GUIDE + CHECKLIST · TAX YEAR 2026

Charitable Donation Deduction Guide 2026

What changed, how to pick standard vs. itemized, and the receipts to keep

What changed for 2026

Topic	Before (2025)	2026
Do not itemize	Gifts give no deduction	**Up to $1,000 ($2,000 joint)** of cash gifts, added to the standard deduction
Itemize	All allowed gifts count	Only the part **above 0.5% of AGI** counts
Donor-advised fund	Counts if you itemize	Still counts only if you itemize; generally not in the $1,000/$2,000
Very high income	-	Itemized deductions may be reduced above $640,600 taxable income ($768,700 joint)

2026 numbers you need

Item	Amount
Standard deduction	$16,100 single or married filing separately · $32,200 married filing jointly · $24,150 head of household
Extra for age 65+ or blind	$1,650 each if married · $2,050 if unmarried
Cash gifts if you do not itemize	Up to $1,000 · $2,000 married filing jointly
Floor if you itemize	0.5% of AGI (AGI $100,000 → first $500 of gifts does not count)
State and local tax cap (itemizers)	$40,400 ($20,200 married filing separately)

The one question: which is bigger?
Path A = standard deduction + cash gifts up to the cap vs. **Path B** = other itemized deductions + (all gifts − 0.5% of AGI)

The workbook does this for you on the **Planner** tab. This guide shows the same steps on paper.

Education only. Not tax, legal or financial advice; no result is guaranteed. Federal rules for tax year 2026 as published by the IRS (checked Nov 7, 2026). © taxnpaypro.com · personal-use license.

가이드 + 체크리스트 · 2026 과세연도

2026 기부금 공제 가이드

달라진 점, 표준공제와 항목별 공제 고르기, 보관해야 할 영수증

2026년에 달라진 점

구분	이전 (2025)	2026
항목별 공제를 안 할 때	기부 공제 없음	현금 기부 **최대 $1,000 (부부 합산 $2,000)**을 표준공제에 더함
항목별 공제를 할 때	인정되는 기부 전액	**AGI의 0.5%를 넘는 부분**만 공제
기부자조언기금(DAF)	항목별 공제 때 인정	여전히 항목별 공제 때만 인정, $1,000/$2,000에는 대체로 제외
초고소득	-	과세소득 $640,600 (부부 합산 $768,700) 초과 시 항목별 공제가 줄 수 있음

꼭 필요한 2026년 숫자

항목	금액
표준공제	미혼·부부 개별 $16,100 · 부부 합산 $32,200 · 세대주 $24,150
65세 이상·시각장애 추가	기혼 1인당 $1,650 · 미혼 $2,050
항목별 공제 안 할 때 현금 기부	최대 $1,000 · 부부 합산 $2,000
항목별 공제 때 제외분	AGI의 0.5% (AGI $100,000이면 첫 $500은 공제 안 됨)
주·지방세 공제 한도 (항목별)	$40,400 (부부 개별 $20,200)

핵심 질문 하나: 어느 쪽이 큰가?
A = 표준공제 + 현금 기부(한도까지) vs. **B** = 기부 외 항목별 공제 + (전체 기부 − AGI × 0.5%)

엑셀 **Planner** 탭이 자동으로 계산합니다. 이 가이드는 같은 순서를 종이로 보여 드립니다.

교육용 자료입니다. 세무·법률·재정 자문이 아니며 결과를 보장하지 않습니다. 2026 과세연도 연방 기준(IRS, 2026-11-07 확인). © taxnpaypro.com · 개인 사용 라이선스.

Step by step: standard or itemize?

1. **Add up 2026 gifts** by type: cash/check/card to charities, donor-advised fund (DAF), noncash items. Leave out gifts to people, crowdfunding for a person and political gifts.
2. **Subtract anything you got back** (gala dinner, ticket, gift). Only the amount above its value counts.
3. **Path A** = standard deduction + MIN(cash gifts, $1,000 or $2,000 joint). DAF and noncash gifts do not count here.
4. **Path B** = other itemized deductions + MAX(0, all gifts − 0.5% × AGI).
5. **Pick the bigger one.** Extra deduction from gifts = bigger path − MAX(standard deduction, other itemized).

