

TAC

for the USCPA Exam

USCPA

Federal Taxation

(TAX) Vol.1



Ver.5 テキスト

REG 

<<テキストについてのご注意>>

このテキストは米国公認会計士試験を目指す日本人を対象として書かれたものです。米国公認会計士試験は、すべて英語による試験ですが日本人が内容を理解するにあたっては、日本語の方が効果的であることは言うまでもありません。そのためテキストは、米国の内国歳入法、連邦税法施行規則を試験対策用に平易な日本語に訳しています。英語で原文を解釈した場合、テキストの表現に違和感を覚えることもあるかもしれませんが、本試験は英語で実施されますので最終的には英語のままの状態を理解できるまで習熟を図ってください。なお、米国の内国歳入法、連邦税法施行規則等については、内国歳入庁のホームページ (<https://www.irs.gov/tax-professionals>) にてご参照いただけます (2022年2月現在)。皆様がこのテキストを活用することによって合格を勝ち取られることを祈念しております。

TAC 米国公認会計士講座

このテキストは、米国連邦税法の基本を効率よく学習することができる教材として、米国税理士 (EA) 本科生においても使用しております。当テキスト及び付属問題集 (USCPA 講義 14 回) と米国税理士試験対策 (対策講義 9 回) で十分に合格を狙っていただけます。米国税理士試験の試験科目別学習方法につきましては、EA 受講生専用サイトにて教材 update 関連内に掲載している PDF をご参照ください。

TAC 米国税理士講座

※ U.S.CPA 試験における 税法の数値改定について

米国公認会計士協会（AICPA）は、連邦税法については、改定に関する法律等が成立した日または有効となった日のいずれか遅い日付から6ヵ月後に始まる暦四半期の初日から試験に出題するとしています。TAC では、2022年度の各種フォーム自体が同一年度末までアップされず、遡った税制改正が頻繁に行われる状況を踏まえ、初版印刷時の Becker テキストのバージョンに合わせた改定を行っております。**2022年度版 (Ver.5.0) TAC テキスト・問題集は、2021年度申告の内容・数値で作成しています。**なお、**U.S.CPA 試験において、毎年改定される各種数値を正確に覚えていないと解答できない問題はほとんど出題されていません。特に近年は改定が多いため、必要な数値が試験問題に与えられていることが多いようです。**本試験受験時期に応じて、受講生サイトにログイン⇒上部メニュー「最新教材情報」⇒ Contents Updates 改定レジュメ（TAX 重要数値改定表）をご確認くださいませよう、お願い申し上げます。



Trump's Tax Reform
2018年度から適用

トランプ政権の税制改革法「The Tax Cuts and Job Act」（2017年12月22日成立）は2018年度申告から適用となり、2019年1月1日以降の U.S.CPA 試験より出題されています。レーガン政権（1986年）以来の大幅な改正となったトランプ税制改正は、連邦法人税率の引下げをはじめ、連邦個人所得税や法人所得税において幅広い分野で改正が加えられました。当テキストでは、**米国旗マーク付きの備考欄に「トランプ税制改正：旧制度からの変更点」**を簡潔に記載しています。なお、**トランプ政権による個人所得税の改正は、2025年12月31日に失効する時限措置**となります。今後、バイデン政権が行う税制改正についても、U.S.CPA 試験に反映される予定です。

コロナウイルス救済措置法「The Coronavirus Aid, Relief, and Economic Security (CARES) Act」

コロナ救済措置法

CARES Act

米国救済計画法

ARP Act

及び米国救済計画法「American Rescue Plan (ARP) Act」による税制改正は、一時的なものであるため、一部を除き、U.S.CPA 試験には出題されません。そのため、**左記の備考欄に「コロナ救済関連法による税制改正点」**を記載しています。出題の可能性がある内容については、テキスト部分にて解説します。

<参考> 米国税理士（EA）試験について、2022年5月～2023年2月までの試験期間は、2021年度申告の内容・数値での出題となります。なお、EA試験には、コロナ救済関連法による2021年度申告の税制改正が出題される予定です。EA試験対策用の改定表は、EA受講生専用サイトをご確認ください。

U.S.CPA COURSES

Federal Taxation (TAX)

Table of Contents

Federal Taxation Vol.1

Overview of U.S. Taxation (米国税法の概要) 1

INCOME TAX - Individual

PART I Individual Income Taxation (個人所得税) 3

PART II Transaction in Property (資産取引) 253

Vol.1 & Vol.2 INDEX (索引) 323

Federal Taxation Vol.2

INCOME TAX - Business Entities

PART III Partnership (パートナーシップ)

PART IV Corporation (法人)

PART V Exempt Organization (非課税組織)

PART VI Trust and Estate (信託・遺産財団)

GIFT AND ESTATE TAX

PART VII Gift and Estate Taxation (贈与税・相続税)

ETHICS AND RESPONSIBILITIES IN TAX PRACTICE

PART VIII Tax Return Preparer Issues (税務申告書作成者の責任)

Vol.1 & Vol.2 INDEX (索引)

巻末：主要参考文献一覧、米国税理士 (E A) について

■ 税法の学習を始めるにあたって

講義 (全14回)	TAX テキスト Vol.1 & Vol.2 Becker Text
	<p>本書は、Becker テキストに掲載されている厳選論点を中心に合格することを最大の目的として編集しました。税法的な考え方（理屈や背景）や他の論点とのつながりを理解しておさえて頂くために、あえて Becker テキストとは異なる TAC 独自の章立てで学習していきます。英文解説部分は、基本的に、Becker テキストのものをそのまま引用しています。</p>
	FORM 集（問題集 Vol.2）
	<p>本試験に出題される可能性が高い税務申告書（フォーム）を掲載しています。 ※収録講義中に、Task-Based Simulation (TBS) 対策用に使用します。</p>
	直前対策まとめ（収録講義用“補助レジュメ”）
	<p>本試験で出題頻度が高いポイントをコンパクトにまとめました。 ※収録講義中に、ポイントの整理に使用します。計54ページの補助レジュメです。</p>
パターン演習 (過去問ベース)	厳選 MC460問題集（問題集 Vol.1）※日本語ポイント解説付き Becker MC
	<p>Becker Online 演習ソフト（印刷物：実践トレーニング集）収録の MC 問題のうち、出題パターンを分析し厳選した問題及び最新の傾向を基に作成した TAC & Becker 予想問題 を TAC テキストの章ごとに分けて日本語解説付きで掲載したのが、この問題集です。各講義終了後、直前対策まとめでポイントを整理しながら、対応する厳選問題を少しずつ解き進めていきましょう。</p>
	SIMULATION 対策基本問題集（問題集 Vol.2）※日本語ポイント解説付き Becker TBS
	<p>Becker Online 演習ソフト収録の TBS 基本問題（※一部 MC 問題を加工）に必要な応じてアレンジを加えたもの及び最新の傾向を基に作成した TAC & Becker 予想問題 を日本語解説付きで掲載しています。特に税法に関しては、TBS 問題の演習を後回しにしないことが合格への近道です。 ※TBS 問題演習の流れは、当問題集の S-1 ページをご覧ください。</p>
答練	Review Quiz（全6回）
	<p>奇数回の講義の初めに、復習テストの解説を行います。答練形式で Multiple Choice を1問につき1分30秒（本試験レベル）で解いてみましょう。</p>

REG 全講義終了後：Simulation 対策総まとめ講義（REG）：通信専用クラスをご視聴ください。

OVERVIEW OF U.S. TAXATION

はじめに、米国税法の概要を把握しておきましょう。

■ 米国税法の概要と出題範囲

米国の税は、課税主体の観点から、連邦政府が課す連邦税（**federal taxes**）、州政府が課す州税（**state taxes**）、郡や市などの地方自治体が課す地方税（**local taxes**）に分類することができます。U.S. CPA 試験では、連邦税（**federal taxes**）のみが出題の対象となります。

Federal Taxes (連邦税)	State Taxes (州税)	Local Taxes (地方税)
------------------------	---------------------	----------------------

関税（**custom duties**）以外のすべての連邦税（内国税）は、内国歳入法（**IRC : Internal Revenue Code**）に規定され、日本の国税庁に相当する内国歳入庁（**IRS : Internal Revenue Service**）により執行されています。

