GUIDE · TAX YEAR 2026

FICA Tip Credit Guide 2026

Form 8846 for restaurants, bars, cafés, nail and hair salons, barbershops and spas.

> **What this credit is:** when your employees report tips, you pay the employer share of Social Security and Medicare (7.65%) on those tips. The FICA tip credit gives much of that money back as an income tax credit.

New since 2025

The credit used to cover only food and beverage businesses. For tax years beginning after December 31, 2024, it also covers tips for **barbering and hair care, nail care, esthetics, and body and spa treatments**, where tipping is customary.

What is inside this kit

File	What it does
FICA_Tip_Credit_Calculator_2026_EN_KR.xlsx	One-month check, monthly log, annual Form 8846 summary, 3 scenarios, edge cases
This guide (PDF)	How the credit works, step-by-step math, what counts, year-end checklist

Who this is for

- Owners and office managers of tipped businesses who want to estimate the credit before year-end.
- Anyone who wants to check the numbers a payroll provider or tax preparer will use.

> **Important:** this is an educational estimate. It is not tax or legal advice and does not guarantee any result. Your tax preparer makes the final calculation on Form 8846.

Built by a US tax and bookkeeping practice with 20+ years of bookkeeping experience. Rates checked November 10, 2026.

1. How the credit works

The credit is figured **per employee, per month**. Only tips above a minimum-wage "gap" count.

1 Reported tips for the month → **2** Hours × federal rate ($5.15 or $7.25) → **3** Gap = line 2 − cash wages (not below 0) → **4** Creditable tips = tips − gap → **5** Credit = creditable × 7.65%

Key numbers (tax year 2026)

Item	Amount	Where it comes from
Federal rate used for food & beverage	**$5.15 / hour**	26 U.S.C. 45B: minimum wage as in effect January 1, 2007
Federal rate used for beauty services	**$7.25 / hour**	Form 8846 instructions (current federal minimum wage)
Credit rate	**7.65%**	Employer Social Security 6.2% + Medicare 1.45%
Tips above the Social Security wage base	**1.45%** only	Form 8846 line 4 instructions
Social Security wage base	**$184,500** (2026) · $192,300 (2027)	SSA contribution and benefit base

> **Why the gap matters:** if you pay a server a $2.13 cash wage, part of their tips is treated as bringing them up to $5.15 an hour. FICA on that part does not earn the credit. If you pay $5.15 or more an hour (food) or $7.25 or more (beauty), **every reported tip counts**.

Two more rules to know

- **Use the federal rate, not your state's.** A higher state minimum wage does not change the $5.15 / $7.25 test.
- **No double benefit.** Reduce your income tax deduction for employer payroll taxes by the amount of the credit.
- The credit is part of the general business credit. You may claim it, or elect not to, within 3 years of the return due date (original or amended return).

2. Step-by-step with a worked example

Example (illustrative values): a restaurant server works **120 hours** in October, is paid a cash wage of **$2.13/hour ($255.60)** and reports **$2,400** in tips.

Step	Math	Result
1. Hours × federal rate	120 × $5.15	$618.00
2. Gap (not below zero)	$618.00 − $255.60	$362.40
3. Tips not creditable	smaller of $2,400 and $362.40	$362.40
4. Creditable tips	$2,400 − $362.40	$2,037.60
5. Credit	$2,037.60 × 7.65%	**$155.88**

Same math in Excel or Google Sheets

Put hours in B2, cash wages in C2, tips in D2, and the rate (5.15 or 7.25) in E2:

Cell	Formula	Meaning
F2	`=MAX(0, B2*E2 - C2)`	Minimum-wage gap
G2	`=D2 - MIN(D2, F2)`	Creditable tips
H2	`=ROUND(G2*0.0765, 2)`	Credit for the month

Doing it for the whole year

1. Each month, enter one row per tipped employee in **Monthly Log** (hours, cash wages, reported tips).
2. In **Annual Summary**, list each employee ID once. Tips and credits add up automatically.
3. If anyone's wages plus tips go over the Social Security wage base, enter their other pay in the grey column. The sheet applies 1.45% to tips above the base.
4. Read Form 8846 lines 1-4 in green and give them to your tax preparer.

> **Tip:** the tips in your log should match the tips your payroll reports (Form 941 and W-2 box 7 Social Security tips). If they do not, find out why before year-end.

3. What counts and what does not

Tip or service charge?

A payment is a tip only if the customer chooses to pay it and decides the amount. A mandatory service charge (for example, an automatic 18% for large parties) is **not a tip**. When you pass it to employees it is regular wages, and it is not part of this credit.

