Epstein and Jermakowicz, p893). Thus, IFRS provides more specific guidance than ASC by indicating that a "spread-out" method should be followed. The "spread-out" method is to be demonstrated later.

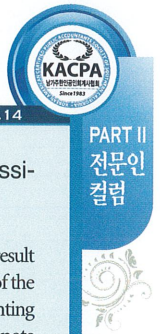
That is, should the financial effect of the change (i.e., the difference of \$1,600 between \$2,400 for the estimated life of 5 years and \$4,000 for that of 3 years) be accounted for as earnings or as other comprehensive income? Also, ASC 250 fails to address how the effect of the change should be allocated over the affected periods (i.e., 2012 and 2013 in the given example). That is, should the entire amount of \$1,600 be adjusted to fixed assets in the year of 2012? Or should the difference be equally allocated to fixed assets for the periods of 2012 and 2013?

As illustrated in the above two examples, ASC 250 fails to provide practical guidance on how to account for the financial effect of a change in accounting estimate: that is, (1) whether it should be accounted for as earnings or as other comprehensive income and (2) how it should be allocated over the affected periods. For the first issue, the U.S. generally accepted accounting principles (GAAP), generally accounts for the financial effect of the change as earnings rather than as other comprehensive income³. Some exceptions include fair value estimates for marketable securities classified as securities available for sales, effective cash flow hedging and changes in an actuary's estimates for defined benefit plans of pension and other retirement benefits than pensions. However, for the second issue, there are two prevalent approaches on how to allocate the financial effect resulting from a change that affects assets and liabilities for multiple periods. The two approaches are called a "spread-out method" and a "catch-up method". The "spread-out method" equally (or unequally but logically and consistently) spreads the effect over the affected periods. The "catch-up method" allocates the entire amount of the financial effect to that period's earnings. These two prevalent approaches are presented in the next section.

Two Competing Methods: Spread-out vs. Catch-up Methods

Under the spread-out method, the financial effect resulting from a change in an accounting estimate is equally (or unequally but logically and consistently) spread out to both the present and future accounting periods. Consequently, the newly recognized estimate for both present and future accounting periods reflect both the difference as well as the corrected amount with new information. On the other hand, under the catch-up method, the same financial effect is only accounted for in the present year of the change. Consequently, the newly recognized estimate for the present year consists of both the entire amount of the financial effect, as well as the corrected amount with new information, whereas that for the future years consist of only the corrected amount with new information. To explain these two methods, let's use the second example in the above section. As the company changes the office equipment's useful life from 5 years to 3 years in the second year (2012), the company faces the issue of how to account for the financial effect of the change, \$1,600. Let's say hypothetically that these two methods are allowed for financial reporting. When the company uses the spread-out method, the amount of \$1,600 is equally spread out for 2012 and 2013. In this case, the company recognizes depreciation of \$4,800 for each year which represents \$800 from the difference and \$4,000 annual depreciation based on the newly estimated life of 3 years (i.e., new information). When the company opts for the catch-up method, the company recognizes depreciation of \$5,600 for 2012 and \$4,000 for 2013. The depreciation amount of \$5,600 for 2012 includes the entire financial effect of the change, \$1,600, and the \$4,000 of the depreciation amount calculated on the basis of the newly estimated life of 3 years.

³ On the other hand, international financial reporting standards more often account for the effect as other comprehensive income than U.S. GAAP does.



The hypothetical case is used to illustrate how the two alternative methods are different, and this paper does not intend to demonstrate how significant the financial implications of the methods would be. However, it is worthwhile to note how the selection of these two alternative methods can potentially have a significant financial effect on both the current period earning measures and financial conditions when the total financial effect of the estimate change is significant in the year of change. The financial effects (ignoring tax effects) of the change under the two alternative methods with the above hypothetical case are summarized below:

		Fixed Asset	Equity/Earnings
2012	Spread-out	(\$4,800)	(\$4,800)
	Catch-up	(\$5,600)	(\$5,600)
	Difference	(\$800)	(\$800)
2013	Spread-out	(\$4,800)	(\$4,800)
	Catch-up	(\$4,000)	(\$4,000)
	Difference	\$800	\$800

The spread-out method decreases less assets and earnings than its counterpart by \$800 in the current year of 2012. The financial effect is reversed in the following year of 2013. Thus, the selection of the methods may affect both current and future earnings and net assets, and thereby may imply economic consequences which affect performance evaluation and stock price.

Applications of the Alternative Methods

It is worthwhile how two alternative methods are applied in current US GAAP. In reference to such accounting rules, the following table provides some applications of the methods in current accounting practices. While these rules do provide how to recognize the financial effects of the accounting estimate change, they do not specify which method to use. Further, it is not clear which alternative method should be applied when an estimate is made on the basis of earning measures

(e.g., credit sales). Thus, the following classification rules are used for the table:

- 1 “Both” is used when two alternative methods would result in the same amount of recognition in the present year of the change. It is applicable when changes in accounting estimates are related to current assets (e.g., account and note receivables and inventories) or current liabilities (e.g., current warrant, premium and refund liabilities), which presumably affect the present year of the change (i.e., only one accounting period).
- 2 “Spread-out” is used when the recognition rule is consistent with the spread-out method described above. It includes the cases where an estimate affects both present and future accounting periods, and where the estimate should be made on earning measures.
- 3 “Catch-up” is used when the recognition rule is consistent with the catch-up method described above. It includes the cases where an estimate affects both present and future accounting periods, and where an estimate should be made in reference to balance sheet accounts.


Table: Applications of the Alternative Methods to Current US GAAP / See Page. 13

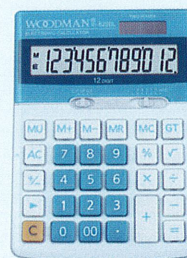
While the table does not illustrate complete applications of the methods in current practices, it is sufficient to demonstrate that the “catch-up” method is more prevalent than its counterpart. The “spread-out” method is used for estimate changes in the cost allocation of operating assets, noncurrent warrant liability, and prior service costs and gains and losses of retirement benefits. On the other hand, the “catch-up” method is used for estimate changes in assets and liabilities impairments, earning measures for long-term contracts, forfeiture rate for share-based compensation, fair value for stock appreciation rights as liabilities, and income tax rates. As such, the “catch-up” method is used when estimate changes are related to measurements of balance sheet items, in particular when fair value is used to measure such items. Since accounting rule setting bodies (e.g., FASB and International Accounting Standards Board) have increasingly adopted fair value in accounting measurements, it is expected that the “catch-up” method becomes more prevalent in accounting practices in the future than the “spread-out” method. → Next Page

Conclusion

ASC 250 fails to provide a comprehensive guidance on how to account for the financial effect of a change in an accounting estimate resulting from new information. As such, understanding current accounting practices to develop a comprehensive model is imperative. For the model, three factors should be taken into account as stated in footnote 1. These are (1) the effect of the change on accounting periods; (2) how to account for the effect; and (3) how to allocate the financial effect in case of multiple accounting periods affected by the change. Of the three factors, it is believed that the most critical factor under current accounting practices is how to allocate the financial effect since the financial effect should be mostly accounted for as “earnings” according to U.S. GAAP. Thus, this paper focuses on the third factor, in particular the two “spread-out” and “catch-up” methods to allocate the financial effects. Then, this paper illustrates how these two methods are applied to current accounting practices. The summary of our accounting practices indicates that the catch-up method is more prevalent than the spread-out method.



The catch-up method is more appealing than its counterpart with respect to the current U.S. conceptual model that is reflected to the FASB's Conceptual Framework Statements. Since the catch-up method accounts for the entire financial effect from new information in the present year of such a change, the affected assets and liabilities are corrected in a more timely manner and thereby are more faithfully representative. However, since the effect is mostly accounted for in the present year's earning, it may significantly distort that same period's earning. Therefore, in the case the FASB adopts the catch-up method as the accounting method for a change in an accounting estimate to complete ASC 250 for U.S. GAAP, the earning effect needs to be taken into account. 



References

- Epstein, Barry J and Eva K. Jermakowicz. IFRS: Interpretation and Application of International Financial Reporting Standards. Hoboken, New Jersey: John Wiley & Sons, 2009.
- Financial Accounting Standards Board. Accounting Standards Codification No. 250 “Accounting Changes and Error Corrections.” Norwalk, CT, 2012.
- “Statement of Financial Accounting Concepts No. 5: Recognition and Measurement in Financial Statements of Business Enterprises.” Norwalk, CT, 1990.
- “Statement of Financial Accounting Concepts No. 8: Conceptual Framework for Financial Reporting—Chapter 1, The Objective of General Purpose Financial Reporting, and Chapter 3, Qualitative Characteristics of Useful Financial Information (a replacement of FASB Concepts Statements No. 1 and No. 2).” Norwalk, CT, 2010.
- Kieso, Donald E., Jerry J. Weygandt and Terry D. Warfield, Intermediate Accounting, 13th ed. John Wiley & Sons, 2010.
- Spiceland, J. David, James F. Sepe and Mark W. Nelson. Intermediate Accounting, 6th ed. McGraw-Hill Irwin, 2011.

**Table: Applications of the Alternative Methods to Current US GAAP**

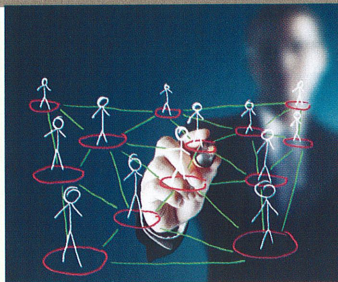
Account	Both	Spread-out	Catch-up	Estimates
Accountsreceivable	X			Uncollectible accounts/ Unclear for income statement approach
Short-term notes receivable	X			Uncollectible accounts
Inventory	X			Obsolete
Short-term investments	X			Fair value
Short-term contingent liabilities	X			Premium, refund and warrant obligation
Fixed assets		X	X	Spread-out for depreciation / Catch-up for impairment loss
Natural resources		X	X	Spread-out for depletion / Catch-up for impairment loss
Intangibles (but for goodwill / intangibles with indefinite lives)		X	X	Spread-out for amortization / Catch-up for impairment loss
Goodwill / intangibles with indefinite lives			X	Impairment loss
Available for salesdebt investments			X	OTT impairment loss (credit loss)
Available for saleequity investments			X	OTT impairment loss
Noncurrent warrant liability		X		Estimated on the basis of sales
Noncurrent notes payable			X	Troubled debt restructuring
Noncurrent legal liabilities			X	Contingent loss
Construction in progress			X	Long-term contracts - % of completion method
Share-based compensation			X	Forfeiture rate and stock appreciation rights as liabilities
Income tax assets / liabilities			X	Income tax rates and valuation allowance for income tax assets
Pension / post-retirement benefits		X	X	Spread-out for earning via other comprehensive income / Catch-up for balance sheet



What you need to do before the first meeting with the agent

From his Book 'The Art Tax Representation' by Gary H. Kuwada, Esq., CPA

Most practitioners believe that an audit is won or lost at the conclusion of the audit. Nothing could be further from the truth. It is my experience that a case is won or lost prior to the first meeting with the Agent. Think about that just for a second, your client's case is won or lost prior to the first hand shake with the Agent. That is why it is crucial to adequately and completely prepare for the audit and once you feel you are prepared for the audit my advice to you is to prepare some more.



John Wooden, the Hall of Fame coach of the UCLA Bruins, often told his players that "failing to prepare is preparing to fail". Preparation is the key to success in basketball and it is also instrumental in achieving a successful resolution of your client's case.

Gather Client Information

In order to adequately prepare for the audit you must know more about the taxpayer's tax return and financial circumstances than the Agent does. You accomplish this goal by first understanding what the IRS knows about your client and what information the Agent has in her possession. Therefore, you should order transcripts from the IRS for the year of the audit and the prior and subsequent years. You should also order transcripts from the under-reporter program or (IRP) that reveal your client's Form W-2, Form 1099s received and Form 1098 (mortgage) information.

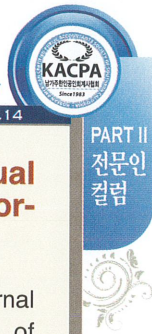
You should conduct a real estate check under your client's name to determine in a general sense if your client's real estate holdings

match the income she has reported on her tax returns. Ask your client to provide you with their most recent credit report and credit card statements for the year under audit. The credit report identifies opened bank accounts, loan and credit line information,

credit cards held and credit card balances. The credit card statements provide information on where and how much your client is spending, and in a general sense provides a clue as to her lifestyle. Does her lifestyle match the income she is reporting on her returns and does the loan and credit card advances explain some of the discrepancy (credit card advances and loans are non-taxable sources of cash and can be used to reduce the Agents finding of an excess bank deposit or can be used as an explanation of a source for cash expenses).

Ask your client if she made any withdrawals or deposits of cash at a bank or casino in excess of \$10,000 or made a series of deposits or withdrawals less than \$10,000 but in total exceeding \$10,000 at financial institutions and or casinos. If the answer to either question is yes the IRS may have a Currency Transaction Report (CTR banks CTRC casinos) detailing the amount of your client's cash transactions in the audit file. Anytime the Agent identifies a taxpayer that deals in large amounts of cash a cautionary red flag goes up and you need to prepare for questions regarding the source of the cash for the cash deposits and the reasons why your client needs to withdraw so much cash (is there a cash payroll issue).

Similarly, ask your client if she received cash in excess of \$10,000 in their business or in a series of transactions from one of their



customers. If so your client may be required to file information return Form 8300 Report of Cash Payment Over \$10,000 Received in a Trade or Business. The penalties for failure to file the Form 8300 can be substantial.

Armed with this financial background information, unless there is an informant, you will have just as much, if not more information than the Agent has in her possession to start the examination. The IRS fax number to request the account and IRP transcripts is (901) 546-4221 and don't forget to attach a Form 2848, Power of Attorney.

IRS Sources of Information

Due to the Internet, and technological advances within the organization, the IRS has access to more information regarding your clients than ever before. Before the examination begins the IRS Agent will pull a custom comprehensive report from a Lexis Nexis data base which contains public, government and commercial information for leads. This approach to the audit is very different from the manner audits were conducted just a few years ago. Understanding what information the IRS can obtain is a key component of artful tax representation. The Agents have the ability to secure the following information in a comprehensive report if they choose to obtain it.

1. Date of birth;
2. Bankruptcies;
3. Liens and judgments;
4. UCC filings;
5. Number of people at work;
6. Drivers license;
7. Properties owned by the taxpayer and addresses;
8. Motor vehicles registered;
9. Watercraft owned;
10. FAA Aircraft license and planes owned;
11. Criminal records;
12. Sexual offenses;
13. Accidents;
14. Professional licenses;
15. Concealed weapons permit;
16. Possible associates;
17. Possible relatives;
18. Type of neighborhood taxpayer lives in.

The Internal Revenue Manual (IRM) is a Great Source of Information

Access the IRS website and the Internal Revenue Manual (IRM) as a source of information to better understand what issues the Agent will try to identify and what procedures the Agent will employ during the examination of your client's books and records. The IRM is a procedural manual it literally provides the Agent with step by step instructions on how to do her job. I read every chapter of the IRM that pertains to audits, collections, appeals, district counsel and the criminal division. It is only through this thorough understanding of the system that you can effectively navigate it.

Besides procedural instructions, The IRM contains, Audit technique guides (ATG) for a wide variety of businesses and industries. For example, if an Agent is auditing an automobile dealership there is an audit techniques guide for that industry. The ATG will provide the Agent with suggested audit procedures and a list of issues that the Agent might be able to establish that are specific to the industry or business under examination. This is another example of being proactive not reactive during the course of the audit.

As a representative you must know beforehand what audit steps the Agent will employ during the audit so you can better prepare for and counter the procedure or at least have a plausible explanation ready to advance. Tax representation is a lot like Chess, you must anticipate what moves the Agent will make two or three steps ahead of time and be prepared to respond.

Finally, it is also important for you to read the IRM because it is helpful to cite a section of the IRM to support your client's position. Citing the IRM will alert the Agent that you are experienced, that you will hold the Agent to the standards of conduct stated in the IRM and that you understand the IRS procedures detailed in the IRM.

→ Next Page

Analyze IRS Correspondence and Information Document Request for Clues

Read the Agent's correspondence and information document request (IDR) for hints as to what issues the Agent has selected for examination. Any deviation from a pro-forma (IDR) should be scrutinized (please see addendum for a sample pro-forma IDR). Correspondence and information document requests reveal a lot about what the Agent is thinking, multiple year examinations should alert you to the fact that the IRS may already have third party information from informants or other damaging sources of information. In general, an initial contact letter should indicate a one year examination, not multiple years. However, please note that every IDR will ask for a copy of the prior and subsequent year returns for **inspection** purposes only. This does not constitute a multiple-year audit.

Common Audit Issues

It is critical to analyze the tax return and general ledgers and identify issues on the face of the return or in the general ledger that may be subject to audit. In corporate examinations issues such as loans to shareholder or other balance sheet items such as accounts receivable, accounts payable and ending inventory must be reviewed for reasonableness. Schedule M-1 and M-2 adjustments are also examined. Often times you can use industry standards such as the Risk Management Association (RMA) annual statement studies to determine if your client's balance sheet and income statement are in line with other companies in the same industry.

In Partnership and Sub-Chapter S Corporation audits make sure you can establish your client's basis in the entity especially if your client claimed a loss from the Partnership or Sub-Chapter S Corporation and offset other reported income. Regardless of the type of the entity look at the most significant dollar amounts reported on the return and that will

probably be an item selected for examination.

In Individual examinations, issues such as capital gains and losses or miscellaneous itemized deductions should be reviewed and analyzed. Although the Agent is not required to conduct an economic reality audit, Agent will scrutinize returns that report insufficient income in relation to claimed Schedule A itemized deductions. A general rule of thumb is the itemized deductions claimed on a return should be less than 40 percent of the income reported as Adjusted Gross Income (AGI).

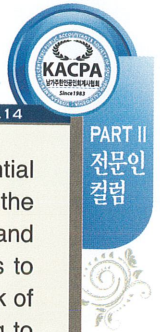
Tax returns reflecting losses or negative taxable income always receive scrutiny because it is unclear to IRS personnel reviewing the return how a taxpayer can pay for personal living expenses without reporting sufficient income to cover their expenses.

The IRS relies on information from the Bureau of Labor Statistics (BLS) and uses the expenditure amounts listed in the BLS for a certain geographic area and for the number of persons in the taxpayer's family. If the taxpayer is the head of a family of four and reports less than approximately \$50,000 of income the Agent will want to know if there are non-taxable sources of cash that would explain how the taxpayer can meet their living expenses.

If the taxpayer received a gift, inheritance or loan during the year that makes up for the shortfall you should disclose that on an addendum to the tax return to avoid an unnecessary audit of the taxpayer. Again be proactive not reactive.

Analyze Your Client's Source Documents

You must analyze the source documents like banks statements and canceled checks, sales and expense invoices to determine if there is any harmful information on the documents themselves like client notes in the memo section of checks, etc. that may reveal an issue. Remember once the information is in the Agent's hands you can never get it



back. Therefore, make sure you review every document prior to releasing it to the Agent and understand the damage a certain document can cause in the hands of the Agent.

Wire transfers in or out of your client's bank statements may reveal undisclosed accounts or foreign bank accounts owned by your client. Therefore be particularly alert to funds going in and out of your client's bank accounts.

Order any missing bank statements and canceled checks for the year under audit and it is always beneficial to secure the bank deposit slips so that cash deposits and or inter bank transfers can be easily identified. Inter bank transfers and cash deposits can be argued as the double counting of deposits or re-deposits of cash and can be removed from an excess bank deposit analysis.

If the bank returns the original canceled checks back to your client you should conduct a check analysis of the back of the checks. The back of a canceled check provides the Agent with a lot of information. For example, the back of the check will reveal if the check was deposited into the payees account or was cashed. The back of the check identifies the name and the driver's license number of the person who deposited or cashed the check and where the payee deposited the check or cashed the check. If the taxpayer writes a check to another account that she maintains, the back of the check will identify the name of the bank and the number of the account the funds were deposited to. Therefore, to the experienced Agent the back of canceled checks provide useful information and may even identify a previously undisclosed checking or savings account held at another financial institution.

Try to Achieve Your Client's Goals

Your careful early preparation will allow you to advance a big picture approach to the audit. You must ask yourself, what are my client's goals? How do I achieve them? For example,

in a case where there is substantial unreported income already identified by the client's bank statements; your energy and focus should be on advancing arguments to show a lack of intent to defraud or the lack of badges of fraud as opposed to attempting to reduce the income tax exposure. Your ability to offer a viable explanation for the omission can reduce a case from a potential criminal referral to a civil case without the imposition of a penalty.

In a situation where the taxpayer has insufficient assets to pay the tax liability you may not attempt to forcefully challenge the Agent's determination because an offer in compromise (OIC) at the end of the audit may substantially reduce the tax liability. However, you should always reduce the tax liability as much as possible during the audit process and not rely on an OIC process to resolve the tax deficiency. There are many ways to successfully represent a case; a reduction of the tax liability utilizing the OIC and or if necessary, bankruptcy procedures still achieves your client's goal of minimizing the damaging affects of the audit.

If you identify the skeletons early on in the preparation of your case and are aware of the potential issues before you meet with the Agent you will be better prepared to raise effective and persuasive arguments and interject doubt throughout the examination process.

Vince Lombardi, the Coach of the World Champion Green Bay Packers in the 1960s was quoted as saying, "Winning isn't everything but it is the only thing". Years later before his death he said he regretted making the statement. What he meant to say was that the "effort" to win was the only thing. As a representative you don't want to have any regrets at the conclusion of the audit and regardless of the outcome it is important that you feel that you gave the case your all. Treat each case as if it's your own and maximize your effort to win. ●



How Does a Real Estate Syndicate Work?

Peter Paik, CCIM, CPM / Certified Commercial Investment Member
Weyland Management Group | Property Management
Managing Principal

Given the numerous real estate opportunities that are present in today's market, one of the key factors is to have access to readily available capital. One way to do this is by acquiring properties through syndication.

The California Department of Real Estate defines "syndication" as a descriptive term for pooling capital from a group of investors for investment in real estate. They further explain that a "typical real estate syndication combines the money of individual investors with the management of a sponsor, and has a three-phase cycle: origination (planning, acquiring property, satisfying registration and disclosure rules, and marketing); operation (sponsor usually manages both the syndicate and the real property); and liquidation or completion (resale of the property).

Because investing in a real estate syndicate requires significant due diligence in looking into the pros and cons of the potential investments, it is highly recommended that individuals considering investing in real estate syndication do a thorough background search of the syndicator/sponsor and consult with their financial advisors as to the merits of the investment and inherent risks. The benefits of investing in real estate syndication versus investing individually are 1) the investors can invest in a larger and more lucrative real estate projects 2) the investor does not have to be involved in the day-to-day management of the project 3) reduced operating expenses due to higher efficiency 4) better financing and more cash reserve and 5) diversification -

enables an individual investor with limited funds to diversify among a number of different properties.

Seeing how the syndication process evolves from beginning to end will help you understand to make smarter decisions. Below I've outlined the syndication process.

- 1 *The sponsor will research and seek income property through the assistance of a real estate broker who has the expertise in the particular property type.*
- 2 *The sponsor prepares a preliminary analysis of the investment. This would include its operating history (P&L), status of title, proximity to any environmental or natural hazards, the neighborhood, the local economy, and finally, the physical condition of the property.*
- 3 *Tie up the property under the sponsor's personal name with the ability to assign it to a successor entity (the new syndicate group investment can be formed using an LLC, LP, S-Corp, etc.) through a purchase contract or option.*
- 4 *Open escrow with the sponsor's name, as the purchaser, not that of the entity. The sponsor will assign the purchase rights to the entity before close of escrow.*
- 5 *Conduct a detailed and thorough due diligence. Complete an analysis of the seller's actual income and expenses, and confirm the Seller's disclosures regarding the condition of the*

Peter Paik, CCIM is the President/CEO of GMC Realty Advisors, a real estate investment and asset management company. He holds the coveted CCIM (Certified Commercial Investment Member) and the CPM (Certified Property Manager) designation. With over 20 years in the real estate arena, he is one of the leading experts on the subject of real estate investing and has helped many investors and organizations become more successful by capitalizing on today's undervalued real estate market. He personally owns several multi-unit complexes and managed over 5 million square feet of commercial buildings in the greater Los Angeles area.



- property, including its improvements, location, title, and operations. In this step, the sponsor prepares the business plan objectives.
- 6 Apply for new debt financing (or assume the existing). Otherwise, buying all cash is a good strategy in today's market because it allows more discount and leverage over other competition.
 - 7 Form an ownership entity, most likely a Limited Liability Company (LLC), with an experienced accounting and legal advisor and prepare the operating agreement.
 - 8 Prepare the Investment Circular (Private Placement Memorandum), Subscription Agreement, Articles of Organization and Operating Agreement for the LLC. The syndicator (the sponsor) is named as the Manager of the LLC in these documents.
 - 9 Market the Investment Circular to potential investors to fund the purchase, through the LLC.
 - 10 Once the investors are qualified for suitability, they sign on the Subscription Agreement and the Operating Agreement of the LLC.
 - 11 When the LLC is completely funded, the Syndicator needs to complete the property purchase. If necessary, the Syndicator signs loan documents for a new loan or the assumption of an existing one.
 - 12 The Syndicator now assigns his right to purchase the property to the LLC in an amendment to escrow prior to the close. The property now vests in the name of the LLC and the Syndicator gets his ownership percentage in the LLC.
 - 13 The down payment and closing costs for the transaction are paid to escrow from the LLC member's contributions.
 - 14 Escrow closes and the Syndicator sends copies of the closing documents to all of the members of the LLC, along with any other organizational documents.
 - 15 The Syndicator oversees the property on behalf of the LLC and steps into the role of the partnership manager.
 - 16 Investor meetings are held on a regular basis to report the progress of the investment property and to make major decisions. Cash distributions are made regularly as profits are made.
 - 17 When it's time to sell the property, the Syndicator manages that process by either hiring a real estate broker or representing the LLC himself to sell the property. All proceeds and profits are distributed as agreed upon and ultimately the LLC is dissolved.

The syndicator is generally paid through an acquisition fee, asset management fee, and equity ownership in the project. An acquisition fee ranges anywhere from 1% to 3% of the acquisition costs for finding the property, conducting due diligence and structuring the deal. The fee is generally negotiable with the other investors that are brought into the deal.