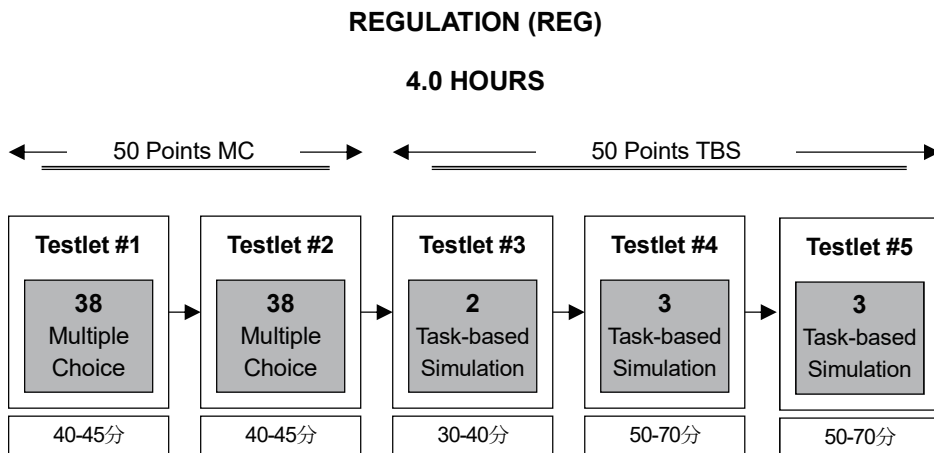
I. Internal Revenue Code (内国歳入法)	税法に相当。関税以外のすべての連邦税が規定されている。
II. Federal Tax Regulations (連邦税法施行規則)	財務省（内国歳入庁）が発行する内国歳入法の解釈指針。 Treasury (IRS) Regulations （財務省規則）とも呼ばれる。
III. Tax Court Decisions (租税裁判所等の判例)	租税裁判所等による内国歳入法に関する判決。

連邦税のなかにも様々な種類の税金がありますが、U.S.CPA 試験においては、「所得税（**income tax**）」と、「贈与税・相続税（**gift and estate tax**）」が出題されます。

Income Taxes (所得税)	Gift and Estate Taxes (贈与税・相続税)
「所得」に対して課される税金	「財産の移転」に際して課される税金

配点が比較的高いのは、「個人所得税（**individual income tax**）」と「法人所得税（**corporate income tax**）」です。なお、米国には、パートナーシップやS コーポレーション等の特殊な組織形態があり、これらは原則として所得税を支払うことはありませんが、その所得の情報申告に関しても出題範囲に含まれています。

■ 出題傾向と対策 (U.S.CPA 試験)



※下表は AICPA 発行 CPA Exam Blueprints より引用 (2022年2月現在)

REG	Ethics, professional responsibilities and federal tax procedures	10% – 20%	Vol.1 PART I 第13章のみ Vol.2 PART VIII+BL テキスト少々
	Business law	10% – 20%	
	Federal taxation of individuals	15% – 25%	Vol.1 PART I ~ PART II Vol.2 PART III ~ PART VII
	Federal taxation of property transactions (incl. gift & estate tax)	12% – 22%	
	Federal taxation of entities	28% – 38%	



税務関連 (中間値) : Federal Taxation 70% + Ethics 15%程度 =85%

U.S.CPA 試験は、新人の資格取得者が税務実務を行う上で最低限必要な基礎知識と理解、つまり初歩的なレベルに絞り込まれてはいますが、「広く・浅く・満遍なく出題される」のが特徴です。細かいことに囚われず、講義中に解説を行う出題頻度が高いポイントを効率的におさえることが短期合格につながります。講義と問題集をまず1回転して全体像をつかむようにしてください。<参考> 米国の Becker CPA レビューコースでは、Becker Online 演習ソフトの各コンテンツにおいて正答率(累積) 8割以上を合格の目安としています。

特に税法に関しては、「Task-Based Simulation 問題の攻略」が合否のカギを握っているといえます。Task-Based Simulation 問題では応用力が問われてきますので、基本となる税法的な考え方(理屈や背景)や他の論点とのつながりをしっかりおさえるようにしてください。

PART I : INDIVIDUAL INCOME TAXATION

講義回数	章番号	学習テーマ	テキスト	直対まとめ
①②	第1章	Overview of Individual Income Tax (個人所得税計算の概要) Coffee Break① p.23	p.5	p.2-3
	第2章	Payment of Tax (納税方法) Coffee Break② p.31	p.25	p.3
	第3章	Filing Status (申告資格)	p.33	p.4
	第4章	Dependency Requirements (扶養家族の判定) Coffee Break③ p.52	p.41	p.4-5
③④	第5章	Gross Income – Inclusions (総所得算入項目) Coffee Break④ p.101	p.55	p.5-6
	第6章	Gross Income – Exclusions (総所得除外項目) Coffee Break⑤ p.115	p.103	p.7
	第7章	Depreciation, Amortization, and Depletion (減価償却、無形資産の償却、減耗償却)	p.117	p.8
⑤⑥	第8章	Losses – Deductions and Limitations (損失の種類：控除における制限)	p.129	p.9
	第9章	Above The Line Deductions (調整総所得前控除) Coffee Break⑥ p.166	p.147	p.10-11
	第10章	Below The Line Deductions (調整総所得後控除)	p.169	p.12
⑦	第11章	Other Taxes (その他の税) ※メディケア税、社会保障税	p.207	p.13
	第12章	Tax Credits (税額控除) Coffee Break⑦ p.229	p.217	p.13
	第13章	Tax Procedures (税務手続き)	p.231	p.3 p.49-50

※ 講義スケジュールについては変更になる場合があります。予めご了承ください。

■ 所得税とは？

個人所得税とは、個人が1年間に稼いだ所得に対して課される税金です。所得税では、「**申告納税方式 (self-assessment system)**」が採用されており、1年間に稼いだ所得とそれに係る税額を自分で計算し、その税額を申告・納付することになっています。

なお、申告・納付をする際に行う手続きを「確定申告」といいます。

* 申告納税方式 - 税金を自ら計算して自ら申告・納付する方法

* 賦課課税方式 - 税金を課す地方自治体等が税金を計算し、納税者が税金を納める方法

■ 公平な課税とは？

所得税は公平に課税されなければなりません。公平な課税とは、それぞれ**個人の税負担能力 (= 担税力) に応じた課税**をすることを意味します。そこで、所得税では、個人の税負担能力 (担税力) に応じた課税をするために、「**超過累進税率 (progressive rate)**」を適用して税額が計算される仕組みとなっています。さらに、米国では、「**申告資格 (filing status)**」に応じて適用される税率表が異なります。

申告資格 (filing status) には、以下の5種類があり、課税年度末の時点で納税者がおかれている状況 (結婚しているかどうか、家族構成: 扶養家族の有無など) をもとに、申告資格を決定することになります。申告資格の詳細については、第3章で学習します。

- (1) MFJ : Married Filing Jointly / Joint Return (夫婦合算申告)
- (2) MFS : Married Filing Separately / Separate Return (夫婦個別申告)
- (3) Single (単身者)
- (4) Qualifying Widow (er) / Surviving Spouse (適格寡婦/夫)
- (5) Head of Household (特定世帯主)

※ **税率について** : 税額 = 課税標準 × 税率で計算される。

① 累進税率 (progressive rate) e.g., 連邦個人所得税、連邦贈与税・相続税

累進課税とは、課税標準 (課税所得、課税贈与額など) をいくつかの階層に区分し、区分した課税標準が増えるに従って適用する税率が高くなる仕組みの課税方式をいう。

② 逆進税率 (regressive rate) ※税制上は稀である。

逆進課税とは、課税標準が増えるに従って適用する税率が低くなる仕組みの課税方式をいう。

③ 比例税率 (proportional rate) e.g., 連邦法人所得税 (一律21%)、売上税、固定資産税

課税標準 (課税所得、課税評価額など) に対して適用される均一の税率をいう。

■ 日本と米国の大きな違いは？

日本では、一般的なサラリーマンの場合、会社が年末調整をしてくれるので (年末調整によってその年の所得税の納付が完了することになるので)、基本的に、自分で確定申告を行う必要はないとされています。

一方、米国では、一定額以上の所得がある個人は、原則として、自ら所得税申告書を作成し、確定申告を行わなければなりません。米国には「年末調整」という制度がないため、一般的なサラリーマンであっても、確定申告が義務付けられているのです。

<参考> 日本では利子所得や配当所得についていわゆる源泉分離課税が行われていますが、米国では原則としてこれらの所得についても確定申告をする総合課税方式が採用されています。

1. Overview of Individual Income Tax (個人所得税計算の概要)

Objectives

個人の納税者は、「Form 1040 : Individual Income Tax Return」を用いて、確定申告を行います。



この章では、**個人所得税申告書の構成**と**確定申告**について学習します。

<補足解説> 個人、普通法人、信託・遺産財団などの所得税は、内国歳入法の Subtitle A に規定されています。重要なのは、「**個人の所得税があらゆる所得税のベースとなっている**」ということです。例えば、法人所得税 (corporate income tax) は、個人の所得税と異なる扱いがなされる部分のみが内国歳入法に規定されているのです。従って、個人の所得税をしっかりとマスターすることが必要不可欠となります。