Situation	Counts?	What to do
Tip line filled in by the customer (card or cash)	Yes	Include if the employee reported it and you paid FICA on it
Mandatory service charge / auto-gratuity	No	Treat as wages; leave out of the log
Cash tips the employee never reported	No	No employer FICA was paid, so no credit
Booth renter or 1099 contractor	No	Not your employee
Sole-proprietor owner's own tips	No	An owner is not an employee
Employee paid $5.15+/hr (food) or $7.25+/hr (beauty)	Yes	All reported tips count
Tips smaller than the minimum-wage gap	No	Credit for that month is $0
Counter or takeout where tipping is not customary	Check	The credit needs customary tipping
Employee over the Social Security wage base	Partly	1.45% only on tips above the base
Restaurant and salon in one company	Yes	Choose the business type on each log row

> **Not the same thing:** the new "no tax on tips" deduction is claimed by the **worker** on their own return. It does not change the employer's FICA tip credit.

Employee tip reports

Employees must report cash tips of $20 or more in a month to you by the 10th of the next month (next business day if the 10th is a weekend or holiday). Keep those reports with your payroll records.

4. Year-end checklist and key dates

Before December 31

- ☐ Every tipped employee's monthly tip reports are on file
- ☐ Tips in payroll match tips in your log, month by month
- ☐ Service charges are run as wages, not as tips
- ☐ Hours are recorded for every tipped employee (needed for the gap test)
- ☐ Each location is marked food & beverage or beauty service
- ☐ Booth renters and contractors are not in the log

Key dates for the 2026 tax year (calendar-year businesses)

Date	What
10th of each month	Employees report the prior month's tips to you ($20 or more)
March 15, 2027	S corporation (Form 1120-S) and partnership (Form 1065) returns due; Form 8846 goes with the return
April 15, 2027	Form 1040 (sole proprietors) and Form 1120 (C corporations) due; Form 8846 goes with the return
Within 3 years of the due date	You can still claim (or elect not to claim) the credit on an amended return

Extensions move the filing date (Form 7004 or Form 4868). Fiscal-year businesses use their own dates.

What to hand your tax preparer

- ☐ Annual Summary page (Form 8846 lines 1-4)
- ☐ Business type for each location (food & beverage or beauty)
- ☐ Names of any employee over the Social Security wage base
- ☐ Your payroll tax totals, so the deduction can be reduced by the credit

5. Three test scenarios

	A · Restaurant server	B · Nail tech (commission)	C · Salon assistant
Business type	Food & beverage	Beauty service	Beauty service
Hours / wages / tips	120 h / $255.60 / $2,400	160 h / $1,800 / $900	100 h / $500 / $700
Hours × rate	$618.00	$1,160.00	$725.00
Gap	$362.40	$0	$225.00
Creditable tips	$2,037.60	$900.00	$475.00
Credit	**$155.88**	**$68.85**	**$36.34**

Illustrative values. Each scenario was checked by hand and matches the workbook (Scenarios tab shows "OK").

Official sources

- 26 U.S.C. 45B, credit for portion of employer Social Security taxes paid with respect to employee cash tips
- IRS Instructions for Form 8846 (Rev. December 2026, draft) · IRS.gov/Form8846
- IRS: Tip recordkeeping and reporting (tips vs service charges; $20 / 10th-of-month rule)
- SSA: Contribution and benefit base ($184,500 for 2026; $192,300 for 2027)
- IRS Publication 509 (2027 draft), tax calendars

> **Disclaimer:** educational material only, not tax, legal or accounting advice, and no result is guaranteed. Rules change; check IRS.gov/Form8846 before filing. State credits, Form 8027 and tip allocation are not covered.

Privacy: use employee IDs or initials. Do not enter Social Security numbers, bank details or passwords in the workbook.
License: for use in your own business. Do not resell, share or post the files.

가이드 · 2026 과세연도

FICA 팁 세액공제 가이드 2026

식당·바·카페·네일샵·미용실·이발소·스파를 위한 Form 8846 안내

> **이 공제는:** 직원이 팁을 신고하면 사장님은 그 팁에 대해 고용주 몫 사회보장세·메디케어(7.65%)를 냅니다. FICA 팁 세액공제는 이 돈의 상당 부분을 소득세 세액공제로 돌려줍니다.

2025년부터 달라진 점

예전에는 식당·음료업만 해당됐습니다. 2024년 12월 31일 이후 시작하는 과세연도부터 팁 관행이 있는 **이발·헤어, 네일, 피부관리(에스테틱), 바디·스파** 서비스의 팁도 포함됩니다.