Another fee that is typically paid to the syndicator is the asset management fee, generally 1% of gross revenue. The syndicator is paid to manage the syndicate partnership by communicating on a regular basis and ensuring the investor distributions are made. In addition, the syndicator is paid to manage and oversee the project by ensuring the property is being managed and operated efficiently by communicating regularly with the property manager and overseeing any renovations.

Finally, the syndicator generally gets compensated through equity ownership in the project. The equity stake in the project could range on average anywhere from 5% – 15% depending upon the deal and syndicator's experience. Normally, the investors will receive a preferred rate of return ranging from 6% to 10% on their invested capital first, then the remaining cash flow and/or equity will be split between the syndicator and investors at whatever percentage that is agreed upon. ☐

For example:

Let's say that the syndicator and a group of investors acquire a building for \$5,000,000 – all cash. The investors put up the entire amount, including acquisition fee and closing costs and cash reserve. If the property generates \$600,000 a year in profit after all expenses are paid including the asset management fee, the profit would be split as follows: (assuming an 8% preferred interest to the investors) \$400,000 would go to the investors and \$200,000 would be split between the investors and the syndicator. That could be a 50%–50% split or any other amount such as 70%–30% split with the investors getting the larger portion.

So, with an 8% preferred rate of return and a 70%–30% split, the investors would have made \$540,000 (400,000 in interest and \$140,000 from the split). This equates to approximately 11% cash-on-cash return on the investment. The investors would still have additional opportunity to make more money once the property is refinanced or sold.

Overall, this would be a win-win situation for all of the parties involved and would lay the foundation for syndicating additional deals in the future. ●



커먼웰스 은행 - 새마음 새로그

cbb-bank.com



커먼웰스은행이
 새로워 잡니다
 가까이 다가갑니다
 더 많은 금융 혜택을 기대하세요!

새마음 새로그



PROFESSIONAL
 PERSONAL
 PRINCIPLED
 PASSIONATE
 PROUD

WE BUILD FINANCIAL RELATIONSHIPS.
 ONE CLIENT AT A TIME



Corporate Office 323.988.3000 **SBA Dept Region I** 323.988.3000 **SBA Dept Region II** 214.377.1015 **Trade Finance Dept** 323.988.3000
 5055 Wilshire Blvd. #840, LA, CA 90036 5055 Wilshire Blvd. #200, LA, CA 90036 3030 LBJ Freeway #1100, Dallas, TX 75234 5055 Wilshire Blvd. #840, LA, CA 90036

Commercial Lending Dept 323.988.3000 **Wilshire Office** 323.988.3000 **Downtown Office** 213.808.5000 **Irvine Office** 949.608.4200
 5055 Wilshire Blvd. #830, LA, CA 90036 5055 Wilshire Blvd. #100, LA, CA 90036 1001 S Towne Ave. #201, LA, CA 90021 9120 Irvine Center Dr. #100, Irvine CA 92618



Factoring



SBA Loans



International Factoring



Home Mortgages



PO / Trade Finance



Commercial Real Estate Loans

이제 하나만 기억하세요!

1994년 창립 이래 종합 금융의 선두주자로서 고객과 함께 성공 신화를 써내려 온 하나 파이낸셜- 2012년도 어김없이 고객 여러분의 성공을 위해, 여러분 결연 항상 하나 파이낸셜이 있음을 기억하여 주십시오.



Hana Financial

Headquarters

1000 Wilshire Blvd. 20th Floor
Los Angeles, CA 90017
800.482.hana (4262) / 213-240-1234

Factoring

New York Office: 212-240-1234
Northwest Regional Office: 253-568-1234
Atlanta Office: 678-701-5600

Home Mortgage

Los Angeles Call Center: 213-788-1152
Orange County Office: 714-276-1137
San Gabriel Valley Office: 949-870-2193

SBA Loans

Maryland Office: 410-884-4010
Northwest Regional Office: 253-568-1234

A group audit exists, for example, when management prepares financial information that is included in the group financial statements related to a function, process, product or service, or geographical location (subsidiary in a foreign country).

Group audits usually, but not always, include the work of component auditors. A component auditor performs work on financial information related to a component of the group that the group engagement team will use for the group audit and can be an auditor within the same audit firm (member office firm in another city or country) or a different audit firm. A component auditor would include, for example, another auditor or an audit team from another office that performs inventory testing in remote locations for the group auditor. AU-C section 600 is significantly broader in scope than the extant standard. It shifts the focus of the audit from how to conduct an audit that involves other auditors to how to conduct an effective audit of group financial statements.

AU-C section 600 includes requirements of GAAS established in other standards that are applied in audits of group financial statements. AU-C section 600 strengthens existing standards by making it easier for auditors to understand and apply the requirements of GAAS, such as those contained in the risk assessment standards, in the context of an audit of group financial statements. The extant standard was written in 1972 and, thus, does not take into consideration the risk assessment standards. In situations when the group engagement partner decides to make reference to a component auditor in the audit report on the group financial statements, certain of the requirements of AU-C section 600 do not apply. Note that, although AU-C section 600 is based on ISA 600, ISA 600 does not permit reference to a component auditor in the auditor's report on the group financial statements.

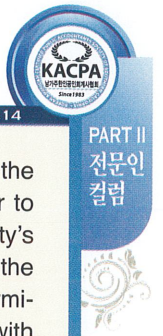
This is the most significant area of divergence between the clarified standards and the ISAs.

In September 2012, the AICPA issued an exposure draft of a proposed SAS, which proposes to permit making reference to the audit of a component auditor in the auditor's report on the group financial statements when the component's financial statements are prepared using a different financial reporting framework than that used for the group financial statements, if certain criteria are met.

Auditors Report: AU-C sections 700, 705, and 706 include auditor report changes describing management's responsibility, the use of headings, and the introduction of the two new terms emphasis-of-matter and other-matter paragraphs replacing the term explanatory paragraph. AU-C section 700, *Forming an Opinion and Reporting on Financial Statements* (AICPA, Professional Standards), includes a requirement to describe management's responsibility for the preparation and fair presentation of the financial statements in more detail than what was required in the extant standards.

AU-C section 706 introduces and describes (1) an emphasis-of-matter as a paragraph included in the auditor's report that refers to a matter appropriately presented or disclosed in the financial statements.

An emphasis-of-matter paragraph would refer to any paragraph added to the auditor's report that relates to a matter that is appropriately presented or disclosed in the financial statements. Some of these paragraphs are required by certain standards, whereas others are added at the discretion of the auditor, consistent with current practice. However, all such paragraphs are to be considered emphasis-of-matter paragraphs because they are intended to draw the users' attention to a particular matter, and (2) an other-matter as a paragraph included in the auditor's report that refers to a matter other than those presented or disclosed in the financial statements that, in the auditor's judgment, is relevant to the users' understanding of the audit, the auditor's responsibilities, or the auditor's report.



Part II Primarily Clarifying Changes

The AU-C sections in this part have primarily clarifying changes that are intended to explicitly state what may have been implicit in the extant standards, which, over time, resulted in diversity in practice. Some of these requirements may already be performed in practice, although not explicitly required by the extant standards.

Terms of Engagement: AU-C section 210 requires the auditor to establish an understanding regarding services to be performed for each engagement (new and continuing) and to document that understanding through a written communication with the client. For recurring audits, the extant standard requires that the auditor should establish an understanding with the client for each engagement, which, in practice, may not result in a reminder each year for recurring audits. AU-C section 210 also requires that the reminder, which may be written or oral, should be documented.

Quality Control for Audit Engagements: AU-C section 220 strengthens the requirements on the quality control procedures by making it easier for auditors to understand and apply those quality control procedures that apply to an audit of financial statements while the extant standards do not contain explicit requirements regarding quality control procedures.

Using a Service Organization: AU-C section 402 makes certain changes to the auditor's report, adds new requirements for the auditor to conduct communications with client management about the service organization, and requires the auditor to evaluate the impact of certain matters to his or her audit procedures.

Audit Evidence – Special Considerations: AU-C section 501 supersedes AU sections 331; 332; 337; 337A; 337C; 337B, and AU section 901. AU-C section 501 also takes a

more principles-based approach than the previous standard in determining whether to seek direct communication with the entity's lawyers. AU-C section 501 requires the auditor to document the basis for any determination not to seek direct communication with the entity's legal counsel.

External Confirmations: AU-C section 505 provides additional application material regarding the use of oral responses to confirmation requests as audit evidence. The extant standard notes that an oral confirmation should be documented, implying that it is acceptable to have an oral confirmation. AU-C section 505 requires the auditor to obtain written confirmations; additional audit procedures may be necessary in order to meet this requirement. For example, the auditor may need to send additional confirmation follow-ups to avoid additional audit work.

Opening Balances on Initial and Reaudit Engagements: AU-C section 510 strengthens existing standards by making clear that reviewing a predecessor auditor's audit documentation cannot be the only procedure performed to obtain sufficient appropriate audit evidence regarding opening balances and clarifies that initial audit engagements include reaudits.

Using the Work of An Auditor's Specialist: AU-C section 620 is expected to affect current practice because it creates incremental documentation requirements. The extant standard on this topic specifically scopes out from the standard the use of specialists employed by the firm who participate in the audit. The extant standard also provides requirements and guidance addressing the use of management's specialist. They have now been included in AU-C section 501 under the view that audit evidence produced by management's experts (internal or external) needs to be evaluated by the auditor for relevance and reliability like any other audit evidence. The clarified standard encompasses in-house firm specialists. → *Next Page*



Consistency of Financial Statements: AU-C section 708 requires the auditor to compare and evaluate changes and material reclassifications of prior year financial statements to possible changes in accounting principle or adjustment to correct an error in previously issued financial statements. It also requires the auditor to evaluate a material change in financial statement classification and the related disclosure to determine whether such a change is also either a change in accounting principle or an adjustment to correct a material misstatement in previously issued financial statements.

Special Purpose Frameworks: AU-C section 800 replaces "OCBOA" with "special purpose framework" and provides additional requirements for the auditor in addressing special considerations in the application of the standards to an audit of financial statements prepared in accordance with a special purpose framework. AU-C section 800 added "Contractual Basis of Accounting," and deletes "Other Comprehensive Basis of Accounting," but AICPA Auditing Standards Board issued an exposure draft of Omnibus Statement on Auditing Standards on August 31, 2012, adding back "Other Basis," which is a basis of accounting that utilizes a definite set of logical, reasonable criteria that is applied to all material items appearing in financial statements. Thus, special purpose frameworks would be cash, tax, regulatory, contractual or other basis of accounting when the exposure draft is finalized.

Single Financial Statements and Specific Elements, Accounts, or Items: AU-C section 805 changes certain implicit requirements from the extant standards to explicit requirements, such as determining whether the audit is practicable and whether the auditor is able to perform procedures on interrelated items. It also provides certain new requirements for stand-alone statements regarding the type of opinion permitted in regards to the opinion issued on the complete set of financial statements.

Summary Financial Statements: AU-C section 810 addresses the auditor's responsibilities when reporting on summary financial statements derived from financial statements audited by that same auditor. This clarified standard puts certain restrictions on auditors for reporting on summary financial statements, including new requirements for the auditor in relation to the use of information issued by other auditors, the use of information provided by management, and obtaining certain representations from management.

Restricted Use Alert: AU-C section 905 applies to auditor's reports and other written communications (hereinafter referred to as written communications) issued in connection with an engagement conducted in accordance with GAAS. It establishes an umbrella requirement to include an alert that restricts the use of the auditor's written communication when the subject matter of that communication is based on measurement or disclosure criteria that are determined by the auditor to be suitable only for a limited number of users who can be presumed to have an adequate understanding of the criteria, measurement or disclosure criteria that are available only to the specified parties, or matters identified or communicated by the auditor during the course of the engagement that are not the primary objective of the engagement (commonly referred to as a by-product of the audit).

Financial Reporting Framework Accepted in Another Country: AU-C section 910 requires the auditor to obtain an understanding of a relevant financial reporting framework generally accepted in another country and relevant auditing standards other than GAAS. The extant standard requires the auditor consider consulting with persons having expertise in auditing and accounting standards of another country, but the ASB believes that the consideration should not be a requirement. Therefore, this extant standard requirement has been converted to application material in the clarified standard. AU-C section 910 eliminates



the concept of limited use and, in instances when a report that is to be used in the United States is prepared in accordance with a financial reporting framework generally accepted in another country, requires the auditor to include an emphasis-of-matter paragraph highlighting the foreign financial reporting framework and permits the auditor to express an unqualified opinion.

Part III Primarily Formatting Changes

The following sections do not contain changes that expand the extant sections in any significant way and may not require adjustments to current practice; Overall Objectives of the Independent Auditor and the Conduct of an Audit, Audit Documentation, Fraud in a Financial Statement Audit, Communication with Those Charged with Governance, Planning an Audit, Understanding the Entity and Its Environment and Assessing the Risks of Material Misstatement, Materiality in an Audit, Assessed Risks and Evaluating Audit Evidence, Evaluation of Misstatements, Audit Evidence, Analytical Procedures, Audit Sampling, Accounting Estimates, Including Fair Value Estimates and Disclosures, Subsequent Events, Written Representations, Omitted Procedures, Other Information, Supplementary Information, Required Supplementary Information, Reporting on Compliance With Contractual or Regulatory Requirements, Reports on Financial Reporting Framework, Letters for Underwriters, Securities and Exchange Commission Filings, Interim Financial Information, and Compliance Audits.

Part IV Standards Not Yet Issued in the Clarity Project

In June 2012, the AICPA issued Statement on Auditing Standards (SAS) No. 126, The Auditor's Consideration of an Entity's Ability to Continue as a Going Concern (AICPA, Professional Standards, AU-C sec. 570). SAS No. 126 addresses the auditor's responsibilities in

an audit of financial statements with respect to evaluating whether there is substantial doubt about the entity's ability to continue as a going concern. While a company's management has always been responsible for the preparation and reporting of its financial statements, it's the external auditor's responsibility to evaluate and report on whether it's questionable that the company can stay in business. FASB, however, has included the going concern assumption as a project in its *Current Technical Plan*, with the objective of providing accounting guidance to entities about whether and how an entity should assess its ability to continue as a going concern and the nature and extent of any related disclosure requirements. FASB plans to issue the going concern Exposure Draft in the early 2013. For now, evaluating the applicability of the going concern assumption to a company remains with its external auditor.

Internal Audit Function in an Audit has not yet been finalized into the clarified standards.


In September 2012, the AICPA issued an exposure draft of a proposed SAS to amend SAS No. 122. This proposed SAS would amend AU-C sections 600 and 800, and we already discussed in Group Audit and Special Purpose Frameworks sections above.

The Attestation Recodification Task Force is in the process of clarifying SSAEs and converging them with International Standards on Assurance Engagements (ISAEs) issued by the IAASB. → *Next Page*



How to Prepare for the Transition

Now is the time for all auditors to start preparing for the transition to the clarified standards, which are effective for calendar year 2012 audits. A smooth transition requires information, education, and training. First, familiarize yourself with the clarified standards, including the application material, appendixes, and exhibits. The ASB has redrafted its SQCSs and SASs using a drafting convention called the clarity format. Next, read the summary of changes between the clarified standards and the extant standards, and identify the timing for transitioning the clarified standards for each engage-

ment. For example, several new requirements may involve planning discussions with the client early in 2012; some may affect interim testing and other fieldwork; and some may require changes to the report. Steps your firm can take to implement the standards may include the following: Appoint a person or team to be in charge of the transition, Consider establishing small task forces of staff at different levels to develop revisions to the firm's audit methodologies, Provide training for all audit staff, Review your client base to determine those clients that will be affected first, and Provide an overview of how the audit engagement may change for key client personnel. 



활짝 열린 기업자금-파이낸스 원

비즈니스 활성화를 위한 기업자금이 필요하십니까?

불황을 이겨낼 수 있는 자금, 활황을 이어갈 수 있는 자금!
파이낸스 원과 함께 하십시오. 팩토링에서 무역금융까지
규모와 업종에 상관없이 파이낸스 원이 힘이 되겠습니다.



파이낸스 원 팩토링 서비스
213-430-4888

무역금융 · 상업용 건물용자 · 신용정보 및 지불 보증 · 자금대출 · 생산주문금융
Los Angeles Office Tel: 213-430-4888 New York Office Tel: 212-629-8688





Kang & Associates

An Accountancy Corporation

PERSONAL ATTENTION WITH INTERNATIONAL RESOURCES

Steven Y.C. Kang, CPA (강영찬)

University of Southern California – Master of Business Taxation

Indiana University – B.S. in Accounting

Medieval Times – V.P. & Corp. Controller

HFCU – CFO, Vice Chairman

Occidental Petroleum Corp. – Tax Manager, Corp. Planning Group

Coopers Lybrand – Tax Manager, Int'l Tax Group

Arthur Young – Audit Senior



(562) 865-2727 | www.taxesav.com | steve@taxsav.com

17918 Pioneer Blvd., #200, Artesia, CA 90701



How to choose a right CPA?

Steven Y. C. Kang, CPA / Kang & Associates, An Accountancy Corporation



잠언 15:22에서 말하기를 “의논이 없으면 경영이 무너지고 지략이 많으면 경영이 성립하느니라” 라는 구절이 있습니다. 풀어 얘기하자면 조언과 함께 하는 계획은 성공하지만, 그렇지 않으면 실패한다는 뜻입니다. 웬만한 경쟁력 있는 비즈니스를 운영하시는 분들을 만나보면 거기엔 공통된 한가지 원칙이 있습니다. 다음아닌 분들은 언제나 전문가로 부터의 조언을 얻는다는 것입니다.

저 또한 CPA Business를 시작하면서 누군가로 부터 조언을 받지 않은것이 가장 큰 아쉬움으로 남아 있습니다. 그저 열심히만 하면 잘 될거라 믿는 믿음 때문이기도 했고 누군가에게 조언을 구한다는 것이 아직 인생을 모르는 철부지 시절때의 자존심이기도 이민와 여기서 자라고 공부했던 나의 또다른 자아 이기도 했습니다. 수많은 노력과 실패속에 지금의 제 비즈니스는 자리 잡았지만 그때 제가 좀더 현명한 선택을 했더라면 지금보다 훨씬 빠르고도 큰 비즈니스를 이루지 않았을까 하는 생각을 하게 됩니다. 어쩔 많은 한인들은 저와 같은 맥락에서 전문가로 부터 조언을 구하는 것을 꺼려 하는지도 모릅니다. 그 당시에는 제가 다른 분의 조언을 구한다는 것은 저의 나약함을 표출하는 것으로 생각 되었고 이민자로서 이 땅에서 성공하기 위해서는 나 자신이 좀더 강해져야 한다는 생각이었습니다.

여러분들은 어떻습니까? 여러분들의 비즈니스를 좀더 다음단계에 올리기 위해 전문가들을 찾아 그 조언을 구하고 계십니까? 한번쯤은 깊이 생각하고 넘어가야 하는 부분입니다.

저는 사실 점차 제 고객들이 전문가들을 찾는 모습을 보면서 저 또한 제분야가 아닌 부문에 대해서는 그 분야의 전문가들의 조언을 구해야 한다는 것을 배웠습니다. 잠언에 있듯이, 저는 조언을 구하는 현명함을 이들로 부터 배워왔으며, 이는 최소한의 노력으로 저의 지식 및 시야를 넓혀주는 계기가 되었습니다. 대부분의 미국인들에게 전문가의 도움을 받는다는 것은 지극히 자연스러운 일입니다. 이제 미국의 한인들도 점점 잘 살게 됨에 따라 전문가의 도움을 받아야 한다는 것을 알게 되었습니다. 성공한 저의 고객들의 공통점은 그들은

상황에 따른 훌륭한 조언자를 구하는 지혜를 가지고 있습니다. 다만 현명하지 않은 자들만이 자신이 모든 것을 다 알고 있다고 생각합니다. 그러면 당신은 자신의 사업과 자신에게 적합한 CPA를 어떻게 선택해야 할까요?

Care

미주 한인 CPA들이 아주 잘하는 분야 중의 하나가 손님을 성심성의껏 도와주고 관심을 기울여 준다는 것입니다. 미주 한인들에 대한 이러한 세심한 서비스는 상당히 인상적입니다.

저는 대형회계법인에서 감사 및 택스 매니저로 일하면서 대형법인에서는 현지 회계법인들과는 달리 고객과의 사적인 교류를 기대할 수 없음을 알았습니다. 대형 회계법인에서는 파트너도 회사에 소속된 직원이기에, 세심한 고객 서비스를 위한 어떠한 결정도 내리기가 어렵습니다. 하지만, 작은 현지 회계법인들은 좀더 손님과 가깝게 일할 수 있습니다.

영어에 불편함을 겪고 있는 미주 한인들에게 미주류사회의 대형 회계법인들과 일한다는 것은 참으로 불편한 일입니다. 이에 미주 한인 CPA들이 그 문화적인 차이를 극복할 수 있는 다리의 역할이 되어야 하며, 미국 비즈니스 환경에서 성공할 수 있도록 고객을 도와줄 수 있어야 합니다. 미주 한인 CPA들은 고객들에게 기대치 이상의 이익을 창출할 수 있도록 도와주는 중요한 역할을 하고 있습니다. 그 중요한 역할 중의 하나가 고객들에게 항상 직관적인 범위 안에서 운영할 수 있도록 상담시 용기를 주는 일입니다.

예로 들자면, 세금보고시 세무감사를 받기 전까지는, 당신이 원하는 대로 세금 보고를 해도 누구도 상관하지 않습니다. 하지만 감사를 받게 된다면, 모든 책임은 당신의 것입니다. 당신이 세금 보고 대리인을 통해 세금을 줄여 보고 하였다 하더라도, 그들은 문제가 발생할 시 당신의 세금을 줄여주었을 뿐, 본인들을 위한 이익은 없다고 얘기할 것입니다. 모든 세금, 범칙금과 이자를 대한 책임은 항상 본인에게 있음을 반드시 기억해야 할 것입니다.



당신에게 관심을 기울여주는 전문가는 당신을 문제로부터 보호해주고, 어려운 고민을 들어주며, 당신의 책임감 없는 행동에 제재를 가 할 것입니다. 이런 전문가를 찾는 가장 좋은 방법은 그들의 손님을 통하여 소개 받는 것입니다. 또 다른 방법은 이들 전문가를 직접 방문하거나 전화로 통화해 보는 방법이 있습니다. 하지만 저는 그 전문가의 성품을 전체적으로 파악하기 위해서는 직접 방문하여 미팅을 가지는 것을 추천합니다. 대부분의 많은 사람들은 이 양쪽 방법을 함께 쓰고 있습니다.

왜 전문가의 성품이 중요할까요? 대부분의 고객들은 CPA들이 어떤 일을 하는지 정확히 알지 못하므로 CPA들의 말을 신뢰해야 합니다. 하지만 당신이 그 전문가의 성품을 알고 있다면, 당신은 그들의 말을 좀더 신뢰 할 것입니다. 제 경험상으로는 대부분의 비즈니스인들은 다른 사람의 특징 및 성품을 을 잘 파악합니다. 당신의 본능을 믿어보세요.

제가 알기로는 진정한 전문가는 대부분의 사람들이 이해하지 못하는 복잡한 개념들을 쉬운 용어로 풀이하여 일반인에게 이해 시킬수 있는 능력이 있어야 합니다. 당신이 이해하지 못하는 용어로 이야기 하거나, 당신의 질문을 무시하는 전문가 들이 있다면 그들을 조심하십시오. CPA들은 서비스 비즈니스이므로, 가장 중요한 것은 고객에 대한 자세한 설명 및 세심한 배려를 보여주는 것입니다.

자격 요건

위에서 언급하였듯이, 대부분의 고객들은 CPA가 하는일을 정확히 이해 하지 못하므로, CPA를 평가 하기가 힘듭니다. Department of Consumer Affairs, California Board of Accountancy ("CBA") 에서는 이런 소비자들을 들을 도와주고 보호하기 위하여 CPA를 확인 할 수 있는 웹사이트를 운영하고 있으며, (916)263-3680으로 전화할 수도 있습니다. <http://www.dca.ca.gov/cba/consumers/slectcpa.shtml>.

CBA에 따르면 CPA는 두가지 타입이 있으며 이는 2002년 1월 1일 부터 시행 되었습니다. 첫번째 타입은 재무제표 감사보고서 및 다른 회계 및 세무업무(full range of accounting services, including signing audit, a review of financial statements or an examination of prospective financial information, also referred to as Attest Engagements)를 할 수 있는 CPA이고, 두번째는 감사보고서를 제외한 다른 일반적인 회계 및 세무 업무 (not sign Attest Engagements)를 할 수 있는 CPA입니다.

많은 미주 한인들은 미국 공인회계사와 세무사의 차이점을 알지 못하고 있습니다. CBA에 따르면, 가장 큰 차이점은 세무사는 비즈니스 재무제표에 서명을 할 수 없다는 것입니다. 은행을 포함한 대부분의 금융기관들은 대출자들에게 대출약관에 근거한 CPA의 서명이 들어간 재무제표를 요구 합니다. 한국에서 세무사가 되기 위해서는 자격 조건이 좀더 엄격하고, 긴 교육과정 및 시험을 거쳐야 하며, "공인세무사"라고 호칭하지 않습니다. 하지만 미국에서는 세무사들이 본인들을 공인세무사라고 호칭하므로, 이는 미주 한인들에게 상당한 혼란을 주고 있습니다.

Resources

당신의 비즈니스가 성장하면 할 수록 당신은 당신의 CPA로부터 더 많은 도움을 받아야 합니다. 하지만 많은 CPA들이 제한된 정보를 가지고 혼자서 영업하고 있습니다. 당신은 작은 규모의 CPA와의 친밀한 비즈니스 관계를 계속 유지 하고 싶겠지만, 비즈니스가 확장될 수록 좀더 많은 자료와 정보를 가진 큰 회계법인이 필요합니다.