<Internal Revenue Code : 内国歳入法の階層>

以下のような順に階層に分かれています。※Section (条文) は10,000番近くあります。

Subtitle (A,B,C・・・) > CHAPTER (1,2,3・・・) > Subchapter (A,B,C・・・) > PART (I,II,III・・・) > Subpart (A,B,C・・・) > Section (1,2,3・・・) > Subsections (a,b,c・・・)

※Task-Based Simulation に出題される Research 問題対策としては、受講生情報サイトにログイン
⇒上部メニュー「フォローアップセミナー」⇒(2) 試験対策動画：**Research 問題の解答手順**にて
動画及び REG : Internal Revenue Code 体系レジюмеをご確認ください。

Key Topics

1. **Formula for Individual Income Tax** (所得税の計算) p. 6
2. **Form 1040: Individual Income Tax Return** (所得税申告書の構成) p.10
3. **Filing** (確定申告)
 - (1) Filing Requirement (申告義務) p.16
 - (2) Taxable Year (課税年度) p.18
 - (3) When to File? (申告期限) p.18
4. **Penalties Imposed on Taxpayers** (納税者に対する罰則金) p.22

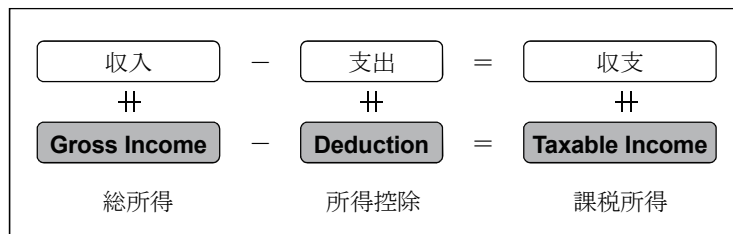
1. Formula for Individual Income Tax (所得税の計算)

所得税額は、課税所得 (taxable income) に税率 (tax rate) を乗じて計算される。

$$\text{Income Tax} = \text{Taxable income} \times \text{Tax rate}$$

(1) Taxable Income (課税所得)

総所得 (gross income) から各種の所得控除 (deductions) を差し引いて、課税所得 (taxable income) が計算される。



(2) Gross Income (GI) (総所得)

個人が得る所得 (収入) には、例えば、サラリーマンの給与収入、自営業者 (個人事業主) の事業所得、利子収入、配当収入、資産取引から生じる譲渡所得、不動産賃貸所得などの様々な種類の所得があるが、基本的に、その人が1年間に得たすべての所得をトータル (総合) して所得税が課税される。

課税対象となる所得 をトータルしたものを「**総所得 (gross income : GI)**」という。

総所得 (GI) には、原則として、すべての所得 (収入) が含まれる。

つまり、個人が得た所得は、原則として、すべて申告の対象となり、課税対象となる。

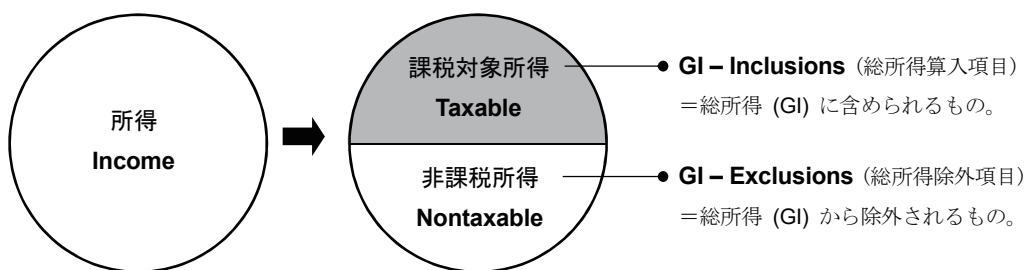
総所得 (GI) に含まれる項目を「**総所得算入項目 (inclusions)**」という。

但し、内国歳入法上に規定された一定の所得については、例外的に総所得 (GI) から除外することが認められている。例えば、地方債の利息や死亡により受領する生命保険金などがあげられるが、これらは、いわゆる「**非課税所得 (nontaxable income)**」であり、通常、申告する必要はない。

総所得 (GI) から除外される項目を「**総所得除外項目 (exclusions)**」という。

1st STEP 各種所得の金額の計算

まず、自分が得た様々な種類の所得を、課税対象となるものと非課税となるものに仕分けする。その後、課税対象となる各種所得について「総所得 (GI) に含まれる金額」を個別に計算する。収入金額をそのまま総所得 (GI) に含める場合が多いが、例えば、自営業者の事業所得や不動産賃貸所得などのようにその収入金額－必要経費＝「純利益」を総所得 (GI) に含めるものもある。詳細は第5章で学習する。

**2nd STEP 総所得 (GI) の計算**

1st STEP で計算した課税対象となる各種所得の金額をトータル（総合）して、総所得 (GI) の金額を求める。

<参考> 択一肢問題を解く際には、まず、何が問われているのかを確認しよう。

課税対象となる所得について：

- What amount is **included** in gross income on A's income tax return?
総所得 (GI) に含まれる金額はいくらになるのか？
- What amount is **taxable** on A's income tax return?
課税対象となる金額はいくらになるのか？
- What amount should A **report** in its income tax return?
申告すべき金額はいくらになるのか？

非課税所得について：

- Which of the following is **not included** in gross income?
総所得 (GI) に含まれないものはどれか？
- Which of the following may be **nontaxable**?
- Which of the following may be **tax-free**?
- Which of the following may be **tax-exempt**?
非課税となるものはどれか？
- Which of the following is **not subject to tax** in A's income tax return?
所得税の対象とはならないものはどれか？

(3) Deductions (所得控除)

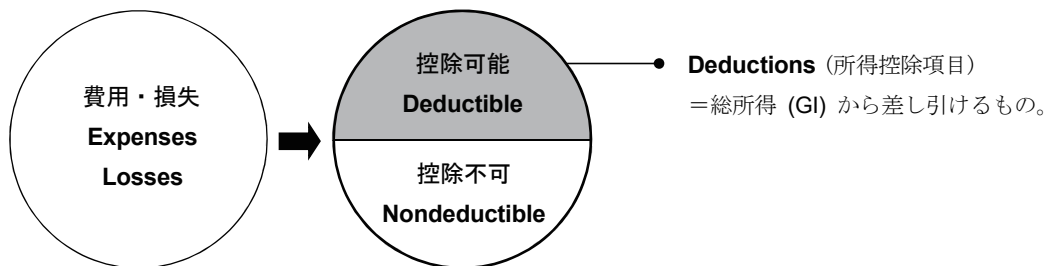
個人の費用・損失は、原則として、控除する（差し引く）ことができない。

但し、内国歳入法に特に規定された一定の費用・損失については、例外的に控除することが認められている。例えば、医療費、災害損失などである。

総所得 (GI) から控除することができる項目を「**所得控除項目(deductions)**」という。

3rd STEP 課税所得の計算

様々な種類の費用・損失を、控除可能なものと控除できないものに仕分けする。総所得 (GI) から控除可能な費用・損失の金額 (所得控除額) を差し引き、課税所得 (taxable income) を計算する。



Example

	1st & 2nd STEP		3rd STEP	
Inclusions (Taxable)	<div style="border: 1px solid gray; padding: 5px; display: inline-block;"> <ul style="list-style-type: none"> ○ Salary ○ Interest on saving △ Pension </div>	⇒	⇒	<ul style="list-style-type: none"> × Foods × Utilities × Rent
Exclusions (Nontaxable)	<ul style="list-style-type: none"> × Interest on state bond × Life insurance proceed 	⇒	⇒	<ul style="list-style-type: none"> × Entertainment ○ Medical exp.