EXAMPLE Married filing jointly · AGI $150,000 · other itemized $28,000 · cash gifts $5,200 · clothes $800
Path A: $32,200 + MIN($5,200, $2,000) = **$34,200**
Path B: $28,000 + ($6,000 − $750) = **$33,250**
Result: **standard path wins** by $950. Gifts add $2,000 to the deduction. At a 22% rate that is about $440 of tax.

Spreadsheet formulas (type them yourself)

Cell	Formula
B1 status, B2 AGI, B3 other itemized, B4 cash gifts, B5 DAF + noncash	(your numbers)
B6 standard deduction	=IF(B1="joint",32200,IF(B1="hoh",24150,16100))
B7 Path A	=B6+MIN(B4,IF(B1="joint",2000,1000))
B8 Path B	=B3+MAX(0,B4+B5-0.005*B2)
B9 best	=IF(B8>B7,"Itemize","Standard")

Bunching: two years of gifts in one

If Path B is close, giving two years of gifts in one year can push you over. Example above with $6,000 a year:

Plan	2026	2027	2-year total
Give every year	$34,200	$34,200	$68,400
Give $12,000 in 2026, $0 in 2027	$39,250 (itemize)	$32,200	**$71,450**

Assumes 2027 numbers equal 2026. Bunching into a DAF only helps in a year you itemize.

Education only. Not tax, legal or financial advice; no result is guaranteed. Federal rules for tax year 2026 as published by the IRS (checked Nov 7, 2026). © taxnpaypro.com · personal-use license.

단계별: 표준공제냐 항목별 공제냐

1. **2026년 기부를 유형별로 합칩니다:** 자선단체 현금·수표·카드, DAF, 물품. 개인에게 준 돈, 개인 크라우드펀딩, 정치 후원은 뺍니다.
2. **받은 혜택을 뺍니다** (행사 식사, 티켓, 선물). 그 가치를 넘는 금액만 인정됩니다.
3. **A** = 표준공제 + MIN(현금 기부, $1,000 또는 부부 합산 $2,000). DAF·물품은 여기 들어가지 않습니다.
4. **B** = 기부 외 항목별 공제 + MAX(0, 전체 기부 − 0.5% × AGI).
5. **큰 쪽을 고릅니다.** 기부로 늘어난 공제 = 큰 쪽 − MAX(표준공제, 기부 외 항목별 공제).

예시 부부 합산 · AGI $150,000 · 기부 외 항목별 공제 $28,000 · 현금 기부 $5,200 · 의류 $800
A: $32,200 + MIN($5,200, $2,000) = **$34,200**
B: $28,000 + ($6,000 − $750) = **$33,250**
결과: **표준공제 쪽이 $950 유리**. 기부로 공제가 $2,000 늘고, 세율 22%라면 세금 약 $440이 줄어듭니다.

직접 입력하는 엑셀 수식

셀	수식
B1 신고 유형, B2 AGI, B3 기부 외 항목별 공제, B4 현금 기부, B5 DAF+물품	(본인 숫자)
B6 표준공제	=IF(B1="joint",32200,IF(B1="hoh",24150,16100))
B7 A	=B6+MIN(B4,IF(B1="joint",2000,1000))
B8 B	=B3+MAX(0,B4+B5-0.005*B2)
B9 결과	=IF(B8>B7,"Itemize","Standard")

몰아서 기부하기 (Bunching)

B가 A에 가깝다면 2년치 기부를 한 해에 몰면 항목별 공제가 유리해질 수 있습니다. 위 예시에서 매년 $6,000일 때:

방법	2026	2027	2년 합계
매년 기부	$34,200	$34,200	$68,400
2026년 $12,000, 2027년 $0	$39,250 (항목별)	$32,200	**$71,450**

2027년 숫자가 2026년과 같다고 가정. DAF에 몰아 넣는 것은 항목별 공제를 하는 해에만 도움이 됩니다.