과거에는 대부분의 단독 CPA들은 서비스의 한계로 인하여 성장하는 비즈니스 손님들을 포기하여야 했지만, 지금은 CPA와 회계법인들 간의 네트워크를 통한 교류 및 정보 공유로 인하여, 단독 운영하는 CPA들도 성장하는 비즈니스 고객들을 서비스 할 수 있는 힘이 생겼으며, 또한, CPA들 간, 다른 회계 법인과 Alliance을 통해 필요한 정보 및 자료 글 성장하는 비즈니스 고객에게 제공할 수 있게 되었습니다. 또 다른 방법으로는 주류 사회의 대형 회계법인들과의 제휴를 통한 방법도 있는데, 그중 잘 알려진 Alliance들은 BDO Seidman Alliance, CBIZ 및 McGladrey Alliance 입니다.

당신의 비즈니스를 위한 가장 적합한 CPA를 찾고 싶으십니까? 그러기 위해서 당신은 같이 일하고 싶은 CPA를 찾기 위해 조사와 면담 등 시간 투자를 하여야 합니다. 해당 CPA가 얼마나 당신과 당신의 비즈니스에 관심을 기울여 줄 수 있는지, 그 자격 및 능력은 어떠한지, 그리고 필요한 정보 및 자료를 적절하게 손님에게 제공할 수 있는지를 알아야 하며, 당신의 선택에 믿음을 가져야 합니다.

당신의 감각을 믿으십시오. 당신과 CPA의 관계는 당신과 비즈니스에 관련된 가장 중요한 관계 중의 하나입니다. ●



Not-for-Profit Overview

Hyong Sik Yoon, CPA/ABV, CMA, CFM
Choi, Kim & Park, LLP



우리는 그런저 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.

통상 사람들이 생각하고 있는 면제 사항

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

비영리 단체 신고 및 매년 세금보고

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

소득세 신고

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

IRS에서는 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 ~ 2010년 동안에는 \$25,000) 이하인 경우에는, 전자우편 신고 양식에 총 수입이 \$50,000이하 라는 것을 해당 임원이 확인하고, file하도록 하고 있습니다. 캘리 포니아에서는 2011년에 전자우편 신고제도를 도입 하였었습니다만, IRS와는 다르게 총 수입 \$25,000 이하인 경우에만 전자우편 신고양식을 사용할 수 있습니다.

결론적으로, 어떤 형태로든 매년 세금보고를 IRS와 캘리포니아에 하셔야 합니다.

소득세 면제 (Exempt from Income Tax)

“비영리단체(Not-for-profit)”는 “모든 것을 면제 (Exempt) 받는다” 라는 말이 여기에서 나왔습니다.

세금당국은 비영리 단체가 “비영리부문”에서 하는 일에서 나오는 손익에 대해서는 세금을 부과하지 않습니다. 다시 말하면, “비영리부문”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 명심 하셔야 합니다. 예를 들어, 직접적으로 비영리 목적 과는 관련이 없는 책이나 잡지를 발행하는 것은 세금이 면제된 부문의 사업이 아니라는 것입니다. IRS는 커이션을 받고 회원에게 물품을 파는 것, 건물 이나 사무실을 잠시 (몇 시간) 임대해 주는 것, 광고 수입 (스폰서 수입은 보통 면세가 되는 데, 그 차이를 설명하기가 조금 복잡합니다), 음식의 판매, 회원 명부를 파는 것도 세금을 내야한다고 주장합니다.



간단하게 말해서, 비영리 목적과 직접적으로 관련이 되지 않는 활동에서 나오는 이익은 세금이 면제되지 않습니다.

비영리 단체에 돈을 내신 분들이 세금보고시 비용 공제 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 여러가지 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, IRS에서는 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 하기 위해서는, 어떠한 경우에도 기부를 하실때 비영리 단체의 목적 이외의 단서를 다시면 안 됩니다. 우리 애가 미션 트립을 가는데 콧 짙어서 기부하는 것은 IRS에서는 비용공제 거부하고 있습니다. 물론 식대나 비영리 단체의 중심목적 이외의다른 비용들도 비용공제 될 수 없습니다. 이와 관련하여, IRS에서 요구하는 서류의 종류가 방대하기때문에 다음 기회에 자세히 설명하도록 하겠습니다.

재산세

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

판매세

캘리포니아에서는 판매세에 해당하는 물품과 면제되는 물품을 나열해 놓습니다. 판매세에 해당하는 물품을 팔 때 많은 분들은 비영리단체이기 때문에 면세라고 생각하는데, 사실은 그런 경우가 굉장히 적습니다. 물론 판매 permit은 있어야 됩니다. 여러분의 비영리 단체가 홈리스들을 위해 숙박시설을 운영하고 있고, 그와 연관이 되어 아침, 점심을 저가에 공급하고 있다면 매출 판매세가 면제됩니다. Goodwill처럼, 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 Equalization에서는 각각의 경우 별로 면세가 되는 경우 또 그리고 그와 대비하여 안 되는 경우를 Publication 18, Nonprofit Organization issued in August 2008에 나열해 놓고 있습니다. ●



Business Succession Planning

Jon Kim, LUTCF, FSS, CLTC, RICP / MassMutual



When developing a succession plan for your business, you must make many decisions. Should you sell your business or give it away? Should you structure your plan to go into effect during your lifetime or at your death? Should you transfer your ownership interest to family members, co-owners, employees, or an outside party? The key is to pick the best plan for your circumstances and objectives, and to seek help from financial and legal advisors to carry out this plan.

Selling your business

Selling your business outright

You can sell your business outright, choosing the right time to sell—now, at your retirement, at your death, or anytime in between. The sale proceeds can be used to maintain your lifestyle, or to pay estate taxes and other final expenses. As long as the price is at least equal to the full fair market value of the business, the sale will not be subject to gift taxes. But, if the sale occurs before your death, it may result in capital gains tax.

Transferring your business with a buy-sell agreement

A buy-sell is a legally binding contract that establishes when, to whom, and at what price you can sell your interest in a business. A typical buy-sell allows the business itself or any co-owners the opportunity to purchase your interest in the business at a predetermined price. This can help avoid future adverse consequences, such as disruption of operations, entity dissolution, or business liquidation that might result in the event of your sudden incapacity or death. A buy-sell can also minimize the possibility that the business will fall into the hands of outsiders. The ability to fix the purchase price as the

taxable value of your business interest makes a buy-sell agreement especially useful in estate planning. Agreeing to a purchase price can minimize the possibility of unfair treatment to your heirs. And, if your death is the triggering event, the IRS' acceptance of this price as the taxable value can help minimize estate taxes.

Additionally, because funding for buy-sells is typically arranged when the buy-sell is executed, you're able to ensure that funds will be available when needed, providing your estate with liquidity that may be needed for expenses and taxes.

Private annuity

With a private annuity, you transfer your ownership interest in the business to family members or another party (the buyer). The buyer in turn makes a promise to make periodic payments to you for the rest of your life (a single life annuity) or for your life and the life of a second person (a joint and survivor annuity). Again, because a private annuity is a sale and not a gift, it allows you to remove assets from your estate without incurring gift or estate taxes.

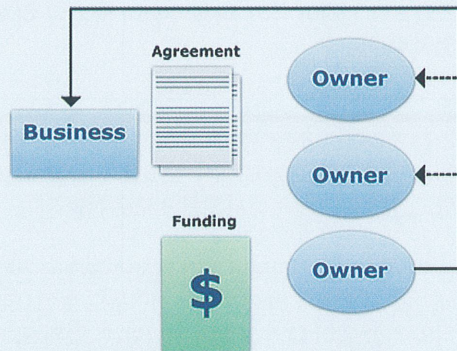
Until very recently, exchanging property for an unsecured private annuity allowed you to spread out any gain realized, deferring capital gains tax. IRS regulations have effectively eliminated this benefit for most exchanges, however. If you're considering a private annuity, be sure to talk to a tax professional.

Self-canceling installment note

A self-canceling installment note (SCIN) allows you to transfer your interest in the business to a buyer in exchange for a promissory note. The buyer must make a series of



payments to you under that note, and a provision in the note states that at your death, the remaining payments will be canceled. Like private annuities, SCINs provide for a lifetime income stream and they avoid gift and estate taxes. But unlike private annuities, SCINs give you a security interest in the transferred business.



- 1 Buy-sell is established with a separate agreement or is created by including buy-sell provisions in a business' operating agreement.
- 2 The plan is generally funded in some manner.
- 3 Upon a triggering event (as defined in the agreement), an owner's interest is purchased by either the business itself or the other owners. Price is determined according to the terms of the agreement.

Gift your business

If you're like many business owners, you'd prefer to have your children inherit the result of all your years of hard work and success. Of course, you can bequeath your business in your will, but transferring your business during your lifetime has many additional personal and tax benefits. By gifting the business over time, you can hand over the reins gradually as your offspring become better able to control and manage the business on their own, and you can minimize gift and estate taxes.

- Gifting your business interests can minimize gift and estate taxes because:
- It transfers the value of any future appreciation in the business out of your estate to your heirs. This can be especially valuable if business growth is expected.

- Gifts of \$13,000 per recipient are tax free under the annual gift tax exclusion.
- Aggregate gifts up to \$5,120,000(2012 figure) are tax free under your lifetime exemption.
- Partial interest gifts, as with GRATs, GRUTs, and FLPs, may be valued at a discount for lack of marketability or restrictions on transferability.

Gift your business using trusts

You can make gifts outright or use a trust. You can even structure a trust so that you keep control of the business for as long as you want. You can establish a revocable trust, which will bypass probate and allow you to change your mind and end the trust, or an irrevocable trust, such as a grantor retained annuity trust (GRAT) or a grantor retained unitrust (GRUT) that can provide you with income for a specified period of time and move your business out of your estate at a discount.

Gift your business using a family limited partnership

You can transfer your business interest using another entity, such as a family limited partnership (FLP). An FLP is a limited partnership formed to manage and control a family business. You (and your spouse) can be the general partners, retaining control of the business itself and receiving income from the business, while your children can be limited partners. By transferring the business to an FLP, you may be able to use valuation discounts and substantially reduce the value of the business for tax purposes by making annual gifts to the limited partners. ○





2014년 건강보험 개혁안에 대하여...

Marc Jung, CISR, Chief Marketing Officer / Senior V.P.
Chun-Ha Insurance Services, Inc.



2010년 3월 21일 오바마 건강보험개혁법안이 국회에서 통과한 이후, 정부는 향후 10년간 9400억달러의 예산을 들여 미국 전역에 3200만명의 무보험자가 추가로 보험에 가입하도록 하겠다고 발표하였다. 이는 캘리포니아 지역에서만 거의 820만명이 보험에 가입하게 되며, 65세 이하의 인구만 보면 전체 주민의 4분의 1인 약 2백만명이 보험에 가입하게 되는 효과를 가져오게 될 것이라고 전망하였다.

그동안 전국민 건강보험 가입계획에 대하여 일부 반대하는 입장이 많았으며, 지난 미국 대통령선거와 맞물려 많은 혼선과 갈등을 겪을 수밖에 없었던 것이 사실이다. 그러나, '전국민의료보험 가입'이라는 큰 명제 속에 보험회사 및 대형 제약회사들의 이익을 줄이고, 대규모 정부예산을 들여 모든 국민들에게 그 혜택을 돌아가게 하려는 오바마 행정부의 의지는 좋은 성과를 가져왔다고 볼 수 있겠다. 2012년부터 보험회사는 기업체 규모별로 전체 수익금에서 운영비를 15%-20% 이상 못쓰도록 규제를 받게되며, 그 대신 수익금의 80%-85%까지는 반드시 환자를 위해 쓰게 되도록 하는 규정을 마련한 것 등이 그 예이다.

우선, 많은 시행안들이 있었지만 중요한 것들만 정리하여 보면, 이번 법안의 가장 큰 수혜자인 장애인이나 65세 이상의 메디케어 대상자들에게는 약값 보조 등의 실질적인 혜택이 주어졌고, 메디케어 처방전 약의 갭 또는 차액에 대하여 본인 지불 비용을 50%까지 할인하는 플랜을 제공하게 되었다. 부양 자녀의 보험 가입 연령이 24세에서 26세로 연장되었고, 25명 이하의 종업원을 가지고 있는 사업장의 경우 건강보험비용에 관한 50%까지 세금공제혜택을 받도록 하고 2020년까지는 전액 지불하도록 하는 시행 계획을 도입하였고, 19세 이하의 아동의 경우 소아당뇨나 천식 등의 비용이 많이 나가는 질병에 대하여 보험사가 가입이나 갱신을 거절하는 일이 없도록 제도를 만들었다. 또한, 병이 났을 때 보험회사에서 일반적으로 어떠한 이유를 대서는 6개월 이내에 추방하는 횡포를 막을 수 있게 되었으며, 메디케이드의 수혜범위를 중산층까지 확대 실시 하게 되었다 는 등 많은 긍정적인 혜택들이 있었다. 이에 반하여 부정적인 면도 없지는 않다. 정부에서 일정 소득 이하의 가정에게는 보조금을 지급하겠다고 하였

으나, 그동안 비용 부담을 이유로 보험가입을 미루었던 중산층이하의 가정의 경우에 턱없이 부족한 보조금으로 인하여 추가 비용 부담이 불가피 하게 되었기 때문이다.

또한, 정부에서는 보험사간의 경쟁으로 보험료가 내려갈 것이라고 주장하였으나, 이미 올해초에 보험사들은 개인 건강보험에 대한 보험료 인상을 시행하였고, 앞으로도 계속 해서 오를 것으로 전망 된다.

이는 내년부터는 건강보험 가입 대상의 확대로 건강 상태가 좋지 않거나 병력이 있는 성인들도 보험사로 부터의 거절 없이 대거 보험에 가입할 수 있게 되어 보험사의 클레임 지불 부담비용이 상승하게 될 것이기 때문이다. 물론 개혁법안 자체가 보험료 인상 폭을 제한하는 장치를 두고 있기는 하지만 보험사들은 어떤 형태로든지 적자를 면하기 위하여 추가로 드는 비용을 결국은 소비자에게 전가할 수 밖에 없을 것이라고 추측된다.

반면 나이를 보험료 계산 요인에 적용하게 되는 신규 법안에 의하여 나이가 많은 가입자들은 다소 혜택을 볼 수 있을 것이라고 전망된다.

구체적인 가입 방법에 대하여 알아보면, 정부에서는 각 주마다 헬스 인슈어런스 익스체인지 (Health Insurance Exchange)라는 건강보험 거래소를 만들어 개인이나 기업체가 본인의 사정에 맞게 정부에서 제공하는 플랜을 구입하도록 하게된다.

정부 플랜은 메탈플랜(Metal Plan)이라고 불리우는데 플래티늄, 골드, 실버, 브론즈의 네가지로 구분되며 기본적으로 병원입원, 응급실, 정신과 치료, 처방전약, 예방치료 및 검사등을 포함하는 혜택이 모두 있으며, 본인 부담금액의 차이에 따라 종류가 구분된다.

개인이나 기업체는 정부가 제공하는 플랜과 앤뎀 블루크로스나 블루실드, 헬스넷 등의 상업용 건강 보험사의 플랜을 비교하여 본인이 원하는 플랜을 가입할 수 있는데, 개인의 경우는 정부보조금을 받아 정부가 제공하는 플랜에 가입할 수 있고, 기업체의 경우에는 일부 세금혜택을 볼 수도 있게 된다.



개인건강보험의 경우에는, 가입자가 자신의 직장에서부터 혜택을 받고 있거나, 상업용 개인건강보험사의 플랜에 가입되어있었다면 문제가 없지만, 그렇지 않다면 정부의 플랜과 상업용 개인건강보험사의 플랜을 비교하여 구입하여야 한다. 만일, 정부보조금을 받아 정부플랜에 가입하는 것보다 상업용플랜에 가입하는 것이 더 저렴하다면 잘 생각하여 결정하여야 할 것이다.

정부플랜의 경우는 올해 10월 1일 부터 가입이 가능한데, 우선 정부에서 주는 보조금 혜택이 본인에게 해당되는지를 알아보아야 한다. 정부는 연방가난자수(Federal Poverty Level)의 100%를 기준으로 133%부터 400%까지 해당되는 개인 또는 가정에게 보조금을 지급하는데, 개인의 경우 연수입 44,600달러이하, 4인 가족을 기준으로 할 경우에는 92,200달러 까지가 해당된다. 자세한 내용은 38 페이지 표를 참조하시기 바란다.

이런 여러가지 조건에도 개인 무보험자가 가입을 하지 않았을 경우에는 벌금을 물게 되는데, 2014년에 개인당 연 94달러 또는 소득의 1% 중 큰 금액, 2105년에는 325달러 또는 소득의 2% 중 큰 금액, 2016년에는 695달러 또는 소득의 2.5% 중 큰 금액으로 점차 증가된다.

두번째로 기업체의 경우는 가입 자격이 있는 종업원의 수에 의하여 세가지로 구분되는데, 2명에서 25명까지, 26명에서 49명까지, 그리고 마지막으로 50명 이상의 기업체이다. 우선 50명이하 기업체의 경우, 정부에서는 스몰 비즈니스헬스 옵션 프로그램(Small Business Option Programs)의 앞글자만 따 일명 샵스(SHOPs)라는 익스체인지 정부프로그램을 운영하여 종업원들에게 다양한 건강보험플랜들을 제공하고, 이중 25명이하의 기업체 중에 일정자격을 갖춘 업체는 앞으로 2년동안 기업체 부담금의 50%까지 세금혜택을 받을 수 있다.

물론, 기존에 보험을 제공하고 있었던 사업장의 경우에는 기존 플랜과 정부 익스체인지 플랜을 잘 비교 검토하여야 겠으며, 기존 플랜과 정부 플랜을 같이 사용할 수는 없으므로 신중한 선택이 요구 되겠다. 그러나, 미가입시 벌금은 없다.

26명에서 49명까지의 기업체의 경우에는, 정부세금 혜택도, 미가입시 벌금도 없으므로, 기업체 건강보험을 구입할 의무는 없으나, 종업원 각자의 개인건강보험은 여차피 가입하여야 하므로 가격을 잘 비교하여 결정하여야 겠다.

풀타임 직원수 50명 이상의 기업체의 경우가 현실적으로 가장 보험료 부담이 커지게 되었는데, 직원들에게 보험을 제공하지 않거나 그 보험이 법적 기준을 충족하지 못할 경우, 오는 2014년부터 직원 한명당 2,000달러의 벌금을 내야한다. 또한, 기업체에서 보험을 제공하기는 하지만 직원이 부담하여야 하는 금액이 커서 가입을 못하고 정부에서 주는 개인 보험을 가입하면서 정부보조금까지 받게 된다면 이러한 기업체는 정부보조금을 받는 직원 한명당 3,000달러의 벌금을 내야한다. 그러므로, 50명 이상의 기업체의 경우 결국은 건강보험 제공시 전액을 부담해야만 벌금의 위험요소를 줄일 수 있게 되었다. 기업체의 보험비용 부담을 줄이기 위하여 최근 많은 상업용보험회사들이 샵프 펀드의 개념을 도입한 에이.에스.오(ASO, Administrative Services Only)플랜들을 개발하여 제공하고 있으므로 내년에 대한 대비를 미리 할 수 있게 되었다.

이러한 개혁법안의 대대적인 시행으로 대형병원의 경우에는 모든 환자들이 보험을 갖게되므로 치료를 받은 후에 치료비를 못내는 환자가 많이 줄어 들 것으로 예상되어 호재가 될 것으로 추정되며, 저임금 인력이 많은 50명 이상의 봉제업체나 요식업체 그리고 소매업체 등의 경우에는 건강보험료의 부담을 줄이기위해 인원을 감축하거나 아니면 아예 신규 채용을 줄일 것으로 예상된다. 또한, 미의회예산국이 공개한 보고서에 의하며 건강보험 미가입으로 인하여 앞으로 벌금을 내야할 미국인이 약 400만명에 달할 것이며, 이들이 내야 할 벌금도 2016년에 1인당 평균 1,000달러를 넘을 것으로 추정되어, 오바마 행정부가 연간 소득이 20만달러 미만 그리고 부부합산 소득이 25만달러 이하의 중산층에 대하여 세금을 인상하지 않겠다고 한 대선공약과 배치되게 되었다.

무엇보다도 건강보험은 만일 있을지도 모를 사고나 질병에 대하여 사랑하는 가족이나 직원들에 대한 베풀고 예방책이다. 조금 다른 이야기이지만, 많은 사람들이 잘못 알고 있는 것이 자동차보험을 가입 하면 본인의 잘못으로 인화사고에도 커버가 될 것이라고 기대하는데, 메디컬 페이먼트라는 조항에 가입이 되어있어야 가능하고, 가입이 되어있더라도 2,000달러에서 25,000달러 정도의 혜택밖에는 볼 수가 없으므로 큰 사고시에는 자칫하면 재정적인 부담으로 낭패를 볼 수 밖에 없게된다. 결국은 건강보험이 있어야 우선은 자동차보험의 메디컬 페이먼트로 지불하고 나머지는 건강보험으로 해결할 수 있게 되는 것이다. 지금부터 건강보험예산을 세우고 좋은 에이전트와 상의하여 조금 더 저렴하고 좋은 혜택의 플랜을 찾아내는 것이 급선무라 하겠다. ●

2012/2013 연간 연방가난지수 가이드 라인 (Annual Federal Poverty Guidelines)

Household size	100%	133%	150%	200%	300%	400%
1	\$11,170	\$14,856	\$16,755	\$22,340	\$33,510	\$44,680
2	15,130	20,123	22,695	30,260	45,390	60,520
3	19,090	25,390	28,635	38,180	57,270	76,360
4	23,050	30,657	34,575	46,100	69,150	92,200
5	27,010	35,923	40,515	54,020	81,030	108,040
6	30,970	41,190	46,455	61,940	92,910	123,880
7	34,930	46,457	52,395	69,860	104,790	139,720
8	38,890	51,724	58,335	77,780	116,670	155,560
For each additional person, add	\$3,960	\$5,267	\$5,940	\$7,920	\$11,880	\$15,840

A Winning Reputation

www.garyhkuwada.com

Gary H. Kuwada A Professional Law Corporation

IRS, FTB AND EDD TAX PROBLEMS

- FORMER IRS AGENT AND APPEALS OFFICER
- 31 YEARS OF TAX EXPERIENCE
- 100 PERCENT SUCCESS RATE IN US TAX COURT TRIALS
- IRS, FTB AND EDD CIVIL & CRIMINAL TAX REPRESENTATION
- AUTHOR OF THE ART OF TAX REPRESENTATION

Tel. (213) 623-5513

Gary H. Kuwada
A Professional Law Corporation



707 Wilshire Blvd., Suite 3850, Los Angeles, CA 90017
FAX (213) 623-5301 / EMAIL: taxchecker@msn.com

e-Consulting Inc.

Technology Consultants for Tax & Accounting Professionals

미주 한인 공인회계사 분들께





THOMSON REUTERS



Why switch to UltraTax?

For the 4th year in a row, Thomson-Reuter's UltraTax has earned the highest overall rating ahead of Intuit's Lacerte, ProSeries and CCH's ProSystem Fx according to the 2012 tax software survey conducted by the Journal of Accountancy (JofA) and Tax Advisors.

Why buy UltraTax from e-Consulting Inc.?