サラリーマン Aさん

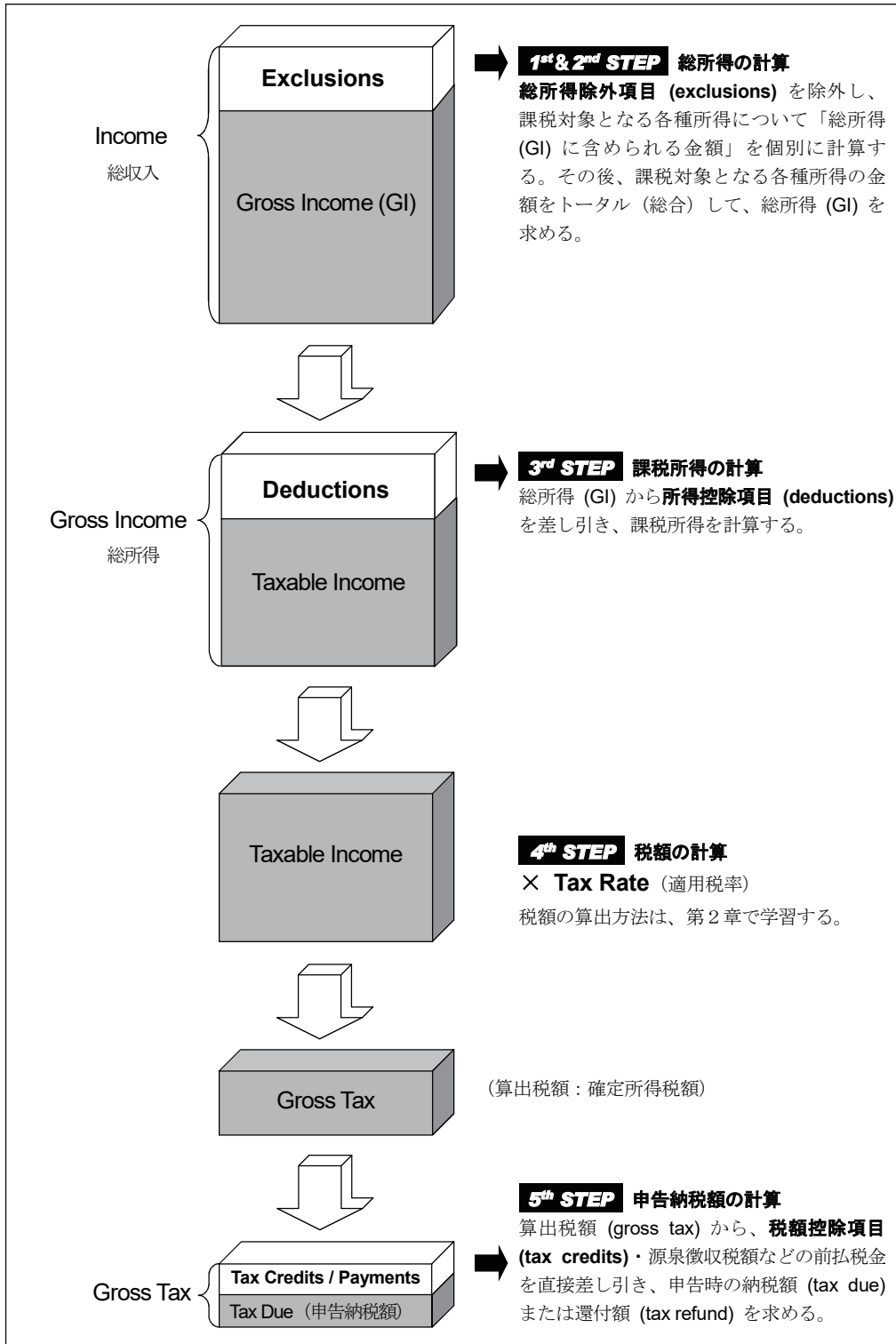
} Nondeductible

} Deductible

【注意】 Exclusions / Deductions / Tax Credits の違い

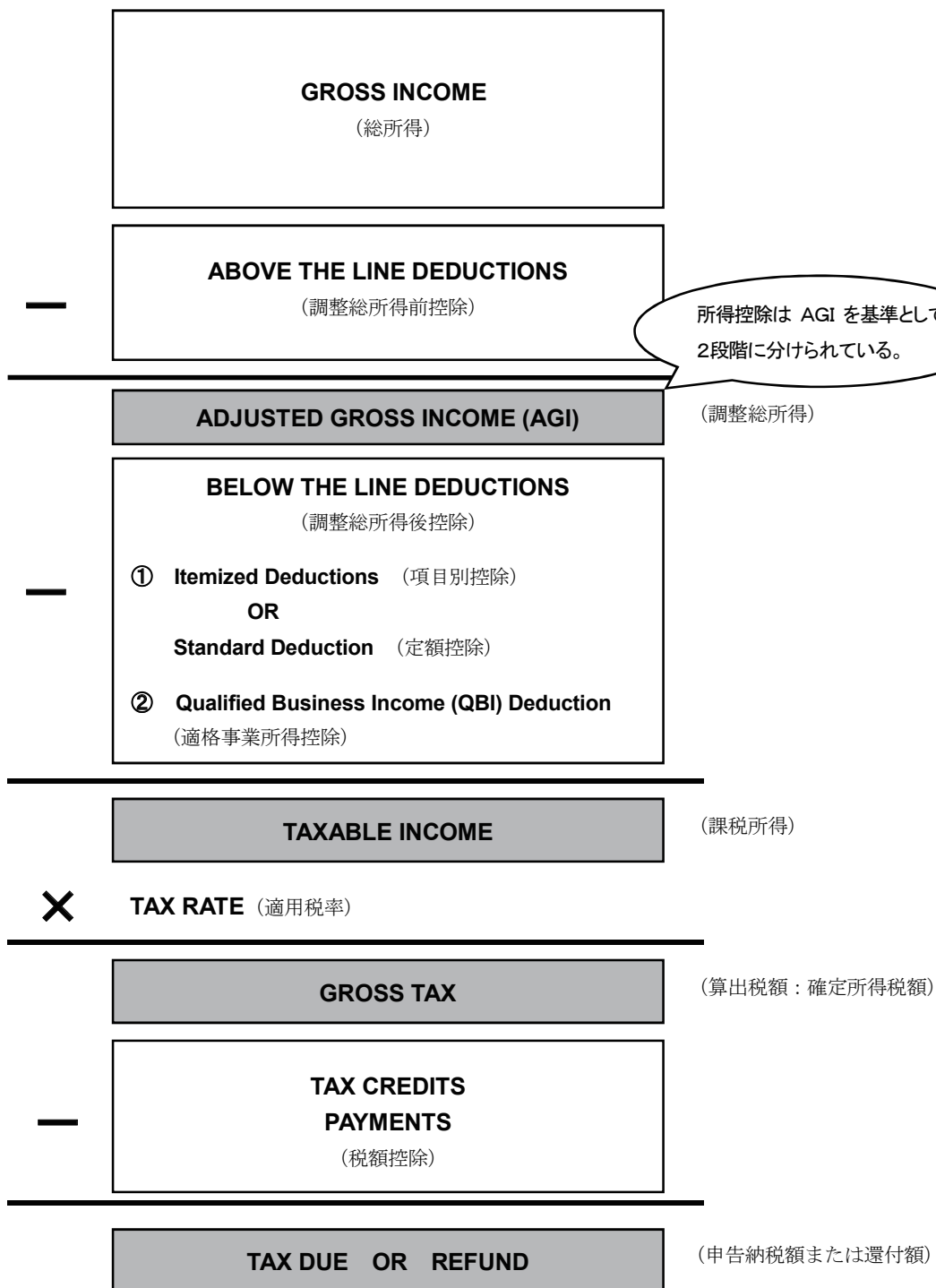
- Exclusions とは、所得項目であるが、非課税となる項目。
- Deductions とは、費用・損失項目であり、総所得 (GI) から差し引くことができる項目。
- Tax Credits とは、算出税額 (gross tax) から直接差し引くことができる項目。

所得税計算のイメージ図



2. Form 1040 : Individual Income Tax Return (所得税申告書の構成)

所得税申告書の骨組み



個人の所得税申告書において、所得控除 (deductions) は、「調整総所得 (adjusted gross income : AGI)」を基準として上か下かで2段階に分けられている。

(1) Above the Line Deductions (Adjustments)

AGIの上で控除する項目を「調整総所得前控除 (above the line deduction)」という。

(2) Below the Line Deductions

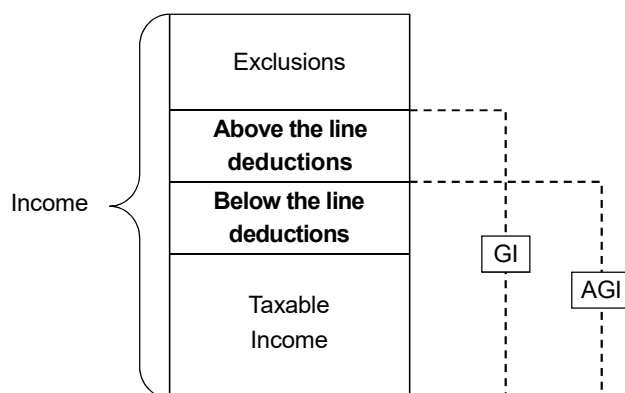
AGIの下で控除する項目を「調整所得後控除 (below the line deduction)」という。

① 「項目別控除 (itemized deductions)」 または 「定額控除 (standard deduction)」

のいずれか**大きい**ほうを選択して控除することができる。

※ 定額控除 (standard deduction) は、標準控除と訳されることもある。『項目別控除 (itemized deductions) の概算控除』に相当するもので、申告資格 (filing status) に応じて、ある一定額を控除する制度である。