교육용 자료입니다. 세무·법률·재정 자문이 아니며 결과를 보장하지 않습니다. 2026 과세연도 연방 기준(IRS, 2026-11-07 확인). © taxnpaypro.com · 개인 사용 라이선스.

Receipts and records the IRS expects

Gift	What to keep
Any cash gift (any amount)	Bank or card record, or a written note from the charity with its name, date and amount
One gift of $250 or more	Written acknowledgment from the charity, in hand before you file. It must say whether you got anything in return.
You got something back	Deduct only the amount above the value of the dinner, ticket or item
Noncash items over $500 total	Form 8283 with your return
Item or group over $5,000	A qualified appraisal

Not deductible

- Gifts to individuals, including crowdfunding for a person or family
- Political parties, campaigns and candidates
- The value of your time or services

Timing: does it count for 2026?

How you give	Counts in the year…
Check by mail	you mail it (mailed by Dec 31, 2026 counts for 2026)
Credit card	the charge is made, even if you pay the card in January
Text-to-give on a phone bill	you send the text
Promissory note	you make the payments

Edge cases

- **Married filing separately:** if one spouse itemizes, the other must itemize too.
- **Very large gifts:** over 30% of AGI, percentage limits may apply (60% for cash to public charities). Ask a tax pro.
- **Appreciated stock, carryovers, business gifts:** not covered by this kit.

EXAMPLE A $300 school gala ticket that includes a $120 dinner: deductible gift = $300 − $120 = **$180**. A $500 hospital gift with no letter yet: ask the charity for a written acknowledgment before you file. $250 sent to a neighbor's medical crowdfund: kind, but **not deductible**.

In the workbook: column J of the Donation Log turns red for a missing $250+ receipt, a gift to a person, a political gift, a date outside 2026, or a noncash item over $5,000.

Education only. Not tax, legal or financial advice; no result is guaranteed. Federal rules for tax year 2026 as published by the IRS (checked Nov 7, 2026). © taxnpaypro.com · personal-use license.

IRS가 요구하는 영수증과 기록

기부	보관할 것
모든 현금 기부 (금액 무관)	은행·카드 기록, 또는 단체 이름·날짜·금액이 적힌 서면 기록
한 번에 $250 이상	단체의 서면 확인서. 신고 전에 받아 두어야 하며, 대가로 받은 것이 있는지 적혀 있어야 합니다.
대가를 받은 경우	식사·티켓·물품 가치를 넘는 금액만 공제
물품 기부 합계 $500 초과	Form 8283을 신고서에 첨부
물품 1건(또는 묶음) $5,000 초과	자격 있는 감정평가서

공제가 안 되는 것

- 개인에게 준 돈 (개인·가족을 위한 크라우드펀딩 포함)
- 정당·선거 캠프·후보 후원
- 봉사한 시간이나 용역의 가치

언제 기부한 것으로 보나

방법	인정되는 해
우편 수표	부친 날 (2026년 12월 31일까지 부치면 2026년)
신용카드	결제한 날 (카드 대금을 1월에 내도 2026년)
휴대폰 문자 기부	문자를 보낸 날
약속어음	실제로 갚은 날

예외 상황

- **부부 개별 신고:** 한 사람이 항목별 공제를 하면 다른 사람도 항목별로 해야 합니다.
- **아주 큰 기부:** AGI의 30%를 넘으면 비율 한도가 적용될 수 있습니다 (공공 자선단체 현금은 60%). 세무 전문가에게 확인하세요.
- **주식 기부·이월공제·사업자 기부:** 이 키트에서 다루지 않습니다.

예시 $120 식사가 포함된 $300 학교 행사 티켓: 공제 대상 기부 = $300 − $120 = **$180**. 확인서가 없는 $500 병원 기부: 신고 전에 단체에 서면 확인서를 요청하세요. 이웃의 의료비 크라우드펀딩에 보낸 $250: 좋은 일이지만 **공제 불가**입니다.

엑셀에서는: Donation Log의 J·K열이 $250 이상 영수증 누락, 개인·정치 기부, 2026년이 아닌 날짜, $5,000 초과 물품을 빨간색으로 표시합니다.

교육용 자료입니다. 세무·법률·재정 자문이 아니며 결과를 보장하지 않습니다. 2026 과세연도 연방 기준(IRS, 2026-11-07 확인). © taxnpaypro.com · 개인 사용 라이선스.

Year-end checklist and key dates

Before Dec 31, 2026

- ☐ List every 2026 gift in the Donation Log
- ☐ Check each charity is a qualified organization
- ☐ Fill the Planner: standard or itemize?
- ☐ Close to itemizing? Test Bunching
- ☐ Mail checks / charge cards by Dec 31
- ☐ Write down what you received at events

January - April 2027

- ☐ Collect year-end giving statements
- ☐ Get written receipts for each $250+ gift
- ☐ Noncash over $500: prepare Form 8283
- ☐ Item over $5,000: get an appraisal
- ☐ Give the summary to your tax preparer
- ☐ File by April 15, 2027 (or extend)

Key dates

Date	What
Dec 31, 2026	Last day to give for 2026
Jan 2027	Charities send year-end statements; check them against your log
Apr 15, 2027	Federal filing deadline for most 2026 returns

How to use the workbook

1. Donation Log: type date, charity, type, amount (yellow). Read column J.
2. Planner: type filing status, AGI, other itemized deductions. Read the green answer.
3. Bunching: type your usual yearly gifts. Compare the 2-year totals.

Sources

IRS Topic 506 (irs.gov/taxtopics/tc506) · Pub. 505 (2026) · Pub. 526 · Pub. 6196 · Rev. Proc. 2025-32 (IRB 2025-45) · IRS "When to file". Rules can change; check the final 2026 forms and instructions.

Built by a US tax and bookkeeping practice with 20+ years of bookkeeping experience. Never write Social Security or account numbers in the workbook.

Education only. Not tax, legal or financial advice; no result is guaranteed. Federal rules for tax year 2026 as published by the IRS (checked Nov 7, 2026). © taxnpaypro.com · personal-use license.

연말 체크리스트와 주요 날짜

2026년 12월 31일 전

- ☐ 2026년 기부를 Donation Log에 모두 기록
- ☐ 단체가 공제 대상 기관인지 확인
- ☐ Planner 입력: 표준공제 vs 항목별
- ☐ 비슷하면 Bunching 탭으로 비교
- ☐ 수표는 12월 31일까지 발송, 카드는 결제
- ☐ 행사에서 받은 혜택 금액 메모

2027년 1월 - 4월

- ☐ 연말 기부 명세서 모으기
- ☐ $250 이상 기부마다 서면 확인서 받기
- ☐ 물품 $500 초과: Form 8283 준비
- ☐ 물품 $5,000 초과: 감정평가 받기
- ☐ 요약표를 세무 대리인에게 전달
- ☐ 2027년 4월 15일까지 신고 (또는 연장)

주요 날짜

날짜	내용
2026-12-31	2026년 기부 마지막 날
2027년 1월	단체의 연말 명세서 도착, 기록과 대조
2027-04-15	대부분 2026년 연방 소득세 신고 마감

엑셀 사용법

1. Donation Log: 날짜·단체·유형·금액 입력(노란 칸), J·K열 점검 확인
2. Planner: 신고 유형·AGI·기부 외 항목별 공제 입력, 초록 결과 확인
3. Bunching: 매년 기부액 입력, 2년 합계 비교

출처

IRS Topic 506 · Pub. 505 (2026) · Pub. 526 · Pub. 6196 · Rev. Proc. 2025-32 (IRB 2025-45) · IRS "When to file". 규정은 바뀔 수 있으니 최종 2026년 서식과 안내서를 확인하세요.

20년 이상 기장 경험을 가진 미국 세무·회계 사무소가 만들었습니다. 엑셀에 사회보장번호·계좌번호를 적지 마세요.

교육용 자료입니다. 세무·법률·재정 자문이 아니며 결과를 보장하지 않습니다. 2026 과세연도 연방 기준(IRS, 2026-11-07 확인). © taxnpaypro.com · 개인 사용 라이선스.