-  e-Consulting을 통하여 Ultra Tax Program을 구입하실 경우 상당한 가격혜택을 받으실 수 있습니다.
 - We have been supplying tax software to Korean CPAs since 1987
-  이미 많은 한인 회계사님들이 e-Consulting을 통하여 Ultra Tax를 사용하고 계십니다.
 - Seven of nine KASCPA National presidents
 - Five of seven current (2011-2012) KACPA chapter presidents
 - Over 93% of all practicing Korean CPAs and EAs in greater NY area (NY, NJ, CT, DE, PA)
 - Over 130 practicing Korean CPAs in Los Angeles
 - Over 80% of KASCPA New York Conference attendees (pictured above) in September 2011

UltraTax is a trademark of Thomson Reuters Corporation

Contact: Mitchell Kang (미첼 강)

Tel: 201-232-0394

e-mail: econsultants@aol.com



KACPA PAST PRESIDENTS

- 1st (1983~1984) Howard Y. Ree, CPA
- 2nd (1984~1985) Stephen Cho, CPA
- 3rd (1985~1986) Young K. Oh, CPA
- 4th (1986~1987) Young H. Shin, CPA
- 5th (1987~1988) Gilbert G. Hong, CPA
- 6th (1988~1989) Ki Ok Kim, CPA
- 7th (1989~1990) Henry Kim, CPA
- 8th (1990~1991) Jae Y. Kim, CPA
- 9th (1991~1992) Bong Sup Chang, CPA
- 10th (1992~1993) Samuel B. Choi, CPA
- 11th (1993~1994) Gerald B. Chung, CPA
- 12th (1994~1995) Jung M. Park, CPA
- 13th (1995~1996) Jung G. Choi, CPA
- 14th (1996~1997) Ben H. Lee, CPA
- 15th (1997~1998) Bob G. Moon, CPA
- 16th (1998~1999) Sung H. Hong, CPA
- 17th (1999~2000) Byung S. Kim, CPA
- 18th (2000~2001) Yoon Han Kim, CPA
- 19th (2001~2002) Jae S. Song, CPA
- 20th (2002~2003) Kyung M. Kim, CPA
- 21st (2003~2004) Shin-Yong Kang, CPA
- 22nd (2004~2005) Wohn Chul Kim, CPA
- 23rd (2005~2006) Charles C. Lim, CPA
- 24th (2006~2007) Albert D. Jang, CPA
- 25th (2007~2008) Jane Kim, CPA
- 26th (2008~2009) Kenneth C. Han, CPA
- 27th (2009~2010) Sung Bum Cho, CPA
- 28th (2010~2011) Seung Yol Kim, CPA
- 29th (2011~2012) Dongwan Chong, CPA

KACPA BOARD OF DIRECTORS

- | | |
|----------------------|-----------------------------|
| ALBERT D. JANG, CPA | JEONG SHIK YU, CPA |
| ALBERT J. JANG, CPA | JINNIE (JINHAENG KANG), CPA |
| ANDREW KANG, CPA | JONG HWAN KWAK, CPA |
| ANN LEE, CPA | JOON JONG NO, CPA |
| BENJAMIN KOO, CPA | JUN CHANG, CPA |
| BIHO KEVIN CHA, CPA | JUNG MO PARK, CPA |
| BONG SUP CHANG, CPA | JUSTIN C. OH, CPA |
| BYUNG CHAN AHN, CPA | KENNETH C. HAN, CPA |
| BYUNG S. KIM, CPA | KIHO CHOI, CPA |
| CHARLES C. LIM, CPA | KI YEON PARK, CPA |
| CHARLES LEE, CPA | KIMBERLY ABE, CPA |
| CHRISTIE CHU, CPA | KYU HONG KIM, CPA |
| DAVID S. CHO, CPA | KYUNG MOO KIM, CPA |
| DAVID S. SHIN, CPA | LAWRENCE S. JEON, CPA |
| DONGWAN CHONG, CPA | MARTIN C. PARK, CPA |
| GARY J. SON, CPA | SAMUEL B. CHOI, CPA |
| GERALD B. CHUNG, CPA | SEUNG YOL KIM, CPA |
| GILBERT HONG, CPA | SHIN YONG KANG, CPA |
| HENRY KIM, CPA | STANLEY CHA, CPA |
| HENRY S. CHI, CPA | STEPHEN CHO, CPA |
| HYUN GWON LEE, CPA | STEPHEN WHANG, CPA |
| HOON KIM, CPA | STEVE CHO, CPA |
| HO SUK GANG, CPA | STEVE H. CHA, CPA |
| JAE SUN SONG, CPA | STEVEN Y. C. KANG, CPA |
| JAE Y. KIM, CPA | SUNG BUM CHO, CPA |
| JAMES M. CHA, CPA | TONG WON KO, CPA |
| JAMES JI, CPA | WOHN CHUL KIM, CPA |
| JAMES Y. LEE, CPA | WON SIK LEE, CPA |
| JANE KIM, CPA | YOON HAN KIM, CPA |

KACPA 3435 Wilshire Blvd., Suite 2240, Los Angeles, CA 90010
Tel. (213) 480-9100 / Fax. (213) 480-9107 / www.kacpa.org

제30대 KACPA 회장단 (2012~2013)

KACPA EXECUTIVE OFFICERS

제30대 남가주한인공인회계사협회 회장단



President
Kiho Choi, CPA



Vice President
Steven Y. C. Kang, CPA



Secretary
Jinsung Hahn, CPA



Treasurer
Jeong Shik Yu, CPA



Seminar Coordinator
Joonsoon Choi, CPA



Seminar Coordinator
Richard Wang, CPA



PR & Community
Jinnie Kang, CPA



Deputy Secretary
Jenny Choi, CPA



Member Coordinator
Kevin Chun, CPA



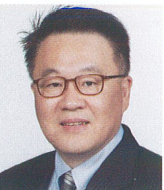
Member Coordinator
Martin C. Park, CPA



Publication & Web Site
Jun Chang, CPA

KACPA COMMITTEE MEMBERS

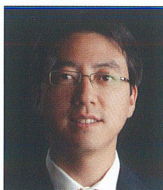
제30대 남가주한인공인회계사협회 위원회



Scholarship
Kenneth C. Han, CPA



Scholarship
Lawrence S. Jeon, CPA



Scholarship
Richard Wang, CPA



Executive
Sung Bum Cho, CPA



Executive
Seung Yol Kim, CPA



Executive
Dongwan Chon, CPA



Audit
Jeong Hwan Kwak, CPA



(2012년 7월~2013년 2월)

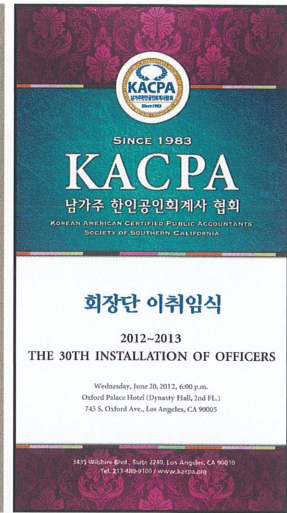
2012~2013 KACPA 행사 및 활동사항

- 7/10/12 제30대 회장단 제1차 임원회의 (CKP Office)
- 7/18/12 제30대 회장단 제2차 임원회의 (CKP Office)
- 8/3/12 제30대 회장단 제3차 임원회의 (CKP Office)
- 8/16/12 4 Hr Seminar for KACPA members (Sohyang Banquet Room)
- 8/16/12 제30대 회장단 제1차 이사회회의 (Sohyang Banquet Room)
- 8/20/12 Discuss Seminar / Training Program for Bank Loan Officers with Bank CEOs
- 8/28/12 Mixer for young CPAs (Noble Cafe)
- 9/7/12 제30대 회장단 제4차 임원회의 (CKP Office)
- 9/27/12 4 Hr Seminar for KACPA members
- 10/5/12 제30대 회장단 제5차 임원회의 (CKP Office)
- 10/18/12 4 Hr Seminar for KACPA members (Sohyang Banquet Room)
- 10/27/12 Member Picnic (Craig Regional Park, Fullerton)
- 11/2/12 제30대 회장단 제6차 임원회의 (CKP Office)
- 11/2/12 Mixer for Professionals: CPAs, Lawyers, and Bankers (incl. investment bankers)
- 11/11/12 KASCPAS 2012 Annual Conference in Las Vegas (The Mirage Hotel)
- 11/16/12 4 Hr Seminar for KACPA members (Sohyang Banquet Room)
- 11/16/12 제30대 회장단 제2차 이사회회의 (Sohyang Banquet Room)
- 12/3/12 제30대 회장단 제7차 임원회의 (CKP Office)
- 12/7/12 4 Hr Seminar (Sohyang Banquet Room)
- 12/12/12 KACPA 2012 Christmas Party (Oxford Palace Hotel)
- 1/4/13 제30대 회장단 제8차 임원회의 (CKP Office)
- 1/17/13 4 Hr Seminar for KACPA members (Sohyang Banquet Room)
- 2/1/13 제30대 회장단 제9차 임원회의 (CKP Office)
- 2/11/13 교민대상 세금보고 세미나-KACPA & 한국일보 공동주최: Los Angeles (한국문화원)
- 2/13/13 교민대상 세금보고 세미나-KACPA & 한국일보 공동주최: Orange County (월서은행, 세리토스)



2012년 KACPA 포토갤러리

2012~2013 KACPA Officers Installation KACPA Board of the Directors & Officers Meeting



제29대/제30대 회장 이취임식이 2012년 6월 20일, LA 옥스포드 팰레스 호텔에서 한인공인회계사들과 각계 인사 200여명이 참석한 가운데 열려 최기호 신임회장이 취임했다. 제30대 회장단은 2012년도 7월부터 12월까지 협회 임원회의 7회, 정기 이사회 2회를 개최하여 협회 운영에 관한 세부사항 및 업무보고/결과를 논하였다.

KACPA Mixer for Professionals: CPAs, Lawyers, and Bankers (incl. investment bankers)



남가주한인공인회계사협회가 주최한 비즈니스 믹서 행사가 2012년 11월 2일, LA한인타운 소재 소향 식당서 열렸다. 이날 행사는 한인 경제계 주요 인사들의 인적 교류 활성화를 위해 기획됐고 월서은행 유재환 행장, 림, 루거&김 로펌의 리처드 루거 변호사 등 한인 경제계의 주요 인사 170여명이 참석했다.

2012 KACPA Christmas Party



2012년 12월 12일, LA 옥스포드 팰레스 호텔에서 송년의 밤 행사를 가졌다. 200여명의 회원 및 외부인사가 참석한 가운데 오랜만에 함께 모여 그동안의 서로의 노고를 치하하고 교제하는 유쾌한 시간이였다. 강남스타일 춤, 제기차기, 림보게임, 선물교환, 라인댄스, 가요계 출신인 kimberly abe 이사의 공연, 고기테 밴드의 흥겨운 무대가 이어졌다.

2012 KACPA Member Seminar



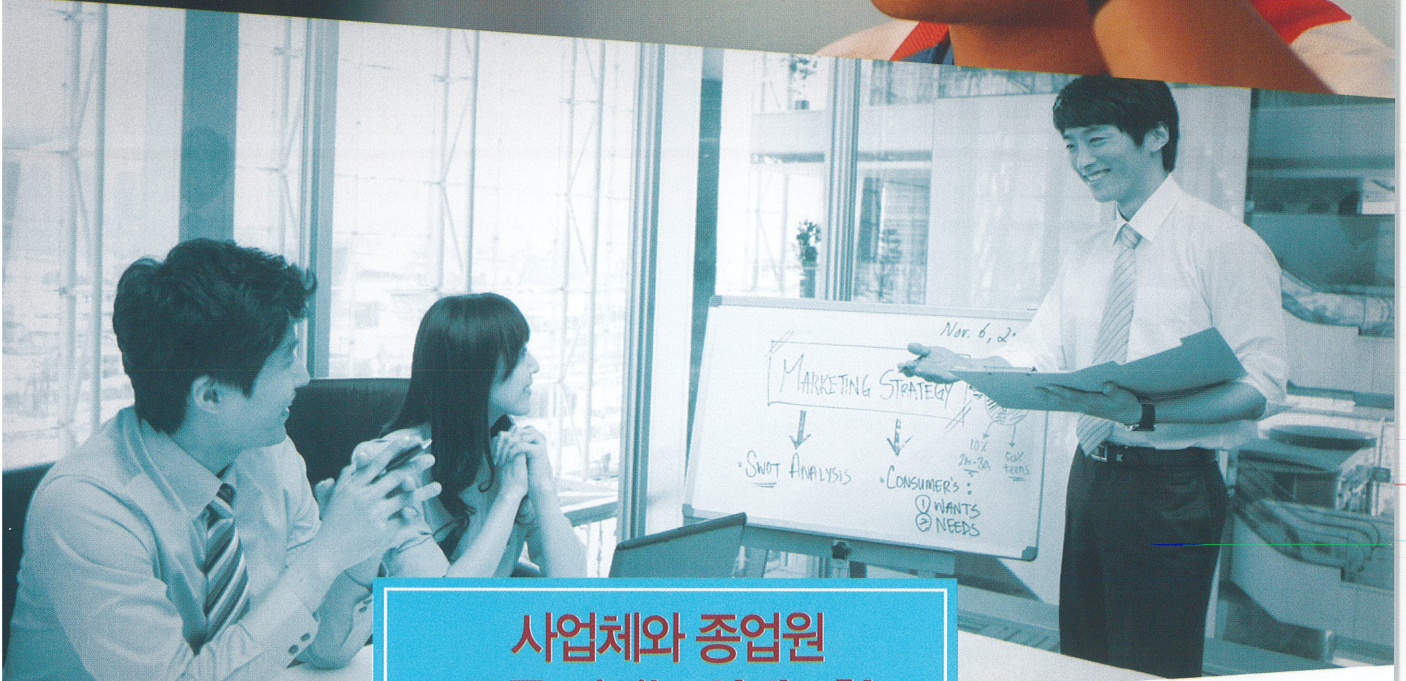
KACPA 협회원들의 실력향상을 위한 월례 정기 세미나가 매년 더욱 더 내실있는 발전된 모습을 보이고 있다. 특히, 2012년도에는 경쟁력있는 주제로 많은 강사분들이 참여하여 주셨으며, LA 한인타운 중심지인 Sohyang Banquet Room에서 개최되어 질 좋은 음식과 더불어 8Hr/4Hr 세미나를 체계적으로 진행하고 있다.

2012 KACPA Member Picnic



KACPA 협회 피크닉을 2012년 10월 27일 토요일에 남가주 Fullerton에 위치한 Craig Regional Park에서 회원가족들과 더불어 바베큐 파티를 비롯해 족구와 배구를 재미있게 즐겼다. 친목과 화합의 의미로서 앞으로 많은 협회원들이 참여하고 함께하는 이벤트를 기획중이다.

야구도 사업도,
누군가 다쳐했을 때가
제일 큰 문제잖아!



**사업체와 종업원
모두를 지키는 상해보험 -
천하보험**

직원이 적든 많은, 사고 위험성이 높은 낮은, 언제 어디에서 어떤 사고가 일어날 지 모르기에 사업체라면 반드시 종업원 상해보험을 준비해야 합니다. 다양한 인명사고를 커버하는 최저의 보험료와 최고의 보상액으로 직원은 물론 사업체의 리스크까지 막아주는 천하보험 - 이제, 모두가 만족하는 종업원 상해보험은 천하보험입니다.

▶ 천하지동차/주택보험 ▶ 천하사업체보험 ▶ 천하건강보험 ▶ 천하생명보험



프로야구 선수
추신수

나눔을 실천하는 기업 -
ISU 천하보험
CHUN-HA INSURANCE SERVICES, INC.
A Subsidiary of Hanmi Financial Corp.

강경수 공인회계사 Kyung Soo Kang, CPA
12125 Julius Ave., Downey, CA 90242
☎ (562) 644-3085 ✉ kskangcpa@hotmail.com

강광희 공인회계사 Andrew Kang, CPA
3053 W. Olympic Blvd., #204, Los Angeles, CA 90006
☎ (213) 739-8900 ✉ andrkg@aceweb.com

강동순 공인회계사 Dong Soon Kang, CPA
19401 S. Vermont Ave., C-201, Torrance, CA 90502
☎ (310) 538-9315 ✉

강소연 공인회계사 Choi, Hong, Lee & Kang, LLP
3435 Wilshire Blvd., #480, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 365-1700 ✉

강신용 공인회계사 Shin Yong Kang, CPA
3850 Wilshire Blvd., #201, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 380-3801 ✉ aamkocpa@gmail.com

강영찬 공인회계사 Kang & Associates
17918 Pioneer Blvd., #200, Artesia, CA 90701
☎ (562) 865-2727 ✉ steve@taxsav.com

강익수 공인회계사 Choi, Hong, Lee & Kang, LLP
3435 Wilshire Blvd., #480, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 365-1700 ✉ justinkang@chlkcpa.com

강정옥 공인회계사 Kim & Kang, CPAs
3435 Wilshire Blvd., #1150, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 616-1390 ✉

강진원 공인회계사 Jin Wun Kang, CPA
3435 Wilshire Blvd., #2820, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 387-0050 ✉ jinwunkang@hotmail.com

강진행 공인회계사 Jinnie Kang, CPA
3345 Wilshire Blvd., #903, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 739-2001 ✉ huhjinh@msn.com

강호석 공인회계사 Ho Suk Gang, CPA
12912 Brookhurst St., #370, Garden Grove, CA 92840
☎ (714) 537-6200 ✉ cpa@hosugangcpa.com

계영혜 공인회계사 Young H. Kye, CPA
8 Corporate Park, #300, Irvine, CA 92606
☎ (949) 442-8336 ✉ info@kyecpa.com

마이클 고 공인회계사 Michael C. Ko, CPA
4221 Wilshire Blvd., #430, Los Angeles, CA 90010
☎ ✉

알렉스 고 공인회계사 Wilshire Bank CFO
3200 Wilshire Blvd., Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 427-6560 ✉ alexko@wilshirebank.com

고동원 공인회계사 Tong Won Ko, CPA
3660 Wilshire Blvd., #502, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 380-9946 ✉ taxmower@gmail.com

고민석 공인회계사 Minsok Alex Ko, CPA
3580 Wilshire Blvd., #1040, Los Angeles, CA 90010
☎ 213-387-6150 ✉ minsokkocpa@yahoo.com

곽종환 공인회계사 Jong Hwan Kwak, CPA
3530 Wilshire Blvd., #695, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 383-1113 ✉ jk@viagenbiotech.com

구경완 공인회계사 Benjamin Koo, CPA
3600 Wilshire Blvd., #1608, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 388-5555 ✉ wilshire@gmail.com

권국원 공인회계사 Koogwon Kwun CPA & Asso., Inc.
869 Irolo St., Los Angeles, CA 90005
☎ (213) 480-0520 ✉ kkwuncpa@yahoo.com

권도훈 공인회계사 Choi, Kim & Park, LLP (Ryan D. Kwon)
3435 Wilshire Blvd., #2240, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 480-9100 ✉ ryankwon@ckpcpas.com

권처익 공인회계사 Kwon & Associates
3530 Wilshire Blvd., #1070, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 383-7767 ✉ info@kacpas.com

마이클 길 공인회계사 Michael Gill, CPA
4040 Palos Verdes Dr., N #203, Rolling Hills Estates, CA 90274
☎ (310) 377-9900 ✉ gillmin2@yahoo.com

김 & 조 공인회계사 Kim & Cho, CPAs
3600 Wilshire Blvd., #1616, Los Angeles, CA 90010
☎ ✉

대니 김 공인회계사 Kim & Asso., Inc.
3593 Arlington Ave., #1, Riverside, CA 92506
☎ (951) 788-1410 ✉ ask@dannykimcpa.com

데보라 김 공인회계사 D. E. Kim Accountancy Corp.
3435 Wilshire Blvd., #2350, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 381-1414 ✉ deborahkimcpa@sbcglobal.net

로버트 김 공인회계사 Robert Kim, CPA
5453 Valley View Road, R P V, CA 90275
☎ ✉

리차드 김 공인회계사 Richard Kim & Associates
3921 Wilshire Blvd., #311, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 487-5777 ✉

브라이언 김 공인회계사 Brian D. Kim, CPA
☎ ✉ dk4444@hotmail.com



샐리 김 공인회계사 Sally Kim, CPA

☎ sallykimcpa@hotmail.com

산 김 공인회계사 Shawn G. Kim, CPA

3255 Wilshire Blvd., #1110, Los Angeles, CA 90010

☎

스텔라 김 공인회계사 Stella B. Kim, CPA

☎ stellak@lakheir.org

아베 김 공인회계사 Kim Abe, CPA

120 South Mentor, #101, Pasadena, CA 91106

☎ (630) 363-2463 ✉ kimvin31@yahoo.com

윌리엄 김 공인회계사 Lee & Kim CPAs

3600 Wilshire Blvd., #1914, Los Angeles, CA 90010

☎ (213) 380-6576 ✉ office@leekimuscpa.com

제이 김 공인회계사 Jay Kim, CPA

☎ psyberjay@hotmail.com

제이미 김 공인회계사 Jamie Kim, CPA

3700 Wilshire Blvd., #970, Los Angeles, CA 90010

☎ (213) 389-1040 ✉ sykcpa@gmail.com

제임스 김 공인회계사 Kim & Lee Corp.

3600 Wilshire Blvd., #1814, Los Angeles, CA 90010

☎ (213) 637-3072 ✉ jwk@kimleecpas.com

지니 김 공인회계사 Ginny H. Kim, CPA

☎ (213) 380-3333 ✉ ghkim@cpaworld.com

캐롤라인 김 공인회계사 Catherine Kim, CPA

3450 Wilshire Blvd., #1035, Los Angeles, CA 90010

☎ (213) 382-4272 ✉ catherinekim013@yahoo.com

케빈 김 공인회계사 Kevin S. Kim, CPA

3600 Wilshire Blvd., #1814, Los Angeles, CA 90010

☎ (213)387-6000 ✉

토마스 김 공인회계사 Thomas Kim, CPA

6300 Wilshire Blvd., #1900, Los Angeles, CA 90048

☎ ✉

트로이 김 공인회계사 Kiem Forensic

5455 Wilshire Blvd., #2100, Los Angeles, CA 90036

☎ (323) 372-1202 ✉ tkiem@kiemforensic.com

헨리 김 공인회계사 Henry H. Kim, CPA

3450 Wilshire Blvd., #1035, Los Angeles, CA 90010

☎ (213) 382-4272 ✉ hkim@askcpa.org

김 훈 공인회계사 C & K, LLP

3600 Wilshire Blvd., #2220, Los Angeles, CA 90010

☎ (213) 384-1189 ✉ hoonkim0922@gmail.com

김 훈 공인회계사 Hoon Kim, CPA

7675 Dagget St., #360, San Diego, CA 92111

☎ (858) 560-5200 ✉ hoonkim@ckpcpas.com

김강현 공인회계사 David K. Kim, CPA

☎ (213) 387-0972 ✉ hyun222k@hotmail.com

김경래 공인회계사 Cha Health System, Inc. (Richard Kim)

3731 Wilshire Blvd., #850, Los Angeles, CA 90010

☎ (310) 776-1273 ✉ rkim@chahealthsystems.com

김경무 공인회계사 Kim & Kang, CPAs

3435 Wilshire Blvd., #1150, Los Angeles, CA 90010

☎ (213) 616-1390 ✉ kyungmookim@yahoo.com

김경수 공인회계사 Chris Kyung-Soo Kim, CPA

3807 Wilshire Blvd., #1010, Los Angeles, CA 90010

☎ (213) 383-4724 ✉ ckimcpa@pacbell.net

김경수 공인회계사 Kyung Soo Kim, CPA

2140 W. Olympic Blvd., #510, Los Angeles, CA 90006

☎ (213) 388-8700 ✉ kkimcpa@gmail.com

김경훈 공인회계사 Kim & Lee Accounting, Inc.

3424 Wilshire Blvd., #1000, Los Angeles, CA 90010

☎ (213) 386-1255 ✉ kimleecpa@gmail.com

김광현 공인회계사 Michael Kwang H. Kim, CPA

3250 Wilshire Blvd., #1705, Los Angeles, CA 90010

☎ (213) 736-6789 ✉

김규정 공인회계사 Kyu J. Kim, CPA

3660 Wilshire Blvd., #512, Los Angeles, CA 90010

☎ (213) 427-9595 ✉ kyukim@kimandyou.com

김규홍 공인회계사 Kyu Hong Kim, CPA

3435 Wilshire Blvd., #1970, Los Angeles, CA 90010

☎ (213) 381-3557 ✉ cpakhk@gmail.com

김낙구 공인회계사 Nack Koo Kim, CPA

745 Rancho Circle, Fullerton, CA 92835

☎ ✉

김낙중 공인회계사 Ji, Cha & Kim, LLP (John N. Kim)

3600 Wilshire Blvd., #726, Los Angeles, CA 90010

☎ (213) 388-0560 ✉

김능집 공인회계사 Paul N. Kim, CPA

825 N. Tamarack Dr., Fullerton, CA 92832

☎ (213) 272-5718 ✉ nkim1952@sbcglobal.net



김대곤 공인회계사 Stephan D. Kim, CPA
3435 Wilshire Blvd., #2040, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 389-5731 ✉ stephankimcpa@hotmail.com

김대용 공인회계사 Henry Kim, CPA
3435 Wilshire Blvd., #1080, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 382-8001 ✉ hkimcpa@gmail.com

김대진 공인회계사 Dae Jin Kim, CPA
975 S. Vermont Ave., #202, Los Angeles, CA 90006
☎ (213) 380-0101 ✉ daekimcpa@aol.com

김덕천 공인회계사 Dugchon Kim & Co.
3600 Wilshire Blvd., #1908, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 382-0660 ✉ dkimcpa@hanmail.net

김도현 공인회계사 Kevin Kim, CPA
3701 Wilshire Blvd., #412, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 487-6688 ✉ kkpkcpa@aol.com

김동규 공인회계사 Kim & Kim, CPAs
3600 Wilshire Blvd., #1616, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 480-1975 ✉

빈야드 김 공인회계사 Vinyard Kim, CPA
☎ ✉ kimvin31@yahoo.com

김병길 공인회계사 Byung Kil Kim, CPA
☎ ✉ brendankim@ambianceapparel.com

김병식 공인회계사 Kim & Lee Corp.
3600 Wilshire Blvd., #1814, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 387-6000 ✉ cbk@kimleecpas.com

김상현 공인회계사 Sang Heon Kim, CPA
☎ ✉ kim@kimcpa4you.com

김성구 공인회계사 Shawn Sunggu Kim, CPA
3550 Wilshire Blvd., #1110, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 381-1200 ✉ shawnskim@gmail.com

김세종 공인회계사 Se Jong Kim, CPA
538 S. Wilton Pl., Los Angeles, CA 90020
☎ (213) 383-2782 ✉ sejongkim96@hanmail.net

김승열 공인회계사 Seung Yol Kim, CPA
3700 Wilshire Blvd., #970, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 389-1040 ✉ sykcpa@gmail.com

김승희 공인회계사 P & J Professional Accountancy Group
3600 Wilshire Blvd., #730, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 487-3600 ✉ pjcpa3600@hotmail.com

김영희 공인회계사 Younghee Kim, CPA
3807 Wilshire Blvd., #1107, Los Angeles, CA 90010
☎ (310) 498-0410 ✉ cpaashley@gmail.com

김요안 공인회계사 Yoan Kim, CPA
680 Wilshire Pl., #406, Los Angeles, CA 90005
☎ (213) 386-2313 ✉ yoankimcpa@yahoo.com

김원철 공인회계사 Kim & Hwang, CPAs
3435 Wilshire Blvd., #940, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 383-8553 ✉ kimandhwang@cs.com

김원희 공인회계사 Won Hee Kim, CPA
☎ (213) 383-0113 ✉ bumbawie@yahoo.com

김윤상 공인회계사 Yun Sang Kim, CPA
3200 Wilshire Blvd., #920, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 389-6674 ✉ yskcpa@sbcglobal.net

김윤한 공인회계사 Yoon Han Kim, CPA, ESQ
2954 W. 8th St., Los Angeles, CA 90005
☎ (213) 385-6888 ✉ yoonkimcpa@yahoo.com

김은영 공인회계사 Jennifer Kim, CPA
☎ ✉ jkim@taxsav.com

김인길 공인회계사 Ingil Kim, Asso.
1600 Wilshire Blvd., #340, Los Angeles, CA 90017
☎ (213) 385-0426 ✉

김인호 공인회계사 Earnest Kim, CPA
17215 Studebaker Rd., #150, Cerritos, CA 90703
☎ (562) 467-1114 ✉

김일건 공인회계사 Il Keon Kim, CPA
☎ ✉ danielkkim@hotmail.com

김장식 공인회계사 Jay S. Kim, CPA
4542 Ruffner St., #140, San Diego, CA 92111
☎ (858) 268-7740 ✉ jay@cpakim.org

김재영 공인회계사 Jae Y. Kim, CPA
2960 Wilshire Blvd., #300, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 385-1985 ✉

김재진 공인회계사 Tanner Mainstain Blatt & Glynn
10866 Wilshire Blvd., 10th FL., Los Angeles, CA 90024
☎ (310) 446-2726 ✉ jkim@tmbgcpa.com

김재천 공인회계사 Jae Chon Kim, CPA
3200 Wilshire Blvd., N.Tower, #1000, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 384-9907 ✉ jaechonkim@yahoo.com