② 「適格事業所得控除 (qualified business income deduction)」では、個人事業やパス・スルー事業体 (例：パートナーシップ) を通じて得た国内適格事業所得の一部を控除することができる。詳細は第10章で学習する。

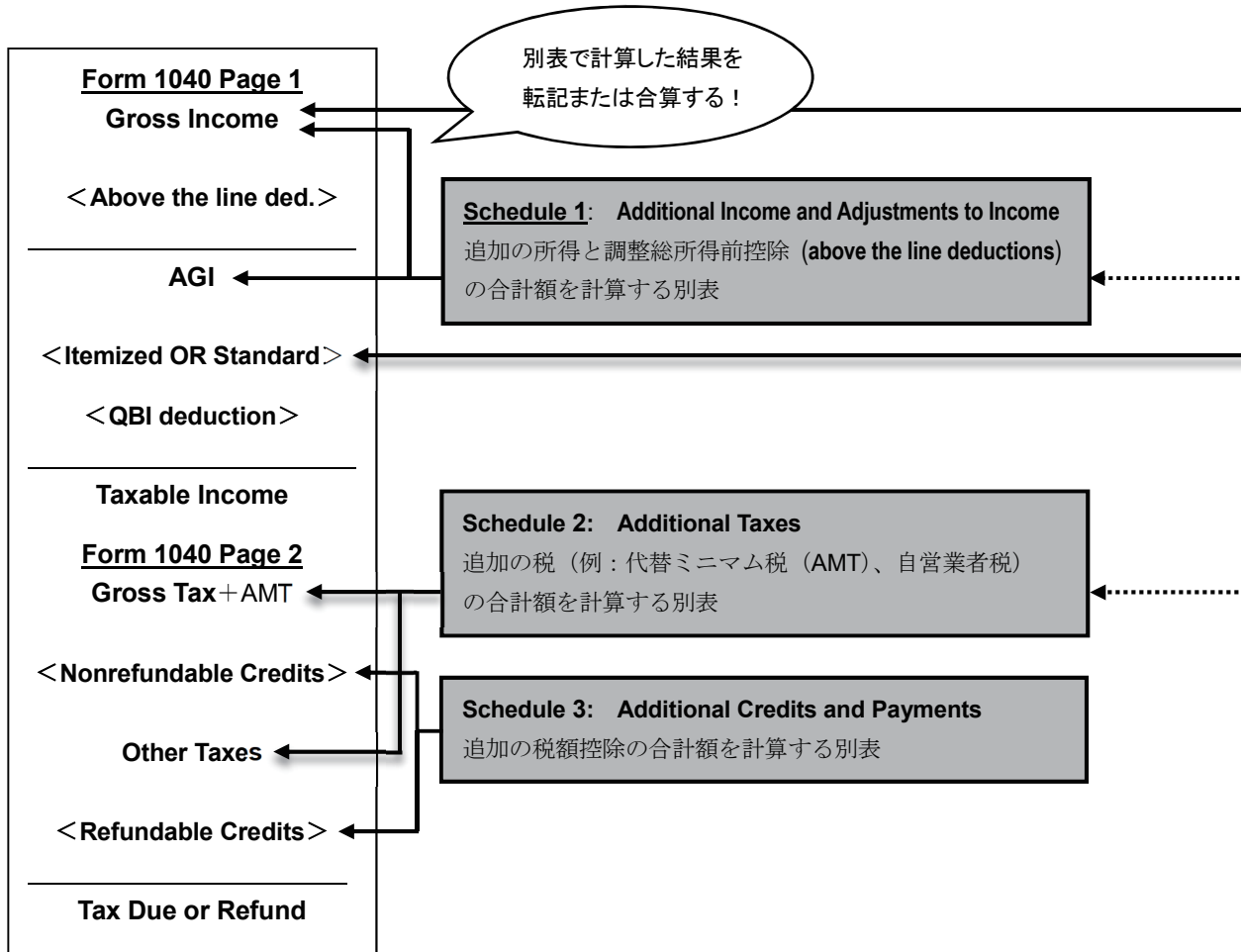


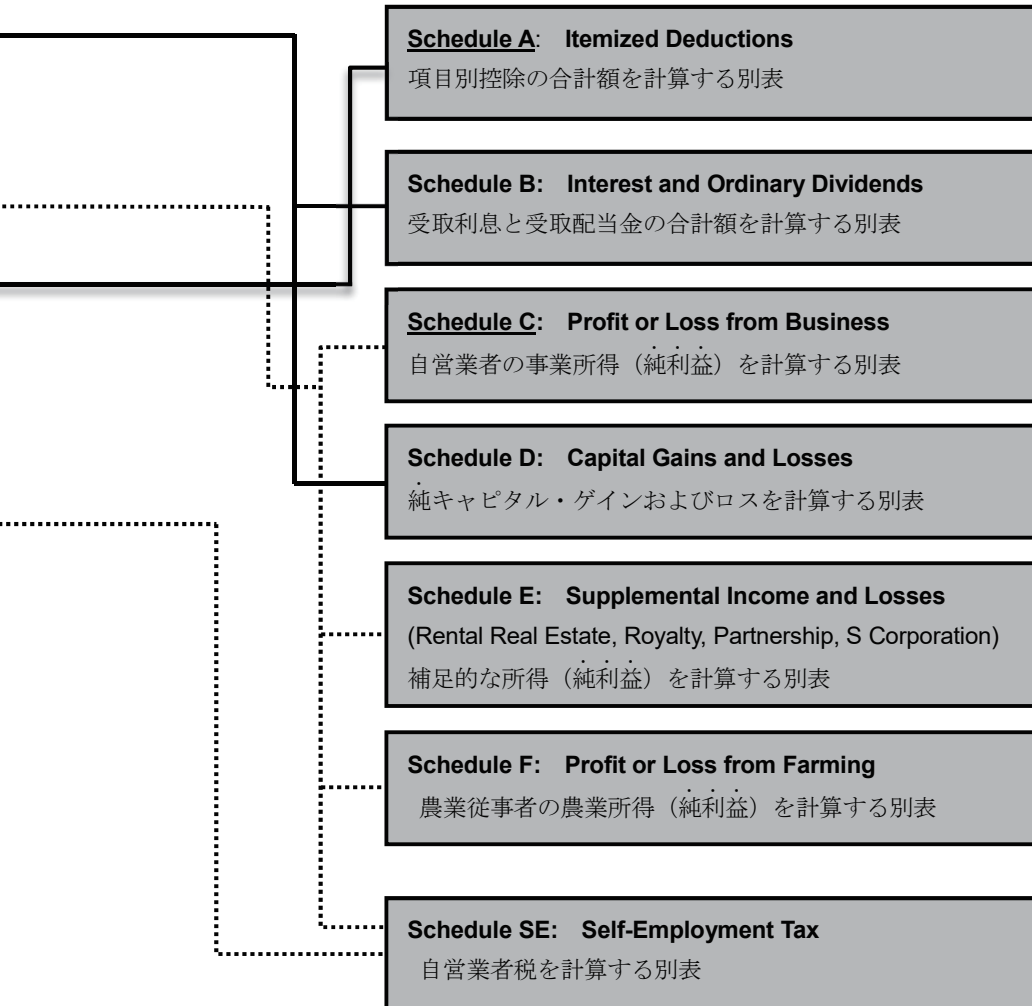
<参考> 申告時の納税と還付方法：申告納税額がある場合、通常、小切手またはクレジットカードで納付する。一方、還付額がある場合、納税者が指定した銀行口座へ振込んでもらうか、もしくは、翌年の予定納税に充当することができる。予定納税については、第2章で学習する。

なお、65歳以上の高齢者用の **Form 1040-SR : Tax Return for Seniors** が用意されている。申告書の構成は左記と同じだが、文字のフォントサイズを大きくし読みやすくしたものである。

<Schedules (別表)>

申告書上の一部の項目は、必要に応じて、別表にて計算しその結果を Form 1040の1ページ目、2ページ目に転記または合算する。出題される可能性が高い別表には、次のようなものがある。