키트 구성

파일	내용
FICA_Tip_Credit_Calculator_2026_EN_KR.xlsx	한 달 계산, 월별 기록, 연간 Form 8846 요약, 시나리오 3개, 헷갈리는 경우
이 가이드 (PDF)	공제 구조, 단계별 계산, 해당 여부, 연말 체크리스트

이런 분께

- 연말 전에 공제액을 미리 계산해 보고 싶은 팁 업종 사장님·매니저
- 급여 대행사나 세무 담당자의 숫자를 직접 확인하고 싶은 분

> **중요:** 교육용 추정치이며 세무·법률 자문이 아니고 결과를 보장하지 않습니다. 최종 계산은 세무 담당자가 Form 8846에서 합니다.

20년 이상 기장 경험의 미국 세무·회계 사무실이 만들었습니다. 2026년 11월 10일 기준.

1. 공제 구조

공제는 **직원별·월별**로 계산합니다. 최저임금 "부족분"을 넘는 팁만 해당됩니다.

1 그 달 신고된 팁 → **2** 근무시간 × 연방 기준 ($5.15 또는 $7.25) → **3** 부족분 = 2 − 현금 급여 (0 이상) → **4** 공제 대상 팁 = 팁 − 부족분 → **5** 공제액 = 대상 팁 × 7.65%

핵심 숫자 (2026 과세연도)

항목	금액	근거
식당·음료업 기준 시급	**시간당 $5.15**	26 U.S.C. 45B: 2007년 1월 1일 기준 최저임금
미용 서비스 기준 시급	**시간당 $7.25**	Form 8846 안내서 (현재 연방 최저임금)
공제율	**7.65%**	고용주 사회보장세 6.2% + 메디케어 1.45%
사회보장 상한 초과 팁	**1.45%**만	Form 8846 4줄 안내
사회보장 임금 상한	**$184,500** (2026) · $192,300 (2027)	SSA 기준 금액

> **부족분이 중요한 이유:** 서버에게 시급 $2.13만 현금으로 주면, 팁 일부는 시급 $5.15를 채우는 데 쓰인 것으로 봅니다. 그 부분의 FICA는 공제가 안 됩니다. 시급을 $5.15 이상(식당) 또는 $7.25 이상(미용) 주면 **신고된 팁 전부**가 해당됩니다.

꼭 알아 둘 규칙

- **주 최저임금이 아니라 연방 기준을 씁니다.** 주 최저임금이 높아도 $5.15 / $7.25 기준은 같습니다.
- **이중 혜택 금지.** 공제받은 금액만큼 고용주 급여세 경비 공제를 줄입니다.
- 일반 사업 세액공제(general business credit)의 일부입니다. 신고 마감일부터 3년 안에 원 신고나 수정 신고로 청구하거나 청구하지 않기로 선택할 수 있습니다.

2. 예시로 보는 단계별 계산

예시 (설명용 값): 식당 서버가 10월에 **120시간** 일하고, 현금 시급 **$2.13 ($255.60)**을 받고, 팁 **$2,400**을 신고했습니다.

단계	계산	결과
1. 근무시간 × 연방 기준	120 × $5.15	$618.00
2. 부족분 (0 이상)	$618.00 − $255.60	$362.40
3. 공제 안 되는 팁	$2,400과 $362.40 중 작은 값	$362.40
4. 공제 대상 팁	$2,400 − $362.40	$2,037.60
5. 공제액	$2,037.60 × 7.65%	**$155.88**

엑셀·구글 시트 수식

B2에 근무시간, C2에 현금 급여, D2에 팁, E2에 기준 시급(5.15 또는 7.25):

셀	수식	의미
F2	`=MAX(0, B2*E2 - C2)`	최저임금 부족분
G2	`=D2 - MIN(D2, F2)`	공제 대상 팁
H2	`=ROUND(G2*0.0765, 2)`	그 달 공제액

1년 전체 계산

1. 매달 **Monthly Log**에 팁 받는 직원마다 한 줄씩 (근무시간, 현금 급여, 신고된 팁) 입력합니다.
2. **Annual Summary**에 직원 ID를 한 번씩 적으면 팁과 공제액이 자동 합산됩니다.
3. 급여+팁이 사회보장 상한을 넘는 직원은 회색 칸에 기타 급여를 넣으세요. 상한 초과 팁은 1.45%로 계산됩니다.
4. 초록색 Form 8846 1~4줄 금액을 세무 담당자에게 전달합니다.

> **팁:** 기록한 팁은 급여 신고서의 팁(Form 941, W-2 7번 박스 사회보장 팁)과 같아야 합니다. 다르면 연말 전에 원인을 찾으세요.

3. 되는 것과 안 되는 것

팁일까, 봉사료일까?

손님이 낼지 말지와 금액을 스스로 정해야 팁입니다. 의무 봉사료(예: 단체 손님 자동 18%)는 **팁이 아닙니다**. 직원에게 나눠 주면 일반 급여이고 이 공제와 관계없습니다.