김정언 공인회계사 Robert E. Kim, CPA
1010 Crenshaw Blvd., #250, Torrance, CA 90501
☎ (310) 530-5500 ✉ robertkimcpa@live.com

김정현 공인회계사 Jayson Jung Hyun Kim, CPA
3440 Wilshire Blvd., #525, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 386-5250 ✉ jkim@jkimtax.com

김종방 공인회계사 Jong Bang Kim, CPA
3345 Wilshire Blvd., #903, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 739-1373 ✉ jongbang99@yahoo.com

김종천 공인회계사 Jong Chun Kim, CPA
3450 Wilshire Blvd., #1206, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 380-8822 ✉ johnjckim@yahoo.com

김중호 공인회계사 PK Accountancy Corp.
2100 Main St., #200, Irvine, CA 92614
☎ (213) 481-2724 ✉ jkim@pkllp.com

김중훈 공인회계사 Jong Hoon Kim, CPA
3435 Wilshire Blvd., #1060, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 389-5799 ✉ jhkim386@gmail.com

김중희 공인회계사 Jane C. Kim, CPA
3660 Wilshire Blvd., #716, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 385-8586 ✉ jaed2000@aol.com

김진우 공인회계사 Summit Point, LLP
17918 Pioneer Blvd., #200, Artesia, CA 90701
☎ (213) 290-4272 ✉ stephankim@summitpointllp.com

김진형 공인회계사 Argusmoneta Jin H. Kim, CPA
3699 Wilshire Blvd., #700, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 387-6806 ✉ jhykim@hotmail.com

김찬기 공인회계사 Chan Ki Kim, CPA
☎ ✉

김창민 공인회계사 CAS Academy
505 Shatto Pl., #302, Los Angeles, CA 90020
☎ (213) 383-8040 ✉ cm0516@hotmail.com

김창배 공인회계사 Chang Bai Kim, CPA
18722 E. Colima Rd., #C, Rowland Heights, CA 91748
☎ (626) 810-1293 ✉ changbkimcpa2000@yahoo.com

김치형 공인회계사 Dale C. Kim, CPA
3700 Wilshire Blvd., #665, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 387-2600 ✉ dalekimcpa@yahoo.com

김현수 공인회계사 Professional Advisors Group
2104 Gossamer Ave., Redwood City, CA 94065
☎ (408) 309-5982 ✉ harrykimcpa@yahoo.com

브라이언 나 공인회계사 Brian Na, CPA
☎ ✉ brianna.pc@gmail.com

스텔라 남 공인회계사 Stella Nam, CPA
☎ ✉ stellanam2002@yahoo.com

남광희 공인회계사 Kwang Hee Nam, CPA
3700 Wilshire Blvd., #939, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 487-1686 ✉ cpaoffice939@yahoo.com

남채우 공인회계사 James C. Nam, CPA
3600 Wilshire Blvd., #1414, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 385-8244 ✉

노섭공 공인회계사 Joseph S. Ro, CPA
9681 Garden Grove Blvd., #205, Garden Grove, CA 92844
☎ (714) 537-9500 ✉

노시성 공인회계사 Si Sung Noh CPA, Inc.
2140 W. Olympic Blvd., #306, Los Angeles, CA 90006
☎ (213) 736-5700 ✉ ssn530109@yahoo.com

노준종 공인회계사 Yoon & No, CPA
3200 Wilshire Blvd., S.Tower, #1234, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 388-3030 ✉ j2no@yahoo.com

노현범 공인회계사 David H. Noh, CPA
3255 Wilshire Blvd., #1700, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 383-4011 ✉ dhyunoh@hotmail.com

도은석 공인회계사 Earnest E. Dow, CPA
3435 Wilshire Blvd., #460, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 487-3690 ✉ dowcpa@hotmail.com

도현선 공인회계사 Hyun Sun Do, CPA
☎ (213) 596-0208 ✉ sunnydoh@gmail.com

데니얼 문 공인회계사 Daniel D. Moon, CPA
3435 Wilshire Blvd., #965, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 385-3155 ✉ dougsoomoon@yahoo.com

문남식 공인회계사 Nam Sik Moon, CPA
☎ (213) 380-7870 ✉ mooncpa2010@gmail.com

문성진 공인회계사 Moon & Lee, CPAs
1555 W. Redondo Beach Blvd., #200, Gardena, CA 90247
☎ (310) 523-1565 ✉ jaymooncpa@yahoo.com

문승준 공인회계사 Spencer Moon, CPA
3820 Del Amo Blvd., #220, Torrance, CA 90503
☎ (310) 542-6373 ✉ spencermooncpa@gmail.com

대니얼 박 공인회계사 PK Accountancy Corp.
1055 Wilshire Blvd., #1670, Los Angeles, CA 90017
☎ (213) 481-2727 ✉ dpark@pkllp.com

대니얼 박 공인회계사 Ceragem
3699 Wilshire Blvd., #900, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 480-7070 ✉ dpark58@yahoo.com

마틴 박 공인회계사 Martin C. Park, CPA
3600 Wilshire Blvd., #1016, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 386-3221 ✉ mpcpa@yahoo.com

윌리엄 박 공인회계사 William C. Park, CPA
3250 Wilshire Blvd., #1105, Los Angeles, CA 90010
☎ ✉

저스틴 박 공인회계사 Justin Park, CPA
3134 Foothill Blvd., #112, La Crescenta, CA 91214
☎ (213) 268-5272 ✉ justinparkcpa@yahoo.com

조나단 박 공인회계사 Jonathan Park & Asso., LLC
2140 W. Olympic Blvd., #400, Los Angeles, CA 90006
☎ (213) 480-1020 ✉ jonparkcpa@gmail.com

피터 박 공인회계사 Peter Pak, CPA
18937 E. Colima Rd., Rowland Heights, CA 91748
☎ (626) 839-0039 ✉

박기성 공인회계사 Ki Sung Park, CPA
16543 Murphy Rd., La Mirarda, CA 90638
☎ ✉

박기연 공인회계사 Ki Yeon Park, CPA
202 S. Juanita Ave., #2-215, Los Angeles, CA 90004
☎ (213) 369-0632 ✉ kiyeonparkcpa@sbcglobal.net

박남춘 공인회계사 Michael Park, CPA
3699 Wilshire Blvd., #1210, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 487-3700 ✉ michaelpark@michaelparkcpa.com

박상균 공인회계사 Sang Kyun Park, CPA
☎ ✉

박상현 공인회계사 Shawn Sang Hyun Park, CPA
3701 Wilshire Blvd., #1070, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 380-0115 ✉ shawn@kp-cpas.com

박수현 공인회계사 Soo Hyun Park, CPA
936 Crenshaw Blvd., #300, Los Angeles, CA 90019
☎ (213) 385-2051 ✉

박승래 공인회계사 Ray S. Park, CPA
2707 Diamond Bar Blvd., #203, Diamond Bar, CA 91765
☎ (909) 444-1888 ✉ raysparkcpa@yahoo.com

앤디 박 공인회계사 Jae Y. Park, CPA
☎ ✉ andyparkcpa@hotmail.com

박영식 공인회계사 Young Shik Park, CPA
3130 Wilshire Blvd., #411, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 388-6110 ✉

박영우 공인회계사 Young Woo Park, CPA
2975 Wilshire Blvd., #508, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 380-1231 ✉

박유진 공인회계사 Lee & Park CPAs
3550 Wilshire Blvd., #738, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 385-7906 ✉

박은상 공인회계사 Eun S. Park, CPA
20 Truman St., #208 Irvine, CA 92620
☎ (949) 651-8348 ✉ ericpark21@yahoo.com

박은정 공인회계사 Choi, Kim & Park, LLP (Eun Jung Park)
3435 Wilshire Blvd., #2240, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 480-9100 ✉ eunpark@ckpcpas.com

박인호 공인회계사 Ray I. Park, CPA
4929 Wilshire Blvd., #735, Los Angeles, CA 90010
☎ (323) 930-2400 ✉

박장서 공인회계사 PK Accountancy Corp.
2100 Main St., #200, Irvine, CA 92614
☎ (213) 481-7133 ✉ jspark@pkllp.com

박정모 공인회계사 Jung Mo Park, CPA
3255 Wilshire Blvd., #1700, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 383-1390 ✉ jungmopark@hotmail.com

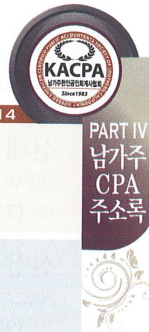
박정무 공인회계사 Jungmu Chon, CPA
3350 Wilshire Blvd., #850, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 480-0089 ✉ jmcpa@hotmail.com

박제환 공인회계사 Che Hwan Park, CPA
3255 Wilshire Blvd., #1700, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 383-4005 ✉

박종욱 공인회계사 James J. Park, CPA
15219 S. Western Ave., #205, Gardena, CA 90249
☎ (310) 515-1111 ✉ jamesparkcpa@yahoo.com

박찬동 공인회계사 CAS Academy
505 Shatto Pl., #302, Los Angeles, CA 90020
☎ (213) 383-8040 ✉ spark@cascpa.com

박창근 공인회계사 PLS CPA, APC
4725 Mercury St., #210, San Diego, CA 92111
☎ (858) 722-5953 ✉ changgpark@gmail.com



박창수 공인회계사 Changsoo Park, CPA
9622 Bloomfield Ave., Cypress, CA 90630
☎ (213) 327-7062 ✉ canadapcs@hotmail.com

한모이 박 공인회계사 Han Moi Park, CPA
☎ ✉ hantrojan@gamil.com

박홍석 공인회계사 Hong S. Pak, CPA
Cal Poly Pomona
☎ (909) 869-2377 ✉ hongseokpak@yahoo.com

피터 방 공인회계사 Peter Bang, CPA
3600 Wilshire Blvd., #1016, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 388-2803 ✉ pbnco@sbcglobal.net

스테파니 배 공인회계사 Stephanie Bae, CPA
3660 Wilshire Blvd., #612, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 380-3322 ✉ sbae@leebae.com

배종윤 공인회계사 PWC
350 S. Grand Ave., Los Angeles, CA 90071
☎ (213) 356-6650 ✉ jongyoon.bae@us.pwc.com

배철형 공인회계사 UCMK & Asso. (Chester Bae)
3435 Wilshire Blvd., #2300, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 388-8943 ✉ cbae@ucmkcpa.com

메튜 백 공인회계사 Matthew Paek, CPA
220 N. Avenida Malaga, Anaheim, CA 92808
☎ (714) 921-9863 ✉

제임스 백 공인회계사 James T. Paik, CPA
3807 Wilshire Blvd., #1010, Los Angeles, CA 90010
☎ ✉

백상호 공인회계사 Jang & Com. Acc. Corp. (Frank Baik)
6131 Orangethorpe Ave., #220, Buena Park, CA 90620
☎ (714) 739-2800 ✉ frankbaik@jangcpa.com

백용현 공인회계사 Beck & Co.
3200 Wilshire Blvd., #1234, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 926-9378 ✉ ybaik@ybcpa.com

브랜든 변 공인회계사 Brandon Js Byun, CPA
☎ ✉ trenlee70@sbcglobal.net

서경택 공인회계사 Kenneth K. Suh, CPA
2140 W. Olympic Blvd., #416, Los Angeles, CA 90006
☎ (213) 383-9116 ✉ cpasuh@hotmail.com

서권천 공인회계사 Michael Suh, CPA
3810 Wilshire Blvd., #1212, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 385-7347 ✉ mksuhlawfirm@gmail.com

서동명 공인회계사 PLS CPA, APC
4725 Mercury St., #210, San Diego, CA 92111
☎ (858) 722-5953 ✉

서승혜 공인회계사 Seung Hye Seo, CPA
3435 Wilshire Blvd., #785, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 380-8389 ✉ jeune1004@gmail.com

서현수 공인회계사 Hyun Soo Seo, CPA
3450 Wilshire Blvd., #324, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 384-3682 ✉ seohyunsoocpa@yahoo.com

서홍원 공인회계사 Hong Won Suh, CPA
15901 Hawthorne Blvd., #470, Lawndale, CA 90260
☎ (213) 389-3682 ✉ hwsuhcpa@yahoo.com

성용현 공인회계사 Jonathan Y. Seong, CPA
3700 Wilshire Blvd., #282, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 252-9678 ✉ jade1224@sbcglobal.net

성주형 공인회계사 J. Sung Accountancy Corp.
1719 64th St., #200, Emeryville, CA 94608
☎ (510) 652-4849 ✉ jerry@sungcpa.com

권 손 공인회계사 Kon Son, CPA
3435 Wilshire Blvd., #2500, Los Angeles, CA 90010
☎ ✉

게리 손 공인회계사 HJS CPA (Gary J. Son)
3250 Wilshire Blvd., #1700, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 385-4225 ✉ son@hjscpas.com

스티븐 손 공인회계사 Steven Y. Son, CPA
2700 Arlington Ave., #115, Los Angeles, Torrance 90501
☎ (909) 762-0323 ✉ sson@stevenyson.com

알렉스 손 공인회계사
☎ ✉ kons@hanmi.com

필립 손 공인회계사 The Schonbraun McCann Group
633 W 5th St., #1600, Los Angeles, CA 90071
☎ (213) 452-6461 ✉ psoncpa@yahoo.com

손정우 공인회계사 James J. Son, CPA
3807 Wilshire Blvd., #1107, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 383-8304 ✉ jsoncpa@yahoo.com

손정현 공인회계사 Jung H. Son, CPA
3807 Wilshire Blvd., #1226, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 385-2142 ✉

송재선 공인회계사 Jae Sun Song, CPA
3600 Wilshire Blvd., #810, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 389-0761 ✉ jssong@sbcglobal.net



신대식 공인회계사 Sheen & Associates
555 W. Redondo Beach Blvd., #206, Gardena, CA 90248
☎ (310) 329-6557 ✉ sheendaesik42@yahoo.com

신상성 공인회계사 David S. Shin, CPA
20627 Golden Springs Dr., #1-F, Diamond Bar, CA 91789
☎ (909) 594-5052 ✉ cpashin@gmail.com

신선향 공인회계사 Sun Hyang Shin, CPA
445 S. Admore Ave., #109, Los Angeles, CA 90020
☎ (213) 386-3060 ✉ sunhyangs99@yahoo.com

신철순 공인회계사 Charles C. Shin, CPA
3435 Wilshire Blvd., #2100, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 387-8080 ✉

심재도 공인회계사 Jae D. Sim, CPA
2975 Wilshire Blvd., #550, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 383-3203 ✉ simkimcpa4u@gmail.com

케이 승 공인회계사 Kay Seung, CPA
☎ (213) 383-0972 ✉ kay@chohansoncpa.com

실비아 안 공인회계사 Sylvia M. An, CPA
8306 Wilshire Blvd., #40, Beverly Hills, CA 90211
☎ (310) 552-8144 ✉ sylviaancpa@yahoo.com

토니 안 공인회계사 Tony J. Ahn, CPA
3530 Wilshire Blvd., #695, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 344-9137 ✉ askahncpa@gmail.com

안병찬 공인회계사 ABC CPAs
3435 Wilshire Blvd., #600, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 738-6000 ✉ abs@abccpas.com

안소연 공인회계사 So Yeon An, CPA
☎ ✉ ahnsy82@hotmail.com

안영철 공인회계사 Young Chul Ahn, CPA
7673 Vale Dr., Whittier, CA 90602
☎ (562) 696-8608 ✉ ahncpa@msn.com

안주은 공인회계사 Jooeun Andrew Ahn, CPA
3600 Wilshire Blvd., #1912, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 632-3600 ✉ cpaandrewahn@gmail.com

안진환 공인회계사 Jin H. Ahn, CPA
3530 Wilshire Blvd., #695, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 383-1113 ✉ askahncpa@hotmail.com

양현구 공인회계사 Sean Yang, CPA
3810 Wilshire Blvd., #905, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 387-4994 ✉ seanyangcpa@yahoo.com

여운상 공인회계사 Woon Sang Yeo, CPA
3699 Wilshire Blvd., #550, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 487-3336 ✉ sinaburocpa@hotmail.com

저스틴 오 공인회계사 Justin Oh CPA & Associates
3435 Wilshire Blvd., #2250, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 365-9320 ✉ Ask@OhCPA.net

오승윤 공인회계사 Michael S. Oh, CPA
6281 Beach Blvd., #101, Buena Park, CA 90621
☎ (714) 522-1120 ✉ michaelohcpa@yahoo.com

오영균 공인회계사 Young K. Oh, CPA
17806 Arvida Dr., Granada Hills, CA 91344
☎ (213) 364-6641 ✉ cpayoh@yahoo.com

새라 왕 공인회계사 Sarah Wang, CPA
1520 W. Artesia Square, Unit C, Gardena, CA 90268
☎ (310) 309-9988 ✉ ksksarahcpa@verizon.net

우윤희 공인회계사 Cho & Woo CPA
3250 Wilshire Blvd., #1502, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 383-0700 ✉ yoonhee@schocpa.com

글로리아 유 공인회계사 WTAS LLC
400 S. Hope St., #200, Los Angeles, CA 90071
☎ (213) 593-2340 ✉ gloria.yoo@wtas.com

마이클 유 공인회계사 Michael Yoo & Co.
3807 Wilshire Blvd., #603, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 382-4202 ✉ dasjyoo@hotmail.com

유대향 공인회계사 John D. Yoo, CPA
3250 Wilshire Blvd., #2008, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 387-5600 ✉ johnyoo@schocpa.com

유복태 공인회계사 Yoo & Chae CPAs
520 S. Virgil Ave., #301, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 389-1234 ✉ yoo2chea@yahoo.com

유봉우 공인회계사 Bong U Yoo, CPA
3807 Wilshire Blvd., #1020, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 736-5674 ✉

유정식 공인회계사 Jeong Shik Yu & Co., CPA
3435 Wilshire Blvd., #965, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 384-1684 ✉ koreatowncpa@gmail.com

브라이언 윤 공인회계사 PWC
350 S. Grand Ave., Los Angeles, CA 90071
☎ (213) 356-6117 ✉ brian.yun@us.pwc.com

윤성욱 공인회계사 Cal State Univ. Northridge
18111 Nordhoff Street, Northridge, CA 91330
☎ 818-677-2428 ✉ sungwook.yoon@csun.edu



윤경민 공인회계사 Kenneth G. Yun & Com., CPA
3200 Wilshire Blvd., S.Tower #1350, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 388-6622 ✉ yuncpa@pacbell.net

윤계수 공인회계사 Gai Soo Yun, CPA
2140 W. Olympic Blvd., #508, Los Angeles, CA 90006
☎ (213) 380-5070 ✉ eijg31@hotmail.com

윤범석 공인회계사 Benjamin Yoon, CPA
3200 Wilshire Blvd., S.Tower, #360, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 388-3030 ✉ ben@ynccpas.com

윤시중 공인회계사 Si Joong Yun, CPA
3580 Wilshire Blvd., #1460, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 537-9867 ✉ info@yuncpa.com

윤형식 공인회계사 Choi, Kim & Park, LLP
3435 Wilshire Blvd., #2240, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 480-9100 ✉ hyongsikyoon@ckcpas.com

윤호성 공인회계사 H. S. Yoon Accountancy
3350 Wilshire Blvd., #460, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 384-2318 ✉ hsyac@yahoo.com

윤홍원 공인회계사 Youn & Associate, APC
14752 Beach Blvd., #205, La Mirada, CA 90638
☎ (714) 739-9595 ✉ heungyoun@yuncpa.com

로버트 리 공인회계사 SINGERLEWAK, LLP (Robert K. Lee)
21550 Oxnard St., #1000, Woodland Hills, CA 91367
☎ (818) 251-1330 ✉ rlee@singerlewak.com

리사 리 공인회계사 Lisa Yi, CPA
3700 Wilshire Blvd., #404, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 388-5912 ✉

마이클 리 공인회계사 Newport Valuations (Michael Yi)
23 Corporate Plaza Dr., #230, Newport Beach, CA 92660
☎ (949) 706-1313 ✉ myi@newportvaluations.com

미니 리 공인회계사 Park & Lee CPAs
3055 Wilshire Blvd., #1215, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 725-8556 ✉ minnieleecpa@yahoo.com

미셸 리 공인회계사 Kim & Lee Accounting, Inc.
3424 Wilshire Blvd., #1000, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 386-1255 ✉ michelle4lee@gmail.com

새라 리 공인회계사 Sarah Lee, CPA
☎ (213) 381-1414 ✉ deborahkimcpa@sbcglobal.net

세실리아 리 공인회계사 Cecilia Lee, CPA
☎ ✉ ceciliaslee64@yahoo.com

스태판 리 공인회계사 Stephan S. Lee, CPA
3200 Wilshire Blvd., #1515, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 380-9993 ✉ slee.cpa@hotmail.com

앤 리 공인회계사 Ann H. Lee, CPA
3700 Wilshire Blvd., #880, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 385-5095 ✉ ahlcpa@pacbell.net

엘리 리 공인회계사 Ellie Lee, CPA
☎ ✉ sarayujung@empal.com

제임스 리 공인회계사 James H. Lee, CPA
3600 Wilshire Blvd., #1905, Los Angeles, CA 90010
☎ (800) 304-1161 ✉ james@cpatax4u.com

존 리 공인회계사 Moss Adams, LLP
10960 Wilshire Blvd., #1100, Los Angeles, CA 90024
☎ (310) 295-3784 ✉ john.k.lee@mossadams.com

테리 리 공인회계사 Terrie Lee, CPA
3660 Wilshire Blvd., #944, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 380-3322 ✉ tlee@leebae.com

티나 리 공인회계사 Tina Lee, CPA
3600 Wilshire Blvd., #1912, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 632-3600 ✉

폴 리 공인회계사 Paul Lee, CPA
3200 Wilshire Blvd., #1001, Los Angeles, CA 90010
☎ ✉

이강원 공인회계사 Kang Won Lee, CPA
3530 Wilshire Blvd., #1414, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 387-1234 ✉ kwangwonleecpa@yahoo.com

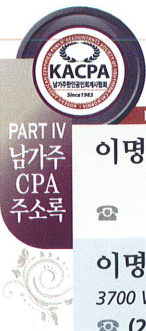
이광연 공인회계사 Antonios Lee, CPA
9828 Garden Grove Blvd., #213, Garden Grove, CA 92844
☎ (714) 539-6444 ✉ akleecpa@gmail.com

이광호 공인회계사 Kenny H. Lee, CPA
3600 Wilshire Blvd., #1416, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 386-9617 ✉

이교흠 공인회계사 Kyo Heum Lee, CPA
12728 Hart St., N. Hollywood, CA 91605
☎ (818) 503-1343 ✉

이규현 공인회계사 Moon & Lee CPAs
1555 W. Redondo Beach Blvd., #200, Gardena, CA 90247
☎ (310) 523-1565 ✉ thankq@hotmail.com

이기현 공인회계사 Kee Hyoun Lee, CPA
3333 Wilshire Blvd., #803, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 480-1855 ✉ khynlee@yahoo.com



이명재 공인회계사 Myung Jae Lee, CPA

☎ amjae2@gmail.com

이명훈 공인회계사 Ree & Kim, CPA

3700 Wilshire Blvd., #250, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 386-1875 ☐ howardree@gmail.com

이무웅 공인회계사 Moo W. Lee & Co.

2621 W. Olympic Blvd., #206, Los Angeles, CA 90006
☎ (213) 380-4181 ☐ mooleecpa@sbcglobal.net

이병항 공인회계사 Ben H. Lee, CPA

3600 Wilshire Blvd., #1914, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 380-4180 ☐ leekimcpas@yahoo.com

이미자 공인회계사 Smith Mandel & Asso., LLP

333 North Glenoaks Blvd., #201, Burbank, CA 91502
☎ (818) 556-4000 ☐ mija@smacpa.com

이상명 공인회계사 Integral CPAs & Asso., Inc.

3440 Wilshire Blvd., #520, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 365-0110 ☐ email@integralprofession.com

이상봉 공인회계사 Sang Bong Rhee, CPA

3350 Wilshire Blvd., #1001, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 384-7370 ☐ rheecpa@sbcglobal.et

이상천 공인회계사 Sang Chun Lee, CPA

3530 Wilshire Blvd., #1740, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 487-4321 ☐ lisa1640@hotmail.com

이성혁 공인회계사 Kent K. Choi, CPA & Asso. (Sung Hyuk Lee)

3200 Wilshire Blvd., #1515NT, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 380-9993 ☐ slee.cpa0458@gmail.com

이성훈 공인회계사 Sung Hoon Lee, CPA

☎ ☐ seanlee1975@msn.com

이수정 공인회계사 Kim & Lee Corp.

9535 Garden Grove Blvd., #202, Garden Grove, CA 92844
☎ (714) 530-1460 ☐ sjl@kimleecpas.com

이승래 공인회계사 Seoung Lae Lee, CPA

3130 Wilshire Blvd., #509, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 387-3377 ☐ slleecpa@sbcglobal.net

이승혜 공인회계사 Seong Hyea Lee, CPA

34057 Lily Rd., Yucaipa, CA 92399
☎ (909) 799-8565 ☐ shllovesj@yahoo.com

이영규 공인회계사 Robert Y. Lee, CPA

3255 Wilshire Blvd., #1730, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 384-0119 ☐ robertleecpa@yahoo.com

이용석 공인회계사 Alex Y. Lee, CPA

3540 Wilshire Blvd., #814, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 383-1249 ☐ alexcpa@sbcglobal.net

이용석 공인회계사 Mr. Tax

506 Brower Ave., Placentia, CA 92870
☎ (714) 375-0001 ☐ yongsukl@hotmail.com

이용숙 공인회계사 Helen Yongsuk Lee, CPA

8 Corporate Park, #300, Irvine, CA 92606
☎ (949) 442-8336 ☐ info@helenleecpa.com

이용준 공인회계사 Jame Y. Lee & Co.