<個人所得税申告書 記入例と作成上のポイント> ※申告書の詳細は **FORM集 (問題集 Vol.2)** にて解説する。

Form 1040	Department of the Treasury - Internal Revenue Service (99)	2021	OMB No. 1545-0074	IRS Use Only - Do not write or staple in this space.
Filing Status Check only one box.		<input type="checkbox"/> Married (jointly) <input type="checkbox"/> Married (separately) <input type="checkbox"/> Head of household (HOH) <input type="checkbox"/> Qualifying widow(er) (QW) If you are the head of household (HOH) or the child's name if the qualifying		
Your first name and middle initial Dennis		Your social security number 1 1 1 2 2 3 3 3 3		
If joint return, spouse's first name and middle initial Kelly		Last name Green		Spouse's social security number 2 2 2 3 3 4 4 4 4
Standard Deduction Someone can claim this deduction for you if you are <input type="checkbox"/> Age/Blindness <input type="checkbox"/> Dependents (see instructions):		tax法上の扶養家族として認められるのは誰と誰？ (1) First name Last name (2) Social security number (3) Relationship to you (4) <input checked="" type="checkbox"/> if qualifies for (see instructions): Child tax credit Credit for other dependents		
If more than four dependents, see instructions and check here <input type="checkbox"/>		1 Wages, salaries, tips, etc. 44,000 2a Tax-exempt interest 3,900 3a Qualified dividends 2,900 4a IRA distributions 4a 5a Pensions and annuities 5a 6a Social security benefits 6a 7 Capital gain or (loss). Attach Schedule D if required. If not required, check here <input type="checkbox"/> 7 (3,000) 8 Other income from Schedule 1, line 10 8 44,420 9 Add lines 1, 2b, 3b, 4b, 5b, 6b, 7, and 8. This is your total income . 9 92,220 10 Adjustments to income from Schedule 1, line 26 10 15,596 11 Subtract line 10 from line 9. This is your adjusted gross income . 11 76,624 12a Standard deduction or itemized deductions (from Schedule A) 12a b Charitable contributions if you take the standard deduction 12b c Add lines 12a and 12b 12c 34,023 13 Qualified business income deduction from Form 8995 or Form 8995-A 13 7,940 14 Add lines 12c and 13 14 41,963 15 Taxable income . Subtract line 14 from line 11. If zero or less, enter -0- 15 34,661 16 Tax (see instructions). Check if any from Form(s): 1 <input type="checkbox"/> 8814 2 <input type="checkbox"/> 4972 3 <input type="checkbox"/> 16 3,415 17 Amount from Schedule 2, line 3 17 3,415 18 Add lines 16 and 17 18 0 19 Nonrefundable child tax credit or credit for other dependents from Schedule 3, line 8 19 3,500 20 Amount from Schedule 3, line 8 20 3,500 21 Add lines 19 and 20 21 0 22 Subtract line 21 from line 18. If zero, enter -0- 22 1,692 23 Other taxes, including self-employment tax, from Schedule 2, line 21 23 1,692 24 Add lines 22 and 23. This is your total tax . 24 4,800 25 Federal income tax withheld from: a Form(s) W-2 25a 4,800 b Form(s) 1099 25b c Other forms (see instructions) 25c d Add lines 25a through 25c 25d 4,800 26 2021 estimated tax payments and amount applied from 2020 return 26 3,400 27 Earned income credit (EIC) 27 3,000 28 Refundable child tax credit or additional child tax credit from Schedule 8812 28 1,000 29 American opportunity credit from Form 8863, line 8 29 30 Recovery rebate credit. See instructions. 30 31 Amount from Schedule 3, line 15 31 32 Add lines 27 and 28 through 31. These are your total other payments and refundable credits . 32 4,000 33 Add lines 25d, 26, and 32. These are your total payments . 33 12,200 Refund 34 If line 33 is more than line 24, subtract line 24 from line 33. This is the amount you overpaid . 34 10,508		

第3章

第4章

1st STEP

第5章
第6章

2nd STEP

3rd STEP

4th STEP

5th STEP

If you have a qualifying child, attach Sch. EIC.

SCHEDULE 1 (Form 1040) Department of the Treasury Internal Revenue Service	Additional Income and Adjustments to Income ▶ Attach to Form 1040, 1040-SR or 1040-NR. ▶ Go to www.irs.gov/Form 1040 for instructions and the latest information.	OMB No. 1545-0074 2021 Attachment Sequence No. 01
	Name(s) shown on Form 1040, 1040-SR, or 1040-NR Dennis & Kelly Green	

Your social security number
111223333

Part I Additional Income		
1	Taxable refunds, tax credits, etc. withheld from federal and local income taxes	1
2a	Alimony received	2a
b	Date of receipt (see instructions)	
3	Business income or (loss). Attach Schedule C	11,977
4	Other gains or (losses). Attach Form 4797	
5	Rental real estate, royalties, partnerships, S corporations, trusts, etc. Attach Schedule E	32,443
6	Farm income or (loss). Attach Schedule F	
7	Unemployment compensation	
8	Other income:	

第7章
第8章

Part II Adjustments to Income		
11	Educator expenses	250
12	Certain business expenses of employees and officials. Attach Form 2106	
13	Health savings account deduction. Attach Form 8889	
14	Moving expenses for members of the Armed Forces. Attach Form 3903	
15	Deductible part of self-employment tax. Attach Schedule SE	846
16	Self-employed SEP, SIMPLE, and qualified plans	
17	Self-employed health insurance deduction	
18	Penalty on early withdrawal of savings	
19a	Alimony paid	
b	Recipient's SSN	
c	Date of original divorce or separation agreement (see instructions)	
20	IRA deduction	13,000
21	Student loan interest deduction	1,500

第9章

<補足解説> 左記 Form 1040の1ページ目と2ページ目 (Form 1040 本体) には一般的なサラリーマン (給与所得者) が申告する頻度が高い項目のみ、個別に記入する行が設けられているといえる。

【Form 1040 Page 1】 申告資格 (filing status)、納税者・配偶者・扶養家族 (dependents) の情報等を記入する。所得項目は、1行目：給与収入、2行目：利子収入、3行目：配当収入、4 & 5行目：年金収入、6行目：社会保障給付金、7行目：キャピタル・ゲイン (ロス) を記入する。8行目には、別表で計算した「追加の所得の合計額 (Schedule 1 の10行目)」を転記し、9行目で **G I** を求める。

10行目には、別表で計算した「調整総所得前控除 (above the line deductions) の合計額 (Schedule 1 の26行目)」を転記し、11行目で **A G I** を求める。一般的なサラリーマン (給与所得者) の場合、12a行目に定額控除 (standard deduction) を記入し、15行目の **課税所得** を求める。

【Form 1040 Page 2】 16行目：税額の計算を行う。税額控除項目 (tax credits) については、一般的なサラリーマン (給与所得者) の場合、19 & 28行目：子供税額控除 (child tax credit) ・扶養家族税額控除 (credit for other dependents)、25行目：連邦所得税の源泉徴収税額を記入する。

<参考> ・バイデン大統領の2020年度 Form 1040 がホワイトハウスのHPで見れます! (2022年2月現在) バイデン氏の職業は米国大統領、ジル夫人は米国ファーストレディと記載されています。
<https://www.whitehouse.gov/wp-content/uploads/2021/05/2021.05.17-POTUS-Redacted-2020-Federal-and-State>Returns.pdf>

・オバマ前大統領の2015年度当時の Form 1040は、オバマホワイトハウスのHPにて公表されています。
<https://obamawhitehouse.archives.gov/sites/whitehouse.gov/files/images/Blog/Obamas%202015%20Taxes.pdf>
・トランプ前大統領は、一切公表しませんでした。

3. Filing (確定申告)

(2022 edition (V.4.1) Becker, R1-5)

(1) Filing Requirement (Who Must File?) (申告義務)

① General Rule

Generally, a taxpayer must file a return if his or her **gross income** is equal to or greater than the sum of:

- (a) The regular **standard deduction** (except for married filing separately) plus
- (b) The additional standard deduction for taxpayers age 65 or over or blind (except for married filing separately).

原則として、納税者の総所得 (GI) が定額控除額 (standard deduction) 以上である場合、申告義務が生じる。

例えば、2021年度において、65歳未満の単身者 (single) の場合、\$12,550の定額控除額 (standard deduction) 以上の総所得 (GI) があれば、申告しなければならない。



Trump's Tax Reform

定額控除額の増額

トランプ税制改正前と比べると、定額控除額 (standard deduction) は概ね倍増した。これは人的控除・扶養控除 (personal and dependency exemption) の廃止及び項目別控除 (itemized deduction) の縮小に伴う増税を埋め合わせるための措置だと考えられる。

(Regular) Standard Deduction

<u>Filing status</u>	<u>2020</u>	<u>2021</u>
Single	\$12,400	\$12,550
Head of household	\$18,650	\$18,800
Married filing jointly or Surviving spouse	\$24,800	\$25,100
Married filing separately	\$12,400	\$12,550

<参考> 申告義務の有無を判断する上での注意点

- 夫婦個別申告 (MFS) を選択する場合には、総所得 (GI) が\$5以上である場合、申告義務が生じる。
- 65歳以上の者または視覚障害者の場合、上表の定額控除額に追加して、追加の控除 (additional standard deduction) が受けられる。詳細は第10章で学習する。申告義務の有無を判断する上では、65歳以上の高齢者が対象となる追加控除額のみを含める (但し、夫婦個別申告 (MFS) の場合を除く)。

If a taxpayer has gross income of less than the standard deductions and has withholding tax taken out of his/her pay, he/she needs to file a return in order to receive a tax refund, but there is no filing requirements.