상황	해당?	처리 방법
손님이 직접 적은 팁 (카드·현금)	예	직원이 신고했고 FICA를 냈다면 포함
의무 봉사료 / 자동 팁	아니요	급여로 처리, 기록에서 제외
직원이 신고하지 않은 현금 팁	아니요	고용주 FICA를 안 냈으므로 공제 없음
부스 렌트 / 1099 계약자	아니요	직원이 아님
개인사업자 본인이 받은 팁	아니요	사업주는 직원이 아님
시급 $5.15 이상(식당) / $7.25 이상(미용)	예	신고된 팁 전부 해당
팁이 최저임금 부족분보다 적음	아니요	그 달 공제액 $0
팁 관행이 없는 카운터·포장 전용	확인	팁 관행이 있어야 함
사회보장 상한을 넘는 직원	일부	상한 초과 팁은 1.45%만
한 회사에 식당과 미용실	예	기록 줄마다 업종 선택

> **헷갈리지 마세요:** 새로 생긴 "팁 비과세(no tax on tips)" 소득공제는 **직원**이 본인 신고서에서 받는 것입니다. 고용주의 FICA 팁 세액공제와는 별개입니다.

직원의 팁 신고

직원은 한 달 현금 팁이 $20 이상이면 다음 달 10일까지(10일이 주말·공휴일이면 다음 영업일) 사장님께 신고해야 합니다. 신고서는 급여 기록과 함께 보관하세요.

4. 연말 체크리스트와 주요 날짜

12월 31일 전에

- ☐ 팁 받는 모든 직원의 월별 팁 신고서가 있다
- ☐ 급여 시스템의 팁과 기록의 팁이 달마다 같다
- ☐ 봉사료는 팁이 아닌 급여로 처리했다
- ☐ 팁 받는 직원의 근무시간을 모두 기록했다 (부족분 계산에 필요)
- ☐ 사업장마다 식당·음료업인지 미용 서비스인지 표시했다
- ☐ 부스 렌트·계약자는 기록에 넣지 않았다

2026 과세연도 주요 날짜 (역년 기준 사업체)

날짜	내용
매달 10일	직원이 지난달 팁($20 이상)을 사장님께 신고
2027년 3월 15일	S 코퍼레이션(Form 1120-S)·파트너십(Form 1065) 신고 마감, Form 8846 함께 제출
2027년 4월 15일	개인사업자(Form 1040)·C 코퍼레이션(Form 1120) 신고 마감, Form 8846 함께 제출
마감일부터 3년 안	수정 신고로 공제를 청구(또는 청구 안 함 선택) 가능

연장 신청(Form 7004 또는 Form 4868) 시 마감일이 바뀝니다. 회계연도가 다른 사업체는 각자의 날짜를 따릅니다.

세무 담당자에게 줄 것

- ☐ Annual Summary 페이지 (Form 8846 1~4줄)
- ☐ 사업장별 업종 (식당·음료 또는 미용)
- ☐ 사회보장 상한을 넘는 직원 명단
- ☐ 고용주 급여세 합계 (공제액만큼 경비를 줄이기 위해)

5. 시나리오 3개

	A · 식당 서버	B · 네일 테크 (커미션)	C · 미용실 보조
업종	식당·음료	미용 서비스	미용 서비스
시간 / 급여 / 팁	120시간 / $255.60 / $2,400	160시간 / $1,800 / $900	100시간 / $500 / $700
시간 × 기준	$618.00	$1,160.00	$725.00
부족분	$362.40	$0	$225.00
공제 대상 팁	$2,037.60	$900.00	$475.00
공제액	**$155.88**	**$68.85**	**$36.34**

설명용 예시 값입니다. 손계산과 엑셀 결과가 일치합니다 (Scenarios 탭 "OK").

공식 출처

- 26 U.S.C. 45B (직원 현금 팁에 대한 고용주 사회보장세 세액공제)
- IRS Form 8846 안내서 (2026년 12월 개정 초안) · IRS.gov/Form8846
- IRS: Tip recordkeeping and reporting (팁 vs 봉사료, $20·매달 10일 규칙)
- SSA: Contribution and benefit base (2026년 $184,500, 2027년 $192,300)
- IRS Publication 509 (2027 초안) 세무 달력

면책: 교육용 자료이며 세무·법률·회계 자문이 아니고 결과를 보장하지 않습니다. 규정은 바뀔 수 있으니 신고 전 IRS.gov/Form8846을 확인하세요. 주 세액공제, Form 8027, 팁 배분(allocation)은 다루지 않습니다.

개인정보: 직원 ID나 이니셜만 쓰세요. 사회보장번호·계좌 정보·비밀번호는 넣지 마세요.
라이선스: 본인 사업에만 사용하세요. 재판매·공유·게시 금지.