2855 Michelle Dr., #200, Irvine, CA 92606
☎ (714) 669-1400 ☐ jameslee@cpa4us.com

이원식 공인회계사 Bruce W. Lee, CPA

3701 Wilshire Blvd., #1030, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 487-0300 ☐ won_s_lee@hotmail.com

이율원 공인회계사 Andy Yulwon Lee, CPA

3350 Wilshire Blvd., #975, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 738-5346 ☐ yulwonleecpa@yahoo.com

이인섭 공인회계사 Daniel Lee, CPA

2975 Wilshire Blvd., #605, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 365-1217 ☐ idanielleecpa@hotmail.com

이일섭 공인회계사 Choi, Hong, Lee & Kang, LLP

3435 Wilshire Blvd., #480, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 639-6285 ☐ tlee@chlkcpa.com

이재훈 공인회계사 Lee & Lee CPA

3600 Wilshire Blvd., #1908, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 386-4007 ☐ hoon@leenleecpa.com

이정운 공인회계사 Chung Y. Lee, CPA

3130 Wilshire Blvd., #405, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 387-2004 ☐ chungleecpa@hotmail.com

이종관 공인회계사 Reliant Tax Consulting, Inc.

25115 Avenue Stanford, #318, Valencia, CA 91355
☎ (661) 775-5923 ☐ charles.lee@reliantez.com

이종진 공인회계사 Bankcard Services

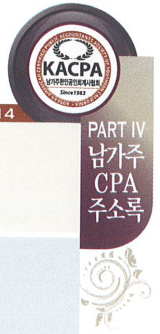
3055 Wilshire Blvd., 3rd FL, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 365-1122 ☐ jongjin1012@gmail.com

이종철 공인회계사 Chong Chull Lee, CPA

12121 Movius Dr., Garden Grove, CA 92840
☎ ☐

이종현 공인회계사 John Lee, CPA

4055 Wilshire Blvd., #412B, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 385-6946 ☐ 4055@johnleecpa.com



조승만 공인회계사 John S. Cho, CPA
2520 W. 8th St., #202, Los Angeles, CA 90057
☎ (213) 384-8284 ✉ jhocpa@gmail.com

조승범 공인회계사 Cho & Cho, CPAs, APC
3700 Wilshire Blvd., #950, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 380-3333 ✉ dscho@cpaworld.com

조용직 공인회계사 Cho & Woo, CPA
3250 Wilshire Blvd., #1502, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 383-0972 ✉ Stephencho@yahoo.com

조윤익 공인회계사 Youn Ik Cho, CPA
☎ ✉ younikcho@yahoo.com

조재섭 공인회계사 Jae S. Cho, CPA
18000 Studebaker Rd., #380, Cerritos, CA 90703
☎ (562) 402-5011 ✉ jschocpa@yahoo.com

조정아 공인회계사 Jung-Ah Cho, CPA
695 S. Vermont Ave., #1008, Los Angeles, CA 90005
☎ (213) 380-8895 ✉ jhocpa@gmail.com

조준재 공인회계사 John J. Cho, CPA
517 W. Palm Dr., Arcadia, CA 91007
☎ (626) 447-2009 ✉

조창형 공인회계사 Lawrence C. Cho, CPA
6131 Orangethorpe Ave., #425, Buena Park, CA 90620
☎ (714) 523-5111 ✉ lawrencechocpa@hotmail.com

조한욱 공인회계사 Han Wook Jo, CPA
2500 Wilshire Blvd., #100, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 381-5700 ✉ hanwookjo@yahoo.com

조홍래 공인회계사 Stanley Cho, CPA
4077 W. Pico Blvd., #2nd Fl., Los Angeles, CA 90019
☎ (213) 364-6411 ✉ chostanley@hotmail.com

조홍준 공인회계사 Cho & Cho, CPAs, APC
3700 Wilshire Blvd., #950, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 380-3333 ✉

폴 주 공인회계사 Paul S. Joo, CPA
8862 Garden Grove Blvd., #207, Garden Grove, CA 92844
☎ (714) 537-1200 ✉ pjoo@pauljoocpa.com

주진현 공인회계사 HJS CPA (Justin J. Ju)
3250 Wilshire Blvd., #1700, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 380-5678 ✉ justinjuupa@gmail.com

헨리 지 공인회계사 Henry S. Chi, CPA
3731 Wilshire Blvd., #777, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 381-3239 ✉ henrychi@henryschico.com

지창열 공인회계사 James Ji, CPA
3600 Wilshire Blvd., #726, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 388-2440 ✉ jamesjicpa@yahoo.com

마크 차 공인회계사 Kim & Lee Corp.
3600 Wilshire Blvd., #1814, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 637-3088 ✉ mwc@kimleecpas.com

스티브 차 공인회계사 Steve Cha Accounting Office
3600 Wilshire Blvd., #2030, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 381-3324 ✉ steve@stevechalaw.com

에드워드 차 공인회계사 Hansol Med.
3700 Wilshire Blvd., #980, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 380-0779 ✉ cha@hansolmed.com

제임스 차 공인회계사 James M. Cha, CPA
3435 Wilshire Blvd., #1750, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 383-1127 ✉ mycpacha@gmail.com

차기민 공인회계사 SKC Accounting Group
3440 Wilshire Blvd., #807, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 739-5700 ✉ stanleychacpa@yahoo.com

차비호 공인회계사 Biho Kevin Cha, CPA
3435 Wilshire Blvd., #965, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 385-3155 ✉ bihocha@wisdomtic.com

차용선 공인회계사 Edward Cha, CPA
3700 Wilshire Blvd., #980, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 380-0779 ✉ cha@hansolmed.com

채양석 공인회계사 Yoo & Chae C.P.A.'s
520 S. Virgil Ave., #301, Los Angeles, CA 90020
☎ (213) 389-1234 ✉ yoo2chea@yahoo.com

케빈 천 공인회계사 Choi, Kim & Park, LLP
3435 Wilshire Blvd., #2240, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 480-9100 ✉ kevinchun@ckpcpas.com

최기호 공인회계사 Choi, Kim & Park, LLP
3435 Wilshire Blvd., #2240, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 480-9100 ✉ kihochoi@ckpcpas.com

최기환 공인회계사 Julian K. Choi, CPA
3450 Wilshire Blvd., #1045, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 382-9008 ✉

최상봉 공인회계사 Samuel B. Choi Acc. Corp.
3700 Wilshire Blvd., #847, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 387-3614 ✉ samuelbchoi@gmail.com

최선희 공인회계사 Jenny Choi, CPA
3435 Wilshire Blvd., #2240, Los Angeles, CA 90010
☎ (310) 780-3801 ✉ jennychoi@ckpcpas.com



최송규 공인회계사 Samuel S. Choi, CPA
3660 Wilshire Blvd., #1010, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 381-0761 ✉ samchoicpa@gmail.com

최승경 공인회계사 Seung Kyung Choe, CPA
1068 Arlington Ave., Los Angeles, CA 90019
☎ (323) 373-1800 ✉ skc_cpa@hotmail.com

최인락 공인회계사 Daniel Choi, CPA
3701 Wilshire Blvd., #1050, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 387-3886 ✉ laxcpa1@sbcglobal.net

최정길 공인회계사 Choi, Hong, Lee & Kang, LLP
3435 Wilshire Blvd., #480, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 365-1700 ✉ jgbsbd@gmail.com

최준순 공인회계사 UCMK CPAs
3435 Wilshire Blvd., #2300, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 388-8943 ✉ jchoicpa@gmail.com

최호곤 공인회계사 Hokon Choe, CPA
3435 Wilshire Blvd., #920, Los Angeles, CA 90010
☎ ✉ hchoe@kimleecpas.com

크리스티 추 공인회계사 Christie Chu, CPA
7700 Orangethorpe Ave., #11, Buena Park, CA 90621
☎ (714) 670-2000 ✉ cchucpa@sbcglobal.net

한진성 공인회계사 Jinsung Hahn, CPA
3731 Wilshire Blvd., #509, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 381-3030 ✉ jinsunghahn CPA@gmail.com

케네스 한 공인회계사 HJS CPA (Kenneth C. Han)
3250 Wilshire Blvd., #1700, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 387-1100 ✉ han@hjscpas.com

허미경 공인회계사 Mi Kyung Huh, CPA
3175 Highland Rd., Fullerton, CA 92833
☎ (562) 691-9210 ✉ mkhuhcpa@yahoo.com

허윤석 공인회계사 Steve Y. Huh, CPA
2140 W. Olympic Blvd., #420, Los Angeles, CA 90006
☎ (213) 480-1694 ✉

스펜서 홍 공인회계사 Fineman West & Co., LLP
801 S. Figueroa St., #1000, Los Angeles, CA 90017
☎ (213) 688-9898 ✉ shong@fwllp.com

홍길산 공인회계사 Gilbert Hong, CPA
695 S. Vermont Ave., #1008, Los Angeles, CA 90005
☎ (213) 384-1122 ✉ gshongcpa@gmail.com

홍상철 공인회계사 Stanley Sangchul Hong, CPA
9636 Garden Grove Blvd., #21, Garden Grove, CA 92644
☎ ✉

홍성하 공인회계사 Choi, Hong, Lee & Kang, LLP
3435 Wilshire Blvd., #480, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 365-1700 ✉ sunghahongcpa@hotmail.com

앤자 홍 공인회계사 Kang & Associates (Enya Hong)
17918 Pioneer Blvd., #200, Artesia, CA 90701
☎ (562) 865-2727 ✉ enya@taxsav.com

홍현종 공인회계사 Roger Hong, CPA
17215 Studebaker Rd., #333, Cerritos, CA 90703
☎ (562) 865-4002 ✉

조셉 황 공인회계사 Joseph Hwang, CPA
☎ ✉ josephwang520@gmail.com

황문선 공인회계사 Moon Sun Hwang, CPA
3350 Wilshire Blvd., #615, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 251-0018 ✉ mshwangcpa@hotmail.com

황승욱 공인회계사 Stephen Whang, CPA
3435 Wilshire Blvd., #2820, Los Angeles, CA 90010
☎ (213) 487-8444 ✉ whangcpa@yahoo.com

English-Korean Glossary of Words and Phrases

Publication 850 (EN/KR)

Cat. No. 50222W (October 2007-update)

Introduction

This glossary has been developed in cooperation with numerous professional translators and editors. Its purpose is to establish high standards for the quality of language usage, to promote uniformity in language usage, and to minimize the risk of misinterpretation of Korean-language materials issued by the Internal Revenue Service (IRS).

This glossary is being issued to, among other things, provide a foundation for translation of federal tax terminology. It must be noted that invention and compromise are always involved in selecting words and phrases to describe certain tax concepts that may have no precise equivalent in the Korean language or legal tradition.

The terms in this glossary are among the most commonly used in documents published by the IRS. They are first presented in English with Korean translations.

This glossary is not a legal document and none of the terms found in it should be understood to change the meaning of any provisions of law, regulations, or any other authoritative precedent. Although a reader may understand terms as translated to have particular meanings, the legal meanings of the terms are controlled by the law, regulations, and administrative and judicial decisions. A periodic review is made to determine whether any additions, deletions, or revisions are needed.

Users are invited to send their comments via email to: VTO@irs.gov

or to the following mailing address:

Internal Revenue Service Virtual Translation Office SE:W:CAR:MP:T:T:VTO
Room 6526, 1111 Constitution Ave., N.W. Washington, DC 20224

A

abandoned spouse

부양 받지 못하는 배우자 (정당한 이유 없이), 포기 당한 배우자

abandonment

포기, 버림

abandonment clause

포기 조항 (재산소유권, 보험등에서 권리를 포기하는 조항)

abatement of tax

세금 경감, 감세액

ability to pay

지불 능력

absorption rate

흡수율 (일정한 지역의 건물매각 또는 임대율)

abusive tax shelter

조세 회피성 대책

accelerated depreciation

가속 감가상각

accelerated notice and demand

가속 통보 및 요구

according to our records

우리 기록에 의하면

account

계정, 계좌

account, social security

사회복지 보장 계정

account statement

계좌명세서

accountant

회계사, 회계담당

accounting method

회계처리 방법

accounting period

회계기간

accounts payable

외상매입금, 미불계정

accounts receivable

외상매출금, 미수금 계정

accrual

발생적인 (수령, 지출의 실제적 현금의 출납에 관계없이 기록하는 회계 방법의)

accrual accounts

발생 계정 (발생 회계방법의 계정)

accrual method

발생주의 회계처리 방법 (현금의 수령, 지출에 관계없이 회계원인 발생을 기준으로 하는 회계 방식)

accrued income

발생된 수입 (실제로 받지 않았어도 이미 받은 것으로 간주되는 회계상의 수입), 발생주의 이익

accrued interest

발생된 이자 (실제로 받지 않았으나 받기로 예정된 이자), 미수이자 수익

accrued taxes

발생된 세금 (소득의 총액을 기준으로 과세 연도에 부과되는 세금)

activity engaged in for a profit

영리 활동

additional child tax credit

추가적인 부양 자녀에 대한 감면세액

additional taxes on qualified plans (including IRAs) and other tax-favored accounts

(IRA를 포함하는) 조건부 계획과 기타 세금상 유리한 계정에 대한 추가 세금 (과세 유예 은퇴 계획 및 기타 납세상 유리한 계정에 대한 추가세금)

adjusted gross income (AGI)

조정된 총 수입 (AGI), 총조정수입

adjusted itemized deductions

조정된 항목별 공제액 (주택용자금리 등 허용된 공제항목들)

adjusted tax basis

조정된 세금 기준 (예: 재산의 매입원가 또는 다른 본래의 기준가에서 허용되는 감가상각 등의 조정사항들을 제외하고 추가자본 투입으로 개량된 부분의 가치를 가산한 기준)

adjustments

조정 사항들

adoption agency

입양 기관

adoption agency fees

입양 기관 수수료

advance payment of earned income credit

근로 소득 공제 금액의 선불 (부양 자녀가 있는 저소득 납세자를 위한 근로소득 공제액 양식 필요)

advocate

납세조언자 (The Taxpayer Advocate Program에 따라 납세문제 해결을 도와주는 사람), 납세자 보호담당관

after-tax basis

과세 이후의 기준 (면세 지방채와 과세 대상의 회사채의 수익률을 비교할 때 쓰이는 수익률 기준)

age test

연령 테스트 (과세 공제 대상 연령의 판정)

agency (contractual)

대행기관 (계약상의)

agent (contractual)

대행인 (계약상의)

agent-driver

대행인-운전자 (판매, 유통을 대행하는 운전자)

agreement

합의, 협약

Aid to Families with Dependent Children

부양 대상 자녀가 있는 가족에 대한 지원

Alaska Permanent Fund

알래스카 영구 (복지) 기금

alien resident card

영주권 카드

alimony

위자료

allocate

할당하다

allocation

할당, 배당

allowances (W-4)

허용 액수 (양식 W-4) (원천 과세 공제의 면제와 관련되어 사용함)

Alternate Trade Adjustment Assistance (ATAA)

대체 직업 전환 적응을 위한 지원 (ATAA)

alternative minimum tax

최소 세금액의 다른 계산 방법에 의한 최소한의 세금 (Form 6251로 계산한 납세액)

amended return

(세금)수정보고서(서)

Amended U.S. Individual Income Tax Return

미국 개인 소득세 수정보고서(서)

amortized bond premium

채권액면 초과액의 감채 (면세채권의 액면 초과액은 감채 (소각) 방식으로 공제되어야 함)

amount realized

실현된 금액 (자산 매각시 실현된 이익 금액)

announcement

공고, 발표, 선언

annual income

연간 수입

annual leave

연간 휴가, 연가

annualized income installment method

연간 소득세 분납 방법 (수입이 고르지 않을 경우 연간 수입의 개월 평균을 기준으로 추정세를 납입하는 방법)

annuity

연금

annuity bond

연금 채권 (증서)

appeal (noun)

소청, 호소, 상고, 이의(명사)

appeal (verb)

상고하다, 호소하다 (동사)

appeal rights

상고권, 호소권

applicant

신청자

Application for IRS Individual Taxpayer Identification Number (ITIN)

국세청 (IRS) 개인 납세자 식별번호 (ITIN) 신청서(서)

Application for Social Security Card

사회 복지 보장 카드 신청서(서)

Application for Taxpayer Identification Number for Pending U.S. Adoptions

입양 수속 중의 납세자 식별 번호 신청서(서)

appraiser

감정인

arbitrators

중재인, 결정자

Archer MSA

아처 MSA (법안 제안자인 아처 상원의원의 이름을 딴 의료 저축 계정)

Archer MSAs and long-term care insurance contracts

아처 MSA 의료저축 계정과 장기치료 의료보험 계약 (높은 공제액 조항이 있는 의료보험 계약)

area code

지역 전화 번호

Armed Forces Tax Guide

군인용 세금 지침

arrangement

합의, 합의된 조치 (예: 분납, 분할 공제 등에 합의한 것)

arrears

체납, 연체금

as you go basis

시간적으로 앞으로 나가면서

assess

감정, 평가, 부과하다

assessment of tax

세금의 감정/부과

assets

자산

audit

감사, 조사 (세무/회계 등)

audit division

(국세청) 감사과, 조사과

audit of a return

세무 신고 감사 (납세 감사)

auditor

감사인

authorized IRS e-file provider

인가된 IRS 전자신고 제공자 (전산 납세보고 사 용인, 중간 서비스 제공자, 세무보고 발신기, 세무 보고용 소프트웨어 개발자, 세무보고 대리인 등)

auto tag

차량 번호판

average tax rate

평균 세율

award (prizes and awards)

상 (상품 및 상금)

B

back taxes

체납 세금

backpay

채권 임금 또는 (임금 인상에 의한 소급 임금액)

backup withholding

보충 세금공제 (사회보장 번호가 없거나, 과거의 소득 미신고 기록 때문에 은행 이자, 이익 배당금, 임대료 수입 등에 대해 미리 공제되는 보충세금 - 해당기관은 각종 Form-1099양식으로 국세청에 보고함)

bad debts

불량대부

balance

잔고, 수지, 차감잔액

balance sheet

대차 대조표, 수지 대조표

bank draft

은행 환어음

bank failure

은행 도산

banking day

은행 영업일

bankruptcy

파산, 도산

barter

바터, 물물교환, 대가교환

barter exchange

물물 교환 거래

bartering income

대가수입, 물물 또는 서비스 교환에 의한 수입

base cost

기본 원가, 기본 비용

basis

기준, 기초

benefits

혜택

bequest

유산, 유증, 유물

bill

환어음, 청구서, 계산서

boilerplate

변경하지 않는 틀에 박은 문구,문장

bona fide resident (for tax purposes)

진정한 거주자 (납세 목적상)

bond

채권 (회사채 또는 공채)

bond discount

채권 할인 (채권의 액면가와 실제로 거래한 가격 간의 차액)

bond for payment of tax

세금지불보증 채권

bond income

채권 수입

bond premium

채권 액면가 초과액 (채권의 만기 가격을 초과하여 지불한 가격)

bond retirement

채권 상환

bookkeeper

장부 관리자, 경리원, 부기원

borrower

빌린 사람, 차용자

box

빈칸, 양식의 기록 공간

bracket (tax)

과세대상 소득층 (과세율), 세율단계

branch

지점, 지사, 지부

bring an action

소송을 제기하다, 제소하다, 소송하다

broker

브로커, 소개업자, 중개업자, 증권 중개인

browser

인터넷의 브라우저 (탐색용)

bus

버스 (교통수단)

business

사업, 영업

business expenses

사업 비용, 영업 비용

business gifts

사업용 선물

business loss

사업상의 손실

business property

사업용 재산

business trust

사업 신탁 (비법인 사업체의 설립을 위한 신탁으로 개인사업, 동업 합자회사, 법인 주식회사 등에 분래 내재하는 위험과 책임을 피하기 위하여 개인들이 합자하여 시작하는 영리사업)

by-product

부산물

C

cafeteria plan

카페테리아 계획 (고용인이 자유로 선택할 수 있는 비과세 대상 혜택 플랜 (건강보험, 연금 등). 소요금은 고용주, 또는 고용주와 고용인이 공동으로 부담함)

calendar year

(달력에 의한) 일반 연도 (회계연도와 대조됨)

candidate for a college degree

학사 학위 후보자, 대학 졸업 예정자

capital assets

자본, 재산 (장기목적으로 유지하는 자산)

capital base

자본 기준 (세무 또는 회계상 투자 자본의 기준)

capital expenditures

자본적 지출 (회사의 시설에 들어 가는 경비)

capital gains

자본이득 (주식, 채권, 또는 부동산 등의 자산 매각에서 오는 소득. 기업에서 사용되는 자산은 제외됨)

capital gains tax

자본 이득세, 자산매각 소득세, 양도소득세

capital investment

자본투자, 기업자본 투자

capital loss

자본 손실 (주식, 채권, 부동산 등의 자산 매각 손실. 기업에서 사용되는 자산은 제외됨)

capital turnover

자본 회전(율)

carry on a trade or business

상업이나 사업을 계속하다

carryover loss

손실을 이월하다, (손실을 발생 연도에서 이후의 납세 연도로 이월)

cash

현금, 현찰

cash basis

현금 기준 (회계상 현금거래를 기준으로 함)

cash disbursement

현금지출

cash flow

현금 유출입, 자금운용, 현금흐름

cash method

현금주의 회계처리 방법 (현금거래를 기준으로 계산하는 방법.)

cash retirement

현금 상환/회수

cash withdrawal

현금 인출

cashier's check

자기앞수표, 출납인 수표(은행 보증수표)

casualty

피해, 사상자, 희생자, 불의의 재난

casualty loss

피해 손실

CD-ROM

시디 롬

certain government payments

특정한 정부 보조금 (연방 또는 주정부로부터 받는 보조금 또는 도박 상금 등으로 국세청에 신고됨)

certificate of alien claiming residence in the United States

미국 거주를 주장하는 외국인의 거주증명

certificate of compliance

준수, 이행 증명서

certificate of deposit (CD)

양도성예금증서 (일정 기간 동안 정해진 이자가 가산되는 CD)

certified public accountant

공인회계사

charitable contribution

자선목적의 기부금

charitable organization

자선기관

checking account

은행구좌, 수표발행 계좌

child care

육아, 자녀양육, 탁아

child support

자녀양육 보조비 (법원명령 또는 다른 법적 의 무로 인하여 지불해야 하는 자녀 양육비)

child tax credit

자녀 세액 공제

child with special needs (for adoption)

장애 아동 (입양 목적)

claim

청구, 주장

code number (computer)

(컴퓨터) 부호 번호

coding

(컴퓨터) 부호화 (정보 계산 조작에 편리한 부 호로 정하는 일)

collect (bring in revenue)

징세 (국가의 세입으로), 징수하다

collect (demand payment)

징세하다(지불 요구), 수금하다

Collection Division

(국세청)징세과, 징수과

commission-driver

운전을 할 때마다 코미션을 받는 운전자 (별도 의 보수가 없이)

Commissioner of the Internal Revenue Service

국세청장

commodities

상품

common carrier

일반 운송업자, 회사 (버스, 열차, 여객항공기 등 통신업자도 포함될 수 있음)

common law

불문법, 관습법, 판례법

common-law employee

관습법상의 고용인 (계약자의 지시를 받으면서 일 을 하는 독립계약자도 여기에 해당될 수 있음)

common-law marriage

관습법상의 결혼 (결혼신고를 하지않고 부부 처럼 동거하는 상태), 사실혼

community income

(부부의) 공동수입 (결혼기간중 발생한 수입은 누가 벌었던 부부가 균등히 소유함)

community property

(부부의) 공동 재산 (결혼 기간에 생긴 재산에 대한 부부 소유권의 균등화. 9개 주에서만 인정됨)

compensation

보상

compensation for injuries

상해 보상

compliance

준수, 이행

compute

계산하다, 전산하다

computer

컴퓨터

computer processed, computerized

전산으로 처리되는, 전산화된

condominium

콘도, 콘도미니움, 분양 아파트

constructive receipt

추정 수령 (증권 배당 등이 납세자의 수입으로 기록되는 첫 날 세무 계산 기준일)

contest prize

경품

contribution

기여, 기부금 (자선 단체에 기부한 금액이나 물 품의 가치는 에서 공제됨)

contribution to capital

자본에 기여

cooperative housing corporation

협동 주택 공사

corporate tax

법인세, 기업세

corporation

법인, 회사, 기업체

coupon book

쿠폰 책

coupon to deposit taxes (FTD)

연방 세금 입금용 쿠폰 (FTD - Federal Tax Deposit)

court costs

법원 비용

court order

법원 명령

cover by insurance

보험으로 보호하다

Coverdell education savings account

코보델 교육 저축계정 (Coverdell 상원의원의 제안으로 입법화된 교육자금 저축계정 저축금 은 중, 고교, 대학 교육비에 사용할 수 있으며, 과세 대상임. 부모나 조부모가 사용할 수 있는 저축제도)

co-worker

직장 동료

credit for child care expenses

자녀 탁아비에 대한 감세액 (근로자가 자녀를 맡기는 데 드는 비용에 대한 세금 공제액)

credit for the elderly or the disabled

노인 또는 장애인 세금공제

credit life insurance

용자액 한도의 생명 보험 (용자시 저당권자가 대손에 대비하기 위한 생명보험) 세금공제

credit one's account

개인 계정에 금액을 가산하다

credit reduction rate (FUTA)

감세액 경감율 (연방 실업 보험법과 관련하여)

credit union

신용 조합

Currency Transaction Report

현금 거래 신고(서) (이상 거래시 금융기관에 서 국세청에 신고)

Currency Transaction Report by Casinos

카지노 현금 거래 신고 (이상 거래시)

Customer Care Center

고객 서비스 센터

Customer Outreach Program

고객 홍보 접촉 프로그램

customs duties

관세

D

data

자료, 데이터

data bank

자료 은행. 데이터 뱅크

data entry (in a computer)

자료 입력 (컴퓨터에)

data transmission

데이터 전송

day care center

탁아소

dealer (commercial)

중개인(상업 거래상)

dealer (securities)

중개인(증권, 증권매매업자)

death benefit

사망 혜택, 생명 보험금

decree (judicial, final)

판결 (법원판결, 최종적), 법령

decree (not final)