但し、申告義務に関わらず、源泉徴収税額などの還付 (refund) を受けるためには申告が必要となる。

② Exceptions

Certain individuals must file income tax returns even if their gross income is lower than the "general rule" requirement.

以下の者には、原則ルールに追加して別の基準が適用される。

(a) Individuals whose net earnings from self-employment are \$400 or more must file.

『自営業者 (self-employed person)』の場合には、自営業からの事業所得（純利益）が\$400以上ある場合、申告義務が生じる。

<参考> 自営業者の場合、申告義務の原則ルールにおけるG Iは、Schedule Cの7行目（＝一般的には、売上－売上原価）の金額を指す。申告義務の原則ルールに該当しなくても（つまり、課税所得が発生していない状態であっても）、Schedule Cの31行目（＝事業経費を差し引いた純利益）に92.35%を乗じた金額が\$400以上あればForm 1040およびSchedule SEの提出が必要となる。Schedule SEは第11章で学習する。

なお、第5章で学習する欠損金繰越控除規定 (net operating loss carryforward) を利用する場合、申告義務に関わらず、申告が必要となる。

(b) Individuals who can be claimed as dependents on another taxpayer's return, have unearned income, and gross income of \$1,100 (2021) or more must file.

他の納税者の申告書上で『扶養家族 (dependent)』となっている者についても、一定の場合に、申告義務が生じる。例えば、親の申告書上で扶養家族である子供の所得が不労所得 (unearned income) のみである場合、その子供の不労所得及びG Iが\$1,100以上あれば、子供自身で申告しなければならない。

※厳密には、第10章で学習する「扶養家族の定額控除額 (dependent's standard deduction)」を超える場合に、申告義務が生じることになる。

Exercise

Under which of the following circumstances *must* an individual taxpayer file a tax return, even if their Gross Income is less than the standard deduction?

- A taxpayer must always file a tax return.
- If the taxpayer had withholding taxes deducted from his/her pay.
- If the taxpayer had more than one dependent.
- If the taxpayer had net self-employment earnings of more than \$400.

Explanations

Choice "d" is correct. Generally, an individual taxpayer need not file a tax return if his or her Gross Income is less than the standard deduction. However, if a taxpayer is self-employed with net earnings of more than \$400, he or she must file a tax return. ※自営業者の場合の申告義務は要注意！自営業からの事業所得（純利益）が\$400以上ある場合、申告義務が生じる。

(2) Taxable Year (課税年度：所得税の計算期間)

Annual accounting periods are used to measure taxable income. The taxable year may be a calendar year or a fiscal year under certain restrictions.

課税所得を計算するためには期間を区切る必要があり、この課税所得を計算するために区切られた会計年度のことを、課税年度 (taxable year) という。

1月1日から12月31日の1年間＝「**暦年課税年度 (calendar year)**」を採用している場合が多いが、12月31日以外の暦月最終日に終了する1年間＝「**会計課税年度 (fiscal year)**」を用いることも認められている。

※「**会計52-53週課税年度 (52/53-week tax year)**」：52～53週で成り立つ、毎月同じ月の同じ最終曜日 (例：1月の最終金曜日) に終了する課税年度をいう。

※「**短期課税年度 (short taxable year / short period)**」：課税年度の期間を変更した場合などに生じる1年 (12ヵ月) に満たない課税年度をいう。詳細は、PART IV Corporation で学習する。

(3) When to File? (申告期限)

① Due Date : April 15

Individual taxpayers must file on or before the fifteenth day of the fourth month following the close of the taxpayer's taxable year which is April 15.

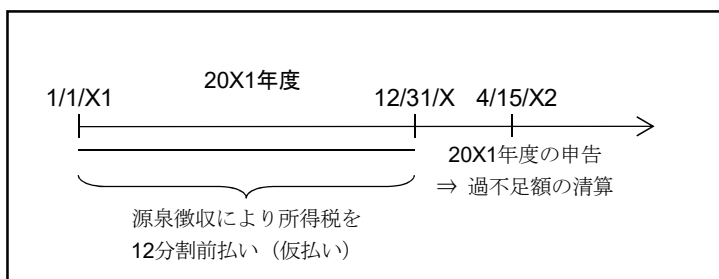
申告義務のある納税者は、原則として、その年の翌年の4月15日 (calendar year を採用している場合) までに申告書を提出しなければならない。納付すべき所得税額 (申告納税額) の納付期限も、その年の翌年の4月15日までである。なお、4月15日が土日祝日の場合、翌営業日となる。

※ 納税者が年度の途中で死亡した場合も、1月1日から死亡日までの所得を計算して申告義務があれば申告と納税が必要となり、申告期限は上記と同様。

<参考> 申告書の提出方法：インターネットを用いた「電子申告 (e-file)」システムを利用するのが一般的だが、申告書を「郵送」する場合、申告期限内であれば 申告書提出日＝郵便局等の消印日 (※IRS に到着した日ではない) となる。納税者が実際に郵送したが IRS に届かなかった場合等には納税者側に証明の義務があるため、送付レシートを必ず保管しておく。

<補足解説> 所得税の納税方法：所得税は申告期限に一括して支払うのではなく、その年度中に一定額以上前払いしておく必要がある。サラリーマン：給与所得者の場合、源泉徴収 (給与からの天引き) により所得税を前 (仮) 払いしている。

サラリーマンの場合



② Extension

An **automatic six-month extension (until October 15)** is available for those taxpayers who are unable to file on the April 15 due date. Although granted automatically, the six-month extension must be requested by the taxpayer by filing Form 4868 by April 15.

延長に関する申請書 (Form 4868) を4月15日 (calendar year を採用している場合) までに提出し必要な納税を済ませることにより、**自動的に申告書の提出期限を6ヵ月延長することが可能。**

Point !

Payment Required with Extension

The automatic six-month extension is **not an extension for the payment of any taxes owed**. The due date for payment of the taxes remains April 15. If the tax liability is not paid by this date, penalties will be imposed for late payment.

6ヵ月の延長を受けた場合であっても、税の納付期限は延長されない。 税の納付期限は、4月15日 (calendar year を採用している場合) のままである。そこで、納付すべき所得税額がある者が6ヵ月の延長を受ける場合には、4月15日までに概算で納付を済ませておく必要がある。**納付期限までに完納しておかないと、未納税額に対して「延滞納付に関する罰則金 (failure-to-pay penalty)」が課せられることになる。**

Form 4868	Application for Automatic Extension of Time To File U.S. Individual Income Tax Return	OMB No. 1545-0074
Department of the Treasury Internal Revenue Service (99)	For calendar year 2021, or other tax year beginning _____, 2021, and ending _____, 20_____.	2021
Part I Identification		Part II Individual Income Tax
1 Your name(s) (see instructions)		4 Estimate of total tax liability for 2021 . . . \$
Address (see instructions)		5 Total 2021 payments
City, town, or post office	State	6 Balance due. Subtract line 5 from line 4. See instructions
	ZIP code	7 Amount you're paying (see instructions) . ▶
2 Your social security number	3 Spouse's social security number	8 Check here if you're "out of the country" and a U.S. citizen or resident. See instructions <input type="checkbox"/>
		9 Check here if you file Form 1040-NR and didn't receive wages as an employee subject to U.S. income tax withholding <input type="checkbox"/>
For Privacy Act and Paperwork Reduction Act Notice, see instructions later.		Cat. No. 13141W Form 4868 (2021)

Exercise

If a taxpayer requests an extension of time to file their return, by which date must they pay their tax liability?

- By the original due date of the tax return (April 15 for calendar year taxpayers).
- Any time between the original due date and the extension date.
- By the extension date.
- Within one month of actually filing their return.

Explanations

Choice "a" is correct. An extension to file a tax return is not an extension to pay the tax liability. Therefore, the amount of the tax liability should be estimated and forwarded with form 4868 (extension to file) prior to the original due date (generally April 15). If the tax liability is not paid by this date, penalties will be imposed for late payment.

※税の納付期限は、4月15日のままである。

<参考> 米国外に居る米国民および居住外国人の申告期限に関する特例
 申告期日 (calendar year を採用している場合、4月15日) に米国外に居りなおかつ事業の本拠地 (principal place of business) が米国外にある米国民および居住外国人は、特例として、自動的に申告書の提出期限が2ヵ月延長される (6月15日まで)。なお、さらなる延長の申請も行える。但し、税の納付期限は、4月15日のままである。

<参考> 非居住外国人用の個人所得稅申告書と申告期限
 非居住外国人は、米国内源泉所得についてのみ申告義務・納稅義務が生じ、一般に「**Form1040NR : 非居住外国人用の個人所得稅申告書** (※項目別控除 (itemized deductions) のみ可など一定の制限がある)」を用いて申告を行う。Form1040NR を提出する非居住外国人の申告期限は、2ヵ月猶予され、6月15日 (calendar year を採用している場合) となる。但し、給与所得が米国内で源泉徴収の対象となっている非居住外国人の申告期限は、原則の4月15日 (calendar year を採用している場合) である。※ 居住 vs.非居住外国人の判定は、第5章を参照のこと。

Form 1040-NR	Department of the Treasury – Internal Revenue Service (99)	2021	OMB No. 1545-0074	IRS Use Only – Do not write or staple in this space.
Filing Status Check only one box.	<input type="checkbox"/> Single <input type="checkbox"/> Married filing separately (MFS) <input type="checkbox"/> Qualifying widow(er) (QW)			
	If you checked the QW box, enter the child's name if the qualifying person is a child but not your dependent ▶			
Your first name and middle initial		Last name		Your identifying number (see instructions)
Home address (number and street or rural route). If you have a P.O. box, see instructions.				Apt. no.
City, town or post office. If you have a foreign address, also complete spaces below.				State
Foreign country name				Foreign province/state/county
Foreign postal code				ZIP code
At any time during 2021, did you receive, sell, exchange, or otherwise dispose of any financial interest in any virtual currency? <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No				

Dependents (see instructions):	(1) First name		(2) Dependent's identifying number	(3) Dependent's relationship to you	(4) ✓ if qualifies for (see inst.):	
	Last name				Child tax credit	Credit for other dependents
If more than four dependents, see instructions and check here. ▶ <input type="checkbox"/>					<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
					<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
					<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
					<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Income Effectively Connected With U.S. Trade or Business	1a Wages, salaries, tips, etc. Attach Form(s) W-2	1a
	b Scholarship and fellowship grants. Attach Form(s) 1042-S or required statement. See instructions	1b
	c Total income exempt by a treaty from Schedule OI (Form 1040-NR), Item L, line 1(e)	1c
	2a Tax-exempt interest	2a
	3a Qualified dividends	3a
	4a IRA distributions	4a
	5a Pensions and annuities	5a
	6 Reserved for future use	6
	7 Capital gain or (loss). Attach Schedule D (Form 1040) if required. If not required, check here	7
	8 Other income from Schedule 1 (Form 1040), line 10	8
	9 Add lines 1a, 1b, 2b, 3b, 4b, 5b, 7, and 8. This is your total effectively connected income	9
	10 Adjustments to income:	
	a From Schedule 1 (Form 1040), line 26	10a
	b Reserved for future use	10b
	c Scholarship and fellowship grants excluded	10c
	d Add lines 10a through 10c. These are your total adjustments to income	10d
	11 Subtract line 10d from line 9. This is your adjusted gross income	11
	12a Itemized deductions (from Schedule A (Form 1040-NR)) or, for certain residents of India, standard deduction. See instructions	12a
	b Charitable contributions for certain residents of India. See instructions	12b
	c Add lines 12a and 12b	12c
	13a Qualified business income deduction from Form 8995 or Form 8995-A	13a
	b Exemptions for estates and trusts only. See instructions	13b
	c Add lines 13a and 13b	13c
	14 Add lines 12c and 13c	14
	15 Taxable income. Subtract line 14 from line 11. If zero or less, enter -0-	15

1. Overview of Individual Income Tax

Form 1040-NR (2021)

Page **2**

Income	16 Tax (see instructions). Check if any from Form(s): 1 <input type="checkbox"/> 8814 2 <input type="checkbox"/> 4972 3 <input type="checkbox"/>	16	
Effectively	17 Amount from Schedule 2 (Form 1040), line 3	17	
Connected	18 Add lines 16 and 17	18	
With U.S.	19 Nonrefundable child tax credit or credit for other dependents from Schedule 8812 (Form 1040)	19	
Trade or	20 Amount from Schedule 3 (Form 1040), line 8	20	
Business	21 Add lines 19 and 20	21	
<i>(continued)</i>	22 Subtract line 21 from line 18. If zero or less, enter -0-	22	
	23a Tax on income not effectively connected with a U.S. trade or business from Schedule NEC (Form 1040-NR), line 15	23a	
	b Other taxes, including self-employment tax, from Schedule 2 (Form 1040), line 21	23b	
	c Transportation tax (see instructions)	23c	
	d Add lines 23a through 23c	23d	
	24 Add lines 22 and 23d. This is your total tax	24	
	25 Federal income tax withheld from:		
	a Form(s) W-2	25a	
	b Form(s) 1099	25b	
	c Other forms (see instructions)	25c	
	d Add lines 25a through 25c	25d	
	e Form(s) 8805	25e	
	f Form(s) 8288-A	25f	
	g Form(s) 1042-S	25g	
	26 2021 estimated tax payments and amount applied from 2020 return	26	
	27 Reserved for future use	27	
	28 Refundable child tax credit or additional child tax credit from Schedule 8812 (Form 1040)	28	
	29 Credit for amount paid with Form 1040-C	29	
	30 Reserved for future use	30	
	31 Amount from Schedule 3 (Form 1040), line 15	31	
	32 Add lines 28, 29 and 31. These are your total other payments and refundable credits	32	
	33 Add lines 25d, 25e, 25f, 25g, 26, and 32. These are your total payments	33	
Refund	34 If line 33 is more than line 24, subtract line 24 from line 33. This is the amount you overpaid	34	
	35a Amount of line 34 you want refunded to you . If Form 8888 is attached, check here <input type="checkbox"/>	35a	
Direct deposit? See instructions.	b Routing number <input type="text"/> c Type: <input type="checkbox"/> Checking <input type="checkbox"/> Savings		
	d Account number <input type="text"/>		
	e If you want your refund check mailed to an address outside the United States not shown on page 1, enter it here.		
	36 Amount of line 34 you want applied to your 2022 estimated tax	36	
Amount You Owe	37 Amount you owe . Subtract line 33 from line 24. For details on how to pay, see instructions	37	
	38 Estimated tax penalty (see instructions)	38	
Third Party Designee	Do you want to allow another person to discuss this return with the IRS? See instructions <input type="checkbox"/> Yes . Complete below. <input type="checkbox"/> No		
	Designee's name <input type="text"/>	Phone no. <input type="text"/>	Personal identification number (PIN) <input type="text"/>
Sign Here	Under penalties of perjury, I declare that I have examined this return and accompanying schedules and statements, and to the best of my knowledge and belief, they are true, correct, and complete. Declaration of preparer (other than taxpayer) is based on all information of which preparer has any knowledge.		
	Your signature <input type="text"/>	Date <input type="text"/>	Your occupation <input type="text"/>
	Phone no. <input type="text"/>	Email address <input type="text"/>	If the IRS sent you an Identity Protection PIN, enter it here (see inst.) <input type="text"/>
Paid Preparer Use Only	Preparer's name <input type="text"/>	Preparer's signature <input type="text"/>	Date <input type="text"/>
	Firm's name <input type="text"/>	PTIN <input type="text"/>	Check if: <input type="checkbox"/> Self-employed
	Firm's address <input type="text"/>	Phone no. <input type="text"/>	
		Firm's EIN <input type="text"/>	

Go to www.irs.gov/Form1040NR for instructions and the latest information.

Form **1040-NR** (2021)

4. Penalties Imposed on Taxpayers (納税者に対する罰則金)

(Becker, R6-38~42)

ここでは、基本的な罰則金の概要を説明する。詳細は PART I 第13章：税務手続きで見ていく。

① Failure-to-File (Late Filing) Penalty (遅延申告に関する罰則金)

The penalty is 5% of the amount of tax due for each month (or any fraction thereof) the return is not filed. The penalty cannot exceed a maximum of 25% of the amount of tax due.

申告書が定められた期限内に提出されない場合、1ヵ月ごとに未納税額に対し5%相当が、罰則金として課せられる(最高25%まで)。但し、合理的な理由がある場合には免除される可能性がある。また、未納税額がない場合、原則、この罰則金は生じない。

② Failure-to-Pay (Late Payment) Penalty (延滞納付に関する罰則金)

The penalty is 0.5% per month (or fraction of month) up to a maximum of 25% of unpaid tax.

納付すべき税額が定められた期限内に完納されない場合、1ヵ月ごとに未納税額に対し0.5%相当が、罰則金として課せられる(最高25%まで)。但し、合理的な理由がある場合には免除される可能性がある。

※「納税不足による罰則金 (tax delinquency penalty)」と出題されることもある。

(注) 第2章で学習する「予定納税の過少納付(及び源泉徴収不足)による罰則金 (underpayment penalