Year-End Bonus & Business Gift Checklist 2026

Companion to the Holiday Bonus Gross-Up Calculator 2026 workbook

Before you pay a bonus

- ☐ Decide what you promised: a take-home amount (use the gross-up calculator) or a gross amount.
- ☐ Check each employee's 2026 wages so far: Social Security stops at $184,500 and 0.9% Additional Medicare Tax is withheld on wages over $200,000.
- ☐ Look up your state (and local) supplemental withholding rate.
- ☐ Pay the bonus through payroll with a pay stub, not as a cash gift or on a Form 1099.
- ☐ Want it in 2026 wages? Pay it by your last 2026 payroll. Wages count in the year paid.
- ☐ Cash and gift cards given to employees are wages: add them to payroll.

Business gifts

- ☐ Clients and vendors: the gift deduction is limited to $25 per person per year. Packaging and shipping are generally not counted toward the $25.
- ☐ Keep the receipt plus the date, recipient, business reason and cost (Gift Log tab).
- ☐ Small non-cash items for employees (a holiday ham, a mug) may be tax-free de minimis benefits. Confirm with your tax professional.

After year-end (federal)

- ☐ Feb 1, 2027: Form W-2 to employees; Copy A with Form W-3 to SSA (Jan 31 is a Sunday).
- ☐ Feb 1, 2027: Form 941 for Q4 2026 and Form 940 for 2026 (Feb 10 if all deposits were made on time).
- ☐ Keep payroll and gift records for at least 4 years.

2026 federal numbers used in the workbook

Supplemental wage flat rate (optional method)	**22%**
Supplemental wages over $1 million (mandatory)	**37%**
Social Security: rate / wage base	**6.2% / $184,500**
Medicare / Additional Medicare over $200,000	**1.45% / 0.9%**
FUTA net rate / wage base	**0.6% / $7,000**
Business gift deduction per person per year	**$25**

EXAMPLE (illustration only): take-home target $1,000, 2026 wages before the bonus $50,000, state rate 5% → gross bonus $1,530.22; withholding $530.22; employer cost $1,647.28 (SUTA and FUTA wage bases already met). Your numbers will differ.

Not tax, legal or payroll advice. General information based on IRS Publications 15, 15-B and 926 (2026), Publication 463 and SSA figures; rules and state requirements vary. Confirm with a qualified tax professional. This checklist never asks for SSNs, bank account numbers or passwords. Built by a US tax and bookkeeping practice with 20+ years of bookkeeping experience. Personal use only.

연말 보너스 & 사업 선물 체크리스트 2026

연말 보너스 그로스업 계산기 2026 엑셀과 함께 쓰는 체크리스트

보너스 지급 전

- ☐ 약속한 것이 실수령액인지(그로스업 계산기 사용) 총지급액인지 정하세요.
- ☐ 직원별 2026년 누적 급여 확인: 사회보장세는 $184,500에서 멈추고, $200,000 초과분에는 0.9% 추가 메디케어세를 원천징수합니다.
- ☐ 주(州)·지방 보충 급여 원천징수율을 확인하세요.
- ☐ 보너스는 현금 선물이나 1099가 아니라 급여 명세서와 함께 급여로 지급하세요.
- ☐ 2026년 급여로 넣으려면 2026년 마지막 급여일까지 지급하세요. 급여는 지급한 해에 잡힙니다.
- ☐ 직원에게 준 현금·기프트카드는 급여입니다. 급여에 포함하세요.

사업 선물

- ☐ 거래처: 선물 공제는 1인당 연 $25까지입니다. 포장·배송비는 보통 $25에 포함되지 않습니다.
- ☐ 영수증과 함께 날짜, 받는 사람, 사업 목적, 금액을 기록하세요 (Gift Log 탭).
- ☐ 직원용 작은 물품(연말 햄, 머그컵 등)은 비과세 소액 복리후생일 수 있습니다. 세무 전문가와 확인하세요.

연말 이후 (연방)

- ☐ 2027년 2월 1일: 직원에게 W-2, SSA에 Copy A와 W-3 (1월 31일이 일요일).
- ☐ 2027년 2월 1일: 2026년 4분기 Form 941과 2026년 Form 940 (모두 제때 납부했다면 2월 10일).
- ☐ 급여·선물 기록은 최소 4년 보관하세요.

엑셀에 쓰인 2026년 연방 수치

보충 급여 단일세율 (선택 방식)	**22%**
보충 급여 100만 달러 초과분 (의무)	**37%**
사회보장세: 세율 / 과세 한도	**6.2% / $184,500**
메디케어 / $200,000 초과 추가 메디케어	**1.45% / 0.9%**
FUTA 실효세율 / 과세 한도	**0.6% / $7,000**
사업 선물 공제 (1인당 연간)	**$25**

예시 (설명용): 실수령 목표 $1,000, 보너스 전 2026 급여 $50,000, 주 세율 5% → 총지급액 $1,530.22, 원천징수 $530.22, 회사 총비용 $1,647.28 (SUTA·FUTA 한도 이미 채움). 실제 금액은 다릅니다.

세무·법률·급여 자문이 아닙니다. IRS Publication 15, 15-B, 926(2026), Publication 463과 SSA 수치를 바탕으로 한 일반 정보이며 주(州) 규정은 다를 수 있습니다. 세무 전문가와 확인하세요. 이 체크리스트는 SSN, 계좌번호, 비밀번호를 묻지 않습니다. 20년 이상 장부 정리 경험을 가진 미국 세무·회계 사무소 제작. 개인 사용 전용.