판결 (미확정적)

deduction

공제

default

(채무) 불이행, 부도, 기본값

deferred compensation plan

이연 보상 계획 (지급 받을 보상을 뒤로 유예시 킴으로써 세제상의 혜택을 보는 계획)

deferred income

연기된 수입, 이연 수입

deferred payment
지불 연기, 연불

deferred taxes
연기된(이연) 세금

delinquent return
세무 신고 불이행, 이행하지 않은 납세신고

delinquent tax
미납된 세금, 세금 체납

delinquent taxpayer
세금 체납자

demand for payment
지불 요구

Department of Health and Human Services
보건 인적자원청

Department of Labor
노동청

Department of the Treasury
재무청

Department of Veterans Affairs
재향군인부 (보훈처)

dependency test
부양자 자격 판정 테스트

dependent
부양 가족

dependent care assistance payments
부양 가족 보호 지원금

dependent care expenses
부양자 비용 (근로자의 부양가족을 돌보는데 드는 비용)

depletion
감소(액), 고갈, 감모상각

deposit period ending on (month, day, year)
입금 기간 만료일 (월, 일, 연)

depositor
입금자

depreciation
감가상각

direct deposit
(봉급 등을) 직접 입금 (수취인 은행 계좌로)

disability benefits
장애자 혜택

disability income exclusion
장애자 소득 제외

disabled
신체 장애인, 신체기능을 상실한

disclosure
공개, 공시

diskette
디스켓, 컴퓨터 자료 저장판

disposition (of property)
처분, 처리, 정리 (재산의)

distribution
분배, 배당, 인출금 (은퇴, 연금으로부터 정해진 수령인이 받는 돈)

Distribution from Pensions, Annuities, Retirement or Profit-Sharing Plans, IRAs, Insurance Contracts, etc.
(직장) 연금, 개인연금, 은퇴 또는 이익 참여 계획, (개인 은퇴저축 계정 (IRS), 보험 계약 등으로부터 받는 인출금)

distributive share (partnership)
배당의 몫 (동업상)

dividend income
(주식) 배당금 수익

dividends
배당금

division (administration)
과, 부 (행정의)

donation
기부

double declining balance depreciation
이중 감소 차감 잔액 감가상각

double taxation
이중 과세

download (computers)
다운로드, 올려받기 (컴퓨터)

draft
환어음

dual-status alien
이중 국적 외국인

due diligence
적절한 조회, 당연한 문의 또는 조사 (투자, 증권 거래, 토지 매매 등의 과정에서)

dues (union)
회비 (노동조합의)

dwelling
사는 집, 주거

E

earned income
근로 소득

earned income credit
근로 소득 공제액 (저소득 근로자에 해당)

earned income tax credit
근로 소득 세액 공제 (저소득 납세자가 일정한 조건을 갖췄을 때 받을 수 있는 감세 혜택)

earned income test
근로 소득 테스트 (저소득자가 미성년 자녀 등 부양가족을 위한 세액공제를 받을 수 있는지를 판단하는 계산방법)

earning capacity
근로 소득 능력

education credits
교육비 세액 공제 (단 직장이 요구하는 기능, 기술의 습득, 향상 또는 법적요구사항을 충족시키기 위한 것)

e-file
전자 신고 (납세신고를 인터넷으로 하는 것)

elderly
노인, 연로한

electronic filing
전자 방식으로 제출하는 납세 신고

Electronic Report of Tips
팁 소득에 대한 전자 신고

electronic service
전자 처리 서비스

elementary school
초등학교

eligibility requirements
자격 요건

e-mail
전자 메일

employee benefits
고용인 혜택

employee savings plan
고용인 저축 계획

employee tax
고용인세 (고용인의 임금에서 공제되는 세금 - 연방, 주정부 소득세, 사회보장세 등)

Employee's Daily Record of Tips
고용인의 일일 팁 기록

Employee's Daily Record of Tips and Report to the Employer
고용인의 일일 팁 기록과 고용주에게 제출하는 신고서

Employee's Report of Tips to Employer
고용주에게 제출하는 고용인의 팁 신고서

employer (adjective)
고용주의 (형용사)

employer (noun)
고용주 (명사)

employer health plan
고용주 의료 보험

employer identification number (EIN)
고용주 식별 번호 (EIN)

employer tax
고용주세 (근로자의 세금공제에 맞추어 고용주가 부담하는 세금 등)

Employer's Supplemental Tax Guide
고용주의 보충 납세 지침

employment agency
취업 알선소, 직업소개소

employment agency fees
취업 알선비

employment-related
고용에 관련한

employment taxes
고용세 (고용인의 임금에서 소득세 등을 공제한 액수와 함께 추가로 고용주가 내는 세금 등)

enact 법률을 제정하다, 입법하다	exemption 면제	federal tax lien 연방세 선취특권, 담보권
endowment 기부받은 기본 재산, 기금	exemption from withholding (원천세의) 공제 면제	federal tax on special fuels 특수 연료에 대한 연방세
enforced collection action 강제 징수 조치 (봉급, 은행계정, 재산 등을 차압할 수 있음)	Exemptions, Standard Deductions, and Filing Information 소득 공제, 표준 공제 및 납세신고에 관한 정보 (국세청 간행물의 제목)	federal tax products on CD-ROM 씨디 롬에 수록된 연방 세금 안내물들 (세무신고양식, 사용자 안내정보 등 포함)
enforcement of the law 법의 집행	experience rate 실업 경험률 (고용주가 과거 자기 업체의 실업자 발생 경험을 고려하여 주정부에 지불하는 실업보험료를 계산하는 데 사용함)	federal taxes 연방 세금
enrolled agent (EA) 국세청에 등록된 납세 전문 대행인-국세청에서 납세자를 대표할 수 있는 소정의 코스를 마친 세법 전문가로서 부당한 감사를 받은 납세자들을 돕는 대행인	expire 만료되다, 끝나다, 만기가 되다	Federal Unemployment Tax Act (FUTA) 연방 실업자 (보조용) 세법 (FUTA)
enter (data in a computer) 입력하다 (컴퓨터에 자료를)	extended active duty 현역 복무 연장 (이라크와 같은 지역에서 현역 복무가 연장되는 경우, 납세보고는 본토에서 생긴 소득으로 간주되며 본토 주소를 사용함)	Federal Unemployment Trust Fund 연방 실업자 (보조금) 신탁 기금
entertainment expenses 접대비	F	federal use tax on civil aircraft 민간 항공기에 대한 연방 사용세
entry (on a return) 가입하다 (납세 신고서에)	face value 액면가액 (채권 등의)	feedback 반응 (정보, 서비스를 받는 측의)
equitable relief 형평적 구제책 (부부 공동 신고의 경우, 배우자의 세금은 책임지지 않는 구제책)	failure to deposit 입금 불이행	fees 수수료, 요금
equity (in property) (부채를 제외한) 순수 가치 (재산의)	failure to pay penalty 과태료 미납	fellowship 연구비, 장학금
escrow 제3자 기탁 기금 (합의 이행을 위한 예치금. 예: 가옥매매 계약금, 금융기관에 기탁한 가옥세, 화재보험료 등)	fair market value 공정 시장 가격	field examination (audit) 현지 조사 (감사)
escrow funds 제3자 기탁 기금	fair rental value 공정 임대 가격	file a tax return 납세 보고서를 제출하다
estate 유산, 재산	farm 농장	file jointly 부부 공동으로 세무신고서를 하다
estate tax 유산 상속세	farm income 농장 수입	file separately 부부가 각자 따로 납세 신고서를 제출하다
estimated tax 추정세 (연방세의 경우로 신고)	Farm Labor Contractor Registration Act 농장 노동 계약자 등록법	file transfer protocol 컴퓨터 상에서 주고 받는 문서 처리 소프트웨어
estimated tax payments 추정세 지불	farm operator 농장 경영자	file your return on or before (month, day, year) (월, 일, 연도) 까지 또는 전에 당신의 납세 보고서를 제출하십시오
estimated useful life 추정 사용 기간 (납세자 재산의 감가상각 계산에 필요)	farmer 농부, 농업 종사자	filing of return 세무 신고서의 제출
everyday tax solutions 일상 세무 해결 방법 (납세자 보조 센터에서 전화, 방문, 인터넷등을 통해서 받을 수 있는 도움)	farming 농사, 농업	filing status 납세자 구분 (납세 신고자의 신고 자격 구분)
examination (of a tax return) 검사, 감사 (납세 신고서의)	fax 팩스	finance charge 융자 수수료, 이자
excess contribution 과잉 기부액	Federal District Court 연방 지방 법원	Financial Crimes Enforcement Network (FinCEN) 금융 범죄 단속망
excise taxes 물품세, 사용세 (특수 물품이나 활동에 부과되는 판매세, 소비세, 사용세 등)	Federal Employees Health Benefit Program 연방 공무원 의료 혜택 프로그램	financial institution 금융 기관
executor 집행인 (지정된 유언 집행인)	federal excise taxes 연방 특별 물품세, 소비세	fine (noun) 과태료, 벌금 (명사)
	Federal Insurance Contribution Act (FICA) 연방 보험료 지불법 (FICA) (고용인과 고용주가 연방 사회 복지보장 기금에 기여하는 보험료 지불에 관한 법. 은퇴연금을 위해 사용됨.)	fiscal year 회계 연도 (임의의 경함. 달력 연도와 대조)
		fishing income 어로수입
		fixing-up expenses 수리 비용 (재산 매각 소득 계산용)

flexible-benefits plan

신축적 혜택 계획 (과세 이전의 임금으로 단체 생명, 건강 보험등에 가입하여 받을 수 있는 납세 혜택)

flexible spending plan

신축적 지출 계획 (임금에서 일부를 세금을 내기 전에 별도로 예치했다가 보험에서 제외된 의료비, 자녀 탁아 비용 등 여러가지로 사용할 수 있는 계획)

flipchart

플립차트 (강연 따위에서 한 장씩 넘길 수 있는 도해용 차트)

follow up

후속 조치 (세무 감사차)

food stamps

푸드 스탬프 (국민자용 식량 구입권)

for your records

당신의 기록을 위하여

foreign account

외국 계정

foreign earned income

해외 근로 소득

foreign earned income exclusion

해외 근로 소득 공제

foreign housing deduction

해외 주택비 공제

foreign tax

외국 세금

foreign tax credit

외국 세액 공제

foreign travel

외국 여행

form

기재할 양식

form letter

(양식으로) 인쇄된 편지

forms

기재할 양식들

1040 U.S. Individual Income Tax Return

(1040 미국 개인 소득 세금 보고서)

1040A (same)

(1040A도 같음)

1040-ES Estimated Tax for Individuals

(1040-ES 개인 추정세, 분기별로 신고)

1040EZ Income Tax Return for Single and Joint Filers With No Dependents

독신자와 부양 가족이 없는 부부 공동 납세 신고자들을 위한 1040EZ 신고서)

2290 Heavy Highway Vehicle Use Tax Return

(2290) 중차량 고속도로 사용세 보고

2848 Power of Attorney and Declaration of Representative

(2848 위임권 및 대행인 선언)

2848-D Tax Information Authorization and Declaration of Representative

(2848-D 세금 정보에 대한 승인 및 대행인 선언)

8300 Report of Cash Payments Over \$10,000 Received in a Trade or Business

(8300 1만불 이상의 현금 거래에 대한 신고)

8849 Claim for Refund of Excise Taxes

(8849 판매세, 소비세, 사용세의 상환 청구)

Employee's Daily Record of Tips and Report to Employer

간행물 1244 고용인의 일일 팁 기록 및 고용주에 대한 보고

Schedule A (1040)

(스케줄 A - 1040) 개인 소득세 신고를 위한 항목별 공제명세서

Schedule H Household Employment Taxes

스케줄 H 가정 고용세 보고서

SS-4 Application for Employer Identification Number

(SS 4 고용주 식별 번호 신청서)

SS-8 Determination of Employee Work Status for Purposes of Federal Employment Taxes

(SS 8 연방 고용세를 목적으로하는 고용인 자격의 판정)

W-2 Wage and Tax Statement

(W-2 임금 및 세금 명세서)

W-3 Transmittal of Wage and Tax Statements

(W-3 임금 및 세금 명세서 송달증)

W-3c Transmittal of Corrected Wage and Tax Statements

(W-3c 수정된 임금 및 세금 명세서의 송달)

W-4 Employee's Withholding Allowance Certificate

(W-4 고용인의 원천 공제 허용액 증명)

W-5 Earned Income Credit Advance Payment Certificate

(W-5 근로 소득 공제액 선불 증명서)

W-7 Application for IRS Individual Taxpayer Identification Number

(W-7 국세청 개인 납세자 식별번호 신청서)

foster child

임시 입양아

founder (of a trust)

설립자 (신탁의)

franchise

독점 판매권, 총판권

franchise tax

특권세, 영업세, 면허세

Free Internet Filing Homepage

무료 인터넷 납세신고 홈페이지 (자격이 갖춰진 납세자들이 인터넷을 통해서 납세신고를 할 수 있음)

fringe benefits

부가적인 혜택 (유급휴가, 연금, 의료보험 등)

full-time employee

정규직 고용인, 상근 고용인

full-time job

정규직, 상근직

full-time student

풀 타임 학생

furnace (heating unit)

난방로 (히타 장치)

G

gain realized

실현된 수익

gainful employee

유급 고용인

gainful employment

유급직

garnishments

압류 통고

general partner

일반 동업자 (무한 책임 동업자)

geothermal well

지하열 발산 장치

gift

증여, 선물

gift tax

증여세

goodwill

영업권, 사업의 신용, 성가

grace period

거치 기간, 유예 기간 (납부금, 상환금 등)

grantor (of a trust)

양도인, 신탁인

gross income

총수입

gross profit

매출 총이익, 총이익

gross receipts

총수입(액)

group life insurance

단체 생명보험

group plan

단체 보험 플랜

guaranteed issue

보증 발행, 보장된 발급 (채권이나 주식을 발급할 때 상환율을 보장하는 것)

Guide to Free Tax Services

무료 세무 서비스 안내

H

halfway house

중간 수용소 (출감자, 정신장애자들의 사회복귀를 위한 수용시설, 수용자들은 낮에 나가서 일을 하고 밤에 그 곳으로 돌아와서 치료를 받거나 거거한다)

handicapped

장애가 있는 (신체, 정신적인)

handout

불우한 사람에게 주는 돈, 옷, 음식 따위 또는 배포용 유인물

hardship case

곤경한 처지 (신병, 부상, 실직등의 이유로 납세 의무를 기한내에 이행하기 어려운 경우)

head of household

세대주

health benefits

의료 혜택

health coverage

의료 보험의 계약범위

health coverage tax credit

의료보험에 대한 세액 공제

health insurance

의료 보험

Health Insurance Credit Eligibility Certificate

(단체) 의료보험료에 대한 세액공제 자격증

Health Insurance Credit for Eligible Recipients

유자격 수납자를 위한 의료 보험료에 대한 세액 공제

health insurance policy

의료 보험 계약증서

hearing aid

보청기

hearing impaired

청각 장애

Heavy Highway Vehicle Use Tax Return

중차량 고속도로 사용세 보고

high school

고등학교

highlights of tax changes

세법 변경의 주요 부분

highway use tax

고속도로 사용세

hobby loss

취미활동으로 인한 손실 (개인적 활동에서 발생한 손실로 과세 대상 소득과 상쇄 불가)

holder

소지자, 보유자

holder of record

기록 보유자 (채권, 주식 등이 발급된 명의, 이름; 자기 이름으로 된 채권, 주식 등을 타인이 관리 하더라도 세무에 관한 의무는 보유자에게 있음)

holding period

보유 기간

holiday

공휴일

home

가정, 주택

homeland security

국토 안보

home loan

주택 융자, 주택 자금 대부

homeworker

집에서 일하는 사람 또는 가정일을 돕는 사람

hope credit

호프 세액 공제 (미성년 학생 자녀의 대학 또는 실업학교 교육비에 대한 세액 공제 제도)

hospital insurance benefits tax (Medicare)

병원 보험 혜택 세금 (메디케어)

houseboat

하우스 보트 (집으로 사용하는선박)

household

호구, 세대, 가구

household appliances

가전제품

Household Employer's Tax Guide

가내 고용주의 세무 안내

Household Employment Taxes

가내 고용세 (일반 고용주와 같은 납세 의무가 있음. 사회복지보장, 원천세 공제, 실업자 보조 보험료 지불 등)

housewife

가정주부, 전업주부

housing allowance

주택 수당

impose a tax

세금을 부과하다

in-law

외척, 배우자로 인한 친척

income

수입

income averaging

수입 평균 계산 (감세 방법의 하나 (이후 농업에 종사하지 않는 사람은 이 방법을 사용할 수 없음))

income-splitting

소득 분할, 수입 분할

income subject to tax (taxable income)

과세대상 수입 (세금을 부과할 수 있는 수입)

income tax

소득세

incur (expense)

발생하다, 초래하다 (비용)

incur (obligation)

지게 되다 (의무, 부채 등)

incur (a penalty)

받게 되다 (벌금을)

independent contractor

독립적 계약자, 청부업자

individual estimated tax

개인 추정 세금 (추정 소득세로 신고)

individual income

개인 소득

individual income tax

개인 소득세

individual retirement account (IRA)

개인 퇴직 계정 (IRA)

individual retirement arrangement (IRA)

개인 은퇴 준비 (계획)

individual taxpayer identification number (ITIN) for aliens

외국인을 위한 개인 납세자 식별 번호 (ITIN)

information return

정보 신고 (국세청에 보고하는 각종 세무 관련 정보. 비영리 단체는 연간 수입 이상일 경우 관련 정보를 신고해야 함)

Information to Claim Earned Income Credit After Disallowance

부결 당한 후에 근로 소득 세액공제를 청구하기 위한 정보 (납세자가 전년도에 근로 소득 세액 공제를 부결 당했을 경우, 이 양식을 작성하여 납세 신고서와 함께 제출한다)

inheritance

상속 재산, 상속, 유산

inheritance tax

상속세

initial markup

(원가에 대한) 초기 가산액

injury

상해

innocent spouse

무고한 배우자

innocent spouse relief

무고한 배우자에 대한 구제(책) (부부 공동 납세 신고를 한 경우 그 중 한 사람이 책임을 지지 않아도 되는 부분에 대해서 세금, 이자, 벌금 등을 면제 받을 수 있는 구제책. 국세청 간행물 참조)

input

입력하다 (컴퓨터에 자료를)

installment

할부, 월부

insulation

격리, 차단 (온도, 전기 따위를)

insurance broker

보험 중개인

intangible assets

무형 자산 (특허권, 영업권 등)

interest (in a partnership)

이권 (동업상)

interest (on money)

이자 (돈에 대한)

interest holder (in property)

이권 소유자 (건물 등의 재산에 대한)

interest income

금리 소득

interest rate

이자율

Internal Revenue Service (IRS)

국세청

inventory

재고, 물품 명세서

investment tax credit

투자 세액 공제

Investor Reporting of Tax Shelter Registration Number

세계 혜택을 위한 투기성 투자자의 등록 번호 신고 (국세청 양식, 간행물 참조)

invoice

청구서

involuntary conversions

(재산상의) 본의 아닌 변경 (몰수 선언에 의한 건물의 강제적인 처분, 도난, 피해 손실 등)

issue (a check)

발행하다 (수표를)

item

항목 (세무신고 양식의)

itemize

항목별로 쓰다

itemized deductions

항목별 공제 (에서)

items of tax preference

세금 특혜 항목 (가속 감가상각, 감소 등 세액 감소를 위한 항목들)

J

jeopardy assessment

위험 평가 (세금 징수 연기에 따르는 위험도 평가, 연기 후 징수 가능성 여부를 국세청에서 판단함)

joint account

공동 계정

joint and survivor annuity

부부 공동 및 생존자 연금

joint return

부부 공동 납세신고

joint venture

합작 투자 (업체)

juror

배심원

jury

배심

jury duty

배심원의 의무 (배심원으로 재판에 참여할 의무)

K

keep records

기록을 보존하다

keyboard

키보드 (컴퓨터)

kickback

환불 (거래에서 불법으로 몰래 받은 돈)

kind of tax

세금의 종류

L

landlord

지주, 집주인, 건물주

late filing penalty

납세신고 지연에 대한 벌금

late payment penalty

연체 지불에 대한 벌금

law enforcement officer

법 집행관

law enforcement personnel

법 집행원

layoff

해고, 일시 해고, 휴업 (경제난 등으로 인한)

lease-sale

임대 판매 (장차 매입을 전제로 하는 임대)

legal expenses (for official stamps and seals, marshall services, etc.)

법률 절차상의 비용 (법정 인지 및 직인료, 집행관 서비스료 등)

legal expenses (for services of an attorney)

법률 절차 상의 비용 (변호사 비용)

legal person

법인

legal services plan

법률 서비스 계획

lender

대금 업자, 빌려주는 사람

lessee, tenant

임차인, 입주자

lessor

임대인 (토지, 가옥, 건물 등)

letterhead

레터헤드 (편지지에 사용자의 소속 기관 등의 문구를 인쇄한 용지)

levy

부과 (벌금 등을), 징세, 압류

levy (on a bank account)

압류 (은행 계정에 대한)

levy on wages

임금에 대한 압류

liabilities

채무, 부채

lien

선취권, 담보권

life annuity

평생 연금

life insurance policy

생명 보험 계약 증서

lifetime learning credit

평생 교육비 세액 공제 (납세자, 배우자, 또는 자녀들의 교육비의 일부를 세액에서 공제 받을 수 있는 제도)

limited distribution

제한된 인출 또는 제한된 배포

limited partnership

유한 합자 회사 (일반 합자 회사와 달리 일정한 투자를 한 후 운영에 참여하지 않으며, 투자를 제외한 운영에서 오는 책임은 지지 않음)

living trust

생전 신탁 (생전에 재산을 신탁 설정하여 제 자에게 관리시키는 제도. 유언을 대신 할 수 있는 방법)

loan origination fees

대부 수수 착수비

lockout

폐쇄 (공장 등을), 동결 (컴퓨터)

lookback period for calendar year

달력 연도의 회계 기간

long-term

장기

loss of income

소득 상실

low income

저소득

lump sum

일시 지불액, 전액, 일괄 도금

M

maintenance (buildings)

유지 보수 (건물 등)

maintenance (of a household)
부양 (가족의 부양)

make payment to
(아무)에게 지불하다

marginal cost
한계 원가, 한계 비용(제품 한 단위 추가 생산하는 경우의 총 원가 증가분)

marginal revenue
한계 수익

marginal tax rate
한계 세율 (연간 평균 수입에 부과되는 세율이 아닌 최종 수입액수에 따라 정해 지는 세율)

mark-up
(원가에 대한) 가산액, 원가에 대한 가격 인상 폭

marriage certificate
혼인 증명서

master file
마스터 파일 (납세자에 대한 모든 정보를 내포한 전산 파일)

master's degree in
(무슨 분야에 대한) 석사 학위

Medicaid
메디케이드 (의료 보조 보험. (주정부에서 저소득층을 위해서 실시함))

Medical Assistance Program
의료 혜택 지원 프로그램

Medicare
메디케어 (고령층 의료 보험, 65세 이상)

merger
합병, 흡수 (회사, 기업 등의)

meter
미터, 계량기

migrant worker
이주해 온 근로자 (일시적인 근로자)

mileage rate
마일 당 세액 공제율

minimum payment
최소 지불액

minimum wage
최저 임금

miscellaneous expenses
기타 비용, 잡비

mobile home
이동식 주택, 트레일러 주택

modified adjusted gross income (MAGI)
수정된 총 조정 소득 (MAGI)

money order
소액환 (우편환등)

monthly payments
월부금

mortgage
모기지, 저당, 저당권

mortgage interest
(주택) 융자 금리

mortgagee
저당인, 재산을 담보로 융자한 사람

mortgagor
저당권자, 재산을 담보로 잡고 돈을 빌려 준 사람

motor home
이동 주택 (차량에 부설한)

moving expenses
이사 비용

multinational corporation
다국적 기업, 다국적 회사

multiple support
다중 부양 (한 명 이상이 함께, 부양자의 생활비의 이상을 부담하는 경우. 예: 자녀들이 부모를 부양하는 경우. 국세청 양식 참조)

mutual fund
뮤추얼 펀드 기금, 상호 투자 신탁

N

natural disaster
천재 지변

negligence penalty
과태료

net earnings from self-employment
자영업에서 생긴 순소득 (비용을 제외한)

net income
순소득

net operating loss
순 운영 손실

net operating loss carryback (forward)
순 운영 손실비의 이월 (앞으로), 이월 결손금

net profit
순 이익

newsletter fund
뉴스레터 기금

nominal value
액면가 (주식, 채권 따위의)

nonstatutory stock option
법에 규제되지 않은 주식의 선택 (고용인이 자기 회사의 주식을 받기로 선택할 경우, 그 주식을 판매할 때까지 세금을 내지 않음)

nonwork day
비근무일

North American Free Trade Agreement (NAFTA)
북미 자유 무역 협정 (NAFTA)

note
약속어음

notice of levy
징세 통보, 압류 통보

nursing care
간호, 너싱 케어 (노약자를 위한)

nursing home
너싱 홈 (양로원)

O

obsolescence
노후화, 폐기

offer in compromise
타협적 제의

office examination (audit)
(국세청) 사무실에서 실시하는 세무조사, 감사

old age pension
노령 은퇴 연금

on-the-job training course
실무 훈련 과정

operating cost
운영비

optical scanner
시각 스캐너, 광학 투사 판독기

optional mileage allowance
선택할 수 있는 마일 당 공제

optional tax
선택할 수 있는 세금

ordinary and necessary
통상적이며 필요한

out-of-pocket (actual) expenses
주머니에서 나온 (실제) 비용, 현금 지급의 내용

outside salesperson
외부 판매원

overpayment
과도 지불

P

Paperwork Reduction Act
문서 업무 간소화 법 (양식 등 서류 작성을 절감시키는 법)

parent company
모회사 (자회사의 모체)

part-time employee
파트타임 고용인

part-time student
파트타임 학생

partner
동업자

partnership
동업식 합자회사 (법인주식 회사와 다름)

partnership interest
동업 합자 회사에 대한 이권

passive activity loss
피동적 활동의 손실 (직접 참여하지 않은 사업에서 발생한 이익과 손실은 함께 세무보고에 반영되지만, 손실의 경우는 손실을 가져오게 된 피동적 활동을 완전히 처분 할 때까지 제한 또는 유보됨)

password

패스워드 (은행계정, 컴퓨터에 접근하기 위해서 필요한 암호)

patronage dividends

협동 조합원에게 지급되는 배당금 (과세 대상임)

pay as you go system

시간적으로 앞으로 나가면서 지불하는 제도 (사회복지보장 제도와 같이 앞으로 징수될 세입으로 지불하는 제도)

pay period

급여기간 (봉급을 지불하는 해당 기간)

paymaster

회계주임, 지급담당

payment

지불 (액)

payment-voucher

지불 청구서

payroll

임금대장, 봉급장부

penalty

벌금

penalty for premature withdrawal

조기 인출에 대한 벌금

penalty for underpayment

불충분한 납입에 대한 벌금

penalty for underpayment of estimated tax

불충분한 추정세 납입에 대한 벌금

pension

은퇴 연금

Pension Benefit Guaranty Corporation (PBGC) beneficiaries

은퇴 연금 혜택 보장 공사의 지정 수령자 (PBGC)

pension plan

은퇴 연금 계획

per capita

일인 당

per diem

일일 수당 (여행 등)

periodic payments

주기적 지불금

personal exemptions

개인 당 공제액 (납세신고시 가족 수대로 청구 가능)

personal expenses

개인적인 경비, 지출

personal holding company

개인 지주 회사

personal property (vs.business)

개인 소유 재산 (사업 자산)

personal property (vs. real estate)

개인 소유 동산 (부동산에 반하여)

personal property tax

개인 재산세 (차량세 등)

personal service income

개인 서비스 소득

personal use property

개인용 재산

petitioner, applicant

청원인, 신청인

phaseout (of exemption)

단계적 삭감 (소득 공제의)

piecemeal

삿알, 일정 분량의 일, 청부 일

portfolio interest

각종 투자 채권, 주식등에서 발생한 이자

postal money order

우편환

potential eligible individual

해당될 수 있는 납세자 (근로소득 세액 공제, 저소득 노인예대한 보조, 무고한 배우자의 구제 등에 해당될 수 있는 자)

power of attorney

위임장, 위임권

preaddressed envelope

수신자의 주소가 미리 인쇄된 봉투

preaddressed label

수신자의 주소가 미리 인쇄된 라벨

prefabricated

사전에 만들어진, 사전에 조립식으로 제조된

pre-existing exclusions

선제 제외 (기존의 병 따위를 의료 보험 대상에서 제외시키는 것)

premature withdrawal

조기 인출 (시기 상조의 인출, 일정한 기한 이전에 계정에서 인출하는 것의 경우 세 이전의 인출)

premium

할증금, 보험료, 할증 가격

prepaid income

선불 소득

prepayment penalty

선불에 대한 벌금

Presidential Election Campaign Fund

대통령 선거운동 기금 (세무신고시 납세자 일인당씩 임의로 기부함)

pretax

세금을 포함한, 세금 공제 전의

principal (contract)

주역, 당사자 (계약권자)

principal place of business

주사업 장소

private industry

민간 산업, 민간 업체

Privacy Act

사생활 보호법, 개인 자유 보호법

private foundation

민간 재단

prize (prizes and awards)

상 (상금, 상품)

professional preparer

전문 작성자 (납세신고)

profit

이익

profit and loss statement

손익 계산서

profit-seeking activity

영리 추구 활동

profit sharing plan

이익 분배 계획 (직장 은퇴 계획등과 결부해서 고용주가 이익 중에서 고용인의 연간 총보수의 25%까지 지불할 수 있음)

promissory note

약속 어음

proof of credit (for credit rating purposes)

신용 증명 (신용 등급을 목적으로 한)

property tax

재산세

provider of medical care

의료 보호 제공자 (병원, 의사 등)

public law

공법

public retirement system

공립 은퇴 제도

public utility

공익 사업 시설 (수도, 가스, 전기 등)

push button telephone

단추를 누르는 전화기 Qualified 유자격의 (국세청 규정에 부합되는)

Q

qualified

유자격의 (국세청 규정에 부합되는)

qualified health coverage

유자격의 의료 보험 계약 범위 (세금 공제 혜택을 받을 수 있는 보험 계약)

qualified health plan

유자격의 보건 계획 (정부의 세금 공제 혜택을 받는 단체 건강보험 계획)

qualified plan

유자격의 계획 (국세청으로부터 세금 혜택을 받을 수 있는 직장 은퇴 연금 계획 등)

qualified reinvestment plan (of a public utility)

유자격의 재투자 계획, (공기업의 배당금, 이자, 이익금 등에 대한 세금 혜택을 받고 재투자를 하는 계획, 재산 매각 소득에 대한 세금 지불을 연기 또는 감소가 가능함)

qualify

자격, 조건을 갖추다

qualifying widower

유자격 미망인 (납세자로서의 신분)

R

railroad retirement
철도 종업원의 은퇴 계획

Railroad Retirement Tax Act
철도 종업원 퇴직 세법

real estate
부동산

real estate tax
부동산세

reasonable cause
정당한 사유, 합리적인 이유

reasonable expenses
합리적인 경비, 정당한 비용

recapture
회수, 수익의 일부 회수 (예: 주식을 팔았다가 그의 일부를 재매입하거나, 부동산을 매각한 자가 이익의 일부를 갖게 하는 계약 조건. 또는 임대한 집을 판매할 때 그 동안 국세청에 보고한 감가상각의 액수가 회수되는 것을 말함)

recapture clause
회수 조항 (건물 임차인이 계약을 이행하지 않을 경우, 임대인이 건물을 회수할 수 있다는 계약 조항)

recognized gain
인정 소득

record
기록, 기록하다

records (substantiation)
기록 서류 (입증할 수 있는 내용들)

redeem a bond
채권을 상환하다

refinancing
재융자

refresher course
재교육 과정 (전문지식 보완, 갱신을 위한)

refund of tax
세금 상환

register (an automobile) (verb)
등록하다 (자동차를) (동사)

regulated investment company
규제 대상의 투자신탁회사 (국세청 규정에 의하여 자본의 판매 수익금, 배당금을 신고하는 투자회사)

regulations
규정들

related companies
관련된 (특수관계) 회사

related taxpayers
관련된 납세자

relatives
친척들

remittance (of funds)
송금 (자금의)

remuneration
보상, 봉급, 보수

rent
임대료, 집세

reportable income
신고 대상 수입

residency test
거주자 자격 테스트 (근로 소득세액 공제 등 일부 세금 혜택을 위해서 부양 자녀가 일정한 기간 동안 미국 내에서 거주하였는지 등을 계산하는 것)

residential property (home)
주택용 재산 (가옥)

residential rental property
주택용 임대 재산

retail price
소매 가격

retailer
소매상

retained tax
보류된 세금

retirement
퇴직, 은퇴

retirement income
퇴직 소득

retirement income ceiling
퇴직 소득 한계

retirement or pension plan
퇴직 또는 직장 연금 계획

return
신고서 (납세신고)

revenue agent
세무감사원 (납세자와 그의 납세신고에 관한 상황 또는 납세신고 자체를 조사하는 관리. 세무감사원은 납세신고서에 기입된 것만을 검사함.)

revenue officer
세무징수관 (국세청 징수관)

revenue procedure
세무 절차 (세무 문제 해결에 지침이 되는 절차. 타국과 조세 조약이 있는 경우 납세자가 권한을 가진 당국에 이중과세를 피할 수 있도록 도움을 요청하는 절차)

revenue ruling
세입 판정 (국세청이 내리는 세입 규칙에 대한 판정)

revenue sharing
세입 분할 (연방정부의 세입의 일부를 주, 지방정부들과 나눠 사용하는 제도)

revolving account
회전식 계정

rollover
옮김, 재투자 (만료된 정기적금 등을 다시 저축하거나, 또는 개정을 다른 은행 계정으로 옮기는 일.)

royalty
사용료 (특허권, 저작권 등)

S

sailing permit
여행허가서 (외국인 또는 영주권자가 납세 의무를 필했다는 출국 허가서)

salary
봉급

sale or exchange
판매 또는 교환

sales tax
판매세, 물품세

salvage value
잔존가치, 잔존가액, 폐품이 된 재산의 가치

sanction (noun)
제재 (명사), 법의 강제력, 또는 허가

savings and loan association
저축 대출 조합

savings bond
저축 채권

Schedule A (1040)
스케줄 A (1040) (연방 납세신고 (1040) 에 첨부하는 항목별 공제 명세서)

scholarship
장학금

school bonds
학교 교육 채권 (학교 시설 확충등을 위해서 발행됨)

seasonal unemployment
계절적 실업

section (administration)
계 (행정조직)

securities
유가증권

Securities and Exchange Commission
증권 거래 위원회

seize
압류하다, 차압하다, 몰수하다

seizure
압수, 몰수, 차압

self-employed worker
자영업자

self-employment
자영업

self-employment retirement plan
자영업 은퇴 계획

self-employment tax
자영업세

semiweekly depositor
2주 1회 (고용세) 납입자 (IRS에 공탁)

separate income (in a community property state)
부부 각각의 소득 (부부공동체의 재산이 인정 되는 주의 경우)

separate maintenance
별거 생활 유지비 (별거 중 한 배우자가 다른 배우자에게 지불하는 별도의 유지비)

separate property (in a community property state)
부부간 구별된 재산 (부부공동체의 재산이 인정되는 주의 경우)

serve a summons
소환장을 송달하다

Service Center
(고객) 서비스센터 (IRS)

settlement date
결산일, 결제일 (가옥 등의 매매 소유권 이전에서)

severance pay
해직 수당

share accounts (as in credit unions)
조합 공유주 (신용 조합에서와 같이)

share-farming
공동농작 (한 농장에서 두 사람이 나누어 하는 농작)

shareholder
주식 소유자, 주주

shares of stock
증권주식, 지분

sheltered workshop
장애자 보호 작업장

short-term
단기

sick leave
병가

sick pay
병가 중의 수당

small business
소기업 (중소기업에 해당)

Small Business Administration (SBA)
중소기업청 (SBA)

small business (S) corporation
중소기업 (S) 회사 (법인 주식회사나, 동업식 합자회사의 세금 혜택을 받을 수 있음.)

small businessman
중소 기업인

small tax case procedure
소액의 세금 케이스를 다루는 절차

social security
사회복지 보장

social security benefits
사회복지보장 혜택 (연금, 실업보험, 은퇴의료 보험 등)

sole proprietor
단독 경영주 (3가지 기업형태중의 하나. 동업 합자회사, 법인 주식회사와 함께)

special assessment
특별 부과세 (개선, 변경 또는 수익으로 혜택을 보게 되는 사람에게 부과됨)

special withholding allowance
특별 원천 공제 허용액

specific charge-off method
특별 결손 처분 방식 (수령한 부도 수표 등을 경비로 처리하여 감세효과를 볼 수 있음)

standard deduction
표준 공제

standard mileage rate
표준 마일리지율 (사업상 차량사용에 대한 세액 공제)

State Children's Health Insurance Program (SCHIP)
주 아동 의료보험 계획 (저소득층을 위해 주 정부가 시행하는 무료 또는 저비용 아동 의료보험)

State Insurance Agency
주 보험기관 (보험과 관련된 소비자 보호기관)

state taxes
주정부 세금

State Workforce Agency
주 인력개발 기관 (근로자 교육 및 훈련 등 실시)

statute of limitations
출소 기한 (법률적으로 세금을 징수나 감사할 수 있는 유효 기간), 출소 시효

statutory lien
법적 선취 특권

stepchild
계자 (의붓 자식)

stock dividends
주식 배당금

stock option plan
주식 매입 선택권 계획 (회사 임원 또는 고용인이 보수의 일부를 주식으로 선택하는 계획)

stock purchase plan
주식 매입 계획 (고용인이 근무하는 회사의 주식을 낮은 가격으로 살 수 있음)

straight-line depreciation
직선(정액) 감가상각

strike benefits
파업 혜택 (파업기간 중 노조가 지급 과세 대상)

subject to withholding
원천 공제 대상

subsidy
보조금 (정부가 민간 업계에 대한)

summary of income and deductions
소득 및 공제의 요약

summons
소환장

supplemental Medicare insurance for the aged
고령자를 위한 메디케어 보충 보험

support (personal)
부양 (개인적)

support test
부양 자격 판정 테스트 (부양에 필요한 비용 지출을 근거로 부양대상자를 공제대상으로 청구 할 수 있는지를 판단함)

supporting documents
증빙서류

supporting form
증빙 서류 양식들

surcharge
추징세, 부속세

surtax
부가세

surviving spouse
생존한 배우자

T

tangible assets
유형 자산

tangible personal property
유형 개인 재산

tax (adjective)
세금의 (형용사)

tax (for general revenue)
세금 (일반 세입을 위한)

tax (for special funds)
세금 (특수기금을 위한)

tax account information
납세 계정에 대한 정보

tax auditor
세무감사인, 세무조사 공무원

tax base
과세 기준

tax benefit
세금 혜택

tax bill
납세 고지서

tax bracket
납세층 (납세자의 수입에 따른 과세율)

tax computation
세금 계산

tax computation worksheet
세금 계산 용지

tax counseling for the elderly
고령자를 위한 세무 상담

tax court
세무 법원

tax credit
세금 공제

tax deferred income
이연 과세 소득

tax deposit coupon book
납세 입금 쿠폰 책

tax dispute
세무 분쟁

tax evasion
세금 포탈, 탈세

tax-exempt income

면세 소득

tax exemption

세금 면제

tax form

세무 양식

tax haven country

조세 비부담국 (조세를 피하거나 적게 낼 수 있는 나라)

tax home

세금을 내는 주거지 (국가)

tax incentive

세금상의 이점 (세금 감면 조치)

tax liability

채납 세금

tax loophole

세무상의 허점

tax on gambling winnings

도박 수입에 대한 과세

tax package and instructions

납세에 필요한 일괄 서류양식과 안내 지침들

tax penalty

조세 벌금

tax period

과세 기간 (과세에 해당되는 기간)

tax policy

세무 정책

tax preference items

조세상 특혜 항목

tax preparer

세무 신고 작성자

tax rate

세율

tax rate schedule

세율표

tax rebate

세금 환불

tax relief

세금 구제 (세금의 경감, 면제등)

tax relief for victims of terrorist attacks

테러 공격 희생자들을 위한 세금 구제

tax return

세금 보고서

tax shelter

세금 탈세 조치

tax statement (bill)

납세 명세서 (청구서)

tax status

납세 현황 (납세의무와 관련된 납세자의 현 위치)

tax table

세액표, 과세표

tax table income

과세표에 의한 소득

tax treatment (of community income)

세무 처리 (부부공동 수입에 대한)

tax withheld at source

원천 공제된 세금

tax year

세무 연도 (과세 대상 연도)

taxable

과세 대상의

taxable income

과세 대상 소득

taxable year

과세 대상 연도

taxpayer

납세자

Taxpayer Advocate

납세자를 위한 조원자, 납세자 보호 담당관 (납세자가 정상적인 계통을 통해서 해결하지 못한 납세문제의 해결을 돕는 사람)

Taxpayer Advocate's Program

납세자를 위한 조원자 계획

taxpayer identification number (TIN)

납세자 식별 번호 (TIN)

technical school

기술 학교, 실업 학교

Temporary Assistance for Needy Families (TANF)

빈곤 가정을 위한 임시 지원(TANF)

temporary seasonal workers

임시 계절 근로자들

tenant

임대인, 입주자

tentative credit

잠정적 세금 공제액 (다른 제한이 가해지기 전의 공제액)

term (time)

기간 (시간상의)

third party

제삼자

third-party designee

제삼자 지정인

third-party payer

제삼자 지불인 (의료보험과 관련된)

tie-breaking rule

균형 (동점) 변동 규칙

time savings account

정기예금계정 (돈을 일정기간 동안 묶어 두고 비교적 높은 금리를 받을 수 있는 저축계정)

tip (advice)

팁 (조언)

tip (gratuity)

팁 (사례비)

tips deemed to be wages

임금으로 간주되는 사례비

toll

사용료 (전화, 도로 사용 등)

toll free (telephone)

무료, 사용료 없음 (장거리 전화)

townhouse

타운하우스, 연립 주택

Trade Adjustment Assistance (TAA) benefits

직업 전환 적응을 위한 지원 혜택 (TAA)

Trade Adjustment Assistance (TAA) participants

직업 전환 적응 지원(계획) 참가자들 (TAAP)

trade or business

직업 또는 사업

trade-import firm

무역 수입 회사

trade readjustment assistance

직업 재적응 지원

trailer

트레일러 (트럭에 연결하는)

transferor (trusts)

양도자 (신탁의)

transfer

전신 송금

travel allowance

여행 수당

travel expenses

여행 비용

traveling salesperson

여행하면서 활동하는 판매원, 외판원

Treasury bill

재무성 발행 단기 채권

Treasury bond

재무성 발행 장기 채권

Treasury Department (U.S.)

미국 재무성

Treasury note

재무성 중기 채권

truck

트럭

truck-tractor

트럭-트랙터 (화물 트레일러를 끄는 차량)

trust

신탁, 기탁

trust company

신탁 회사

trust fund

신탁 기금

trustee
수탁인, 신탁을 받는 사람

tuition
수업료

U

uncollected FICA tax
미 징수된 FICA 세금

underpayment
지불 미달, 불충분한 입금

underwriter (securities)
인수인 (증권), 인수업자

undistributed earnings
분배되지 않은 소득

undue hardship
부당한 고충, 지나친 고충

unearned income
불로 소득

unemployment
실업

unemployment compensation
실업 보상

unemployment tax
실업 보상세

union
노동 조합

university
대학교

unpaid balance
미납금, 미지급 잔액

untaxed (before taxes)
과세되지 않은 (과세 이전의)

untaxed (tax free)
비과세 (면세)

upward mobility program
(사회적) 상승 계획 (저소득층을 상대로 취업, 훈련 등의 도움을 주어 그들이 사회적으로 올라가도록 하는 프로그램)

U.S. Citizenship and Immigration Services (USCIS)

미국 시민권 및 이민 서비스국

U.S. District Court
미 연방 지방 법원

U.S. Military Health Care System
미군 건강 보호 제도

utilities
공익사업 비용 (수도, 가스, 전기등)

V

voice prompts
녹음으로 된 전화 안내

voluntary compliance
자진 납세

Volunteer Income Tax Assistance (VITA)
자원자의 소득세 지원 (VITA) (훈련을 받은 자원자들이 이하의 저소득자들을 위해서 제공하는 납세신고의 도움)

W

wages
임금

wages (daily)
임금 (일당)

waiting period
대기 기간 (지급 등을 기다리는)

waiver
권리 포기, 기권

waiver of the enrollment in training requirement
필요한 훈련 등록의 포기 (저소득자들에게 해당)

Web page
웹 페이지 (인터넷)

website
웹사이트 (인터넷)

welfare
복지

welfare recipient
복지 혜택 수령인

wholesale
도매

windfall profits
불로 소득, 초과 이윤, 뜻밖의 이득

withheld tax
공제된 세금

withholding allowance
세금 공제 허용액

withholding of tax
세금의 공제

withholding of tax at source
원천세 공제 (임금 등을 지불할때 미리 세금을 공제하는 것)

word processor
워드 프로세서 (컴퓨터 문서처리 소프트웨어)

work for oneself
자영업을 하다

Work Incentive Program
근로 장려 계획 (저소득자, 장애인, 전과자 등을 고용하는 고용주에게 주는 세제 혜택)

workers' compensation
근로자 보상금 (근무 상해 보상 보험제도)

workfare payments

근로 복지금 (연방정부의 지원을 받는 주, 지방정부로부터 근로 또는 지역 사회봉사의 대가로 지불되는 금액)

working day
근무일

working hours
근무 시간

worksheet
워크시트 (계산 용지)

worldwide income
전세계로부터의 수입

write-off (accounting)
삭제, 제거 (장부에서 해당 계정의 금액을 줄이거나 제거시키는 회계처리)

Y

yearly rate
연이율

yield
수익, 이윤

yield to maturity (bonds)
만기까지의 이윤 (채권의)

Z

zip code
우편번호

KACPA Membership Application

Korean-American CPA Society of Southern California

Membership Fee \$100 / Annual Dues
Please make a check payable to KACPA

3435 Wilshire Blvd., Suite 2240, Los Angeles, CA 90010
Tel. (213) 480-9100 / Fax. (213) 480-9107 / www.kacpa.org

Membership Information

Date of Application: _____

Name: _____

Company: _____

Address: _____

City: _____

State: _____

Zip: _____

Work Phone Number: _____

Cell Phone Number: _____

E-mail Address: _____

CPA License Number: _____

남가주한인공인회계사협회가 한인사회로부터 신뢰와 존경을 받으며, 올해로 30년의 성장을 지속하고 있습니다. 전문인 단체로서 위상을 높이는 가운데 협회원분들께 나은 서비스를 제공하고자 멤버십 운영을 보다 알차게 운영하고 있습니다.

협회비는 연간회비 \$100이며, 회비는 협회 운영비 이외에도 장학기금, 지역사회 봉사등 여러 봉사, 후원의 목적으로 운영되고 있습니다. 보다 발전된 협회 웹사이트(www.kacpa.org) 운영으로 회원들간의 정보교류는 물론, 공인회계사 온라인 검색 기능에 가입과 동시에 등록되며 다양한 세미나 스케줄과 자료도 제공 받을 수 있습니다. 많은 성원과 참여를 부탁드립니다.

Allianz INDEX ANNUITY

투자자는 [자신의 필요나 목적에 맞는 자산운용방법을 선택하는 것이 중요합니다]

모든 투자가 불안한 상황!

Allianz 인덱스펀드연금은 *지수형 연금플랜이라

안심 할 수 있습니다!



***지수형 연금플랜이란?**
 Index지수가 올라가면 고객의 구좌는 증식되고
 Index 지수가 내려가면 고객의 구좌는 손해보지
 않도록 보장해 주는 안전한 연금플랜입니다.

CD, IRA, SEP, 401K, 연금 (Annuity)
 Rollover 하셔서 up to 20%까지
 BONUS 혜택을 받으세요!



Grace Kang
 CA Lic. #OC02747

직통 (213) 487-1477

3600 Wilshire Blvd., #1614 Los Angeles, CA 90010
 gkangadvisor@gmail.com

Index Annuity(인덱스 펀드연금)를 해야 하는 이유!

- 원금보장 ■ 세금연기 ■ 보너스 혜택 ■ 수익률 S&P 500 INDEX
- Minimum 투자액 \$10,000 ■ NO FEE ■ NO PROBATION ■ Term: 5년-10년 (복리법)
- Fortune 500-세계최대회사 중 하나 ■ 등급: AA-Very Strong

동급연금+세금연기+보너스까지

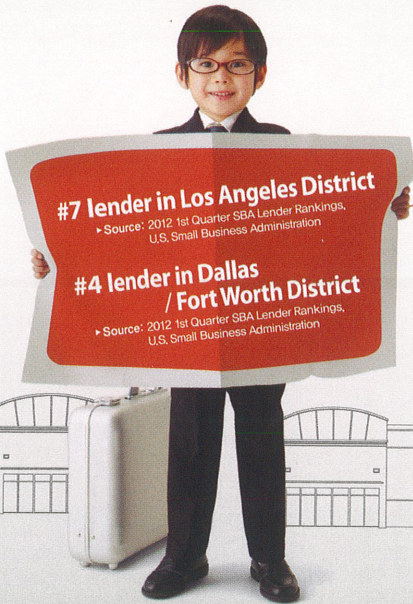
AMSTAR
ADVISORS

Investment ■ Insurance ■ Mortgage

고객을 부자로 만드는

월셔은행의 법칙-5

스몰 비즈니스가 살아야
경기가 산다.



월셔은행 SBA가
성공의 꿈을 키워 드리겠습니다.

월셔은행 SBA가 앞서 가는 이유!

- 한인은행중 가장 많은 LPO와 전미주 커버 Network
- 사전 승인이 필요없이 신속한 자체 융자 시스템
- 강력한 맨 파워와 신속한 처리능력의 SBA 융자 드림팀

친절하고 빠른 LOAN센터

888.WSB.LEND (972.5363)

고객을 부자로 만드는 일,
월셔은행이 먼저 시작합니다!



월셔은행
WILSHIRE STATE BANK

Where Success Begins



Member
FDIC

SBA

Preferred Lending Program
PLP LENDER

31년간

변함없이 재정관리 및 상속계획을 도와드리고 있습니다



김종식

Jongsik (Jon) Kim, LUTCF, FSS, CLTC, RICP
Special Care Planner
Investment Advisor Representative
Sales Manager
CA Lic. #0638640
Cell: 213-792-9100

만나는 순간, 인생의 성공이 기대되는 재정전문서비스

오랜 경험의 재정, 상속계획, 보험, 직원 베니핏 분야의 전문인으로서
한인타운 발전과 함께 온 한인 1.5세로서 고객과 기업의 마음을 정확히 알고
신뢰성있게 미래의 재정, 상속 및 베니핏 계획을 성공시키는 전문인 - 김종식 (Jon Kim)

- 개인 재산보호 ■ 상속 계획, 리빙 트러스트 ■ 기업 베니핏 프로그램 설정 및 관리
- 뮤추얼 펀드 투자 및 관리 ■ 은퇴 계획 ■ 대학 학자금 설계 ■ 장기 간호보험
- 비영리 단체 기부(CRT) 및 절세 계획 ■ 건강보험 ■ 생명보험 ■ 장애불구보험
- Special Needs Trust & Conservatorship

3530 Wilshire Blvd., Suite 1050, Los Angeles, CA 90010
Office: 213-252-6222 / Cell: 213-792-9100 / Fax: 213-252-6299
jonkim@financialguide.com / www.jon-kim.com

 **MassMutua**
FINANCIAL GROUP

Fraser Financial Group

Fraser Financial Group은 세계적 경영 다각화를 이루는 금융 서비스 그룹인 Massachusetts Mutual Life Insurance 기업(매스뮤추얼)의 에이전시로서 광범위한 재정상품과 서브 포트폴리오를 제공합니다. 매스뮤추얼의 기업목표는 재정상품과 서비스를 통한 넓은 안목으로 개인, 기업, 공공기관 등 고객의 필요에 따라 맞추어진 다양한 범위의 재정적 해결점을 오래도록 증진시키고 끊임없이 쇄신하는 것입니다. 매스뮤추얼은 변화하는 세계에서 여러분들을 재정적 독립을 성취할 수 있도록 도와 드리고 있습니다.

*MassMutual Financial Group is a marketing name for Massachusetts Mutual Life Insurance Company (MassMutual) and its affiliated companies and sales representatives. 8383 Wilshire Blvd., Suite 600, Beverly Hills, CA 90211. (323)965-6300 Insurance offered through MassMutual and other fine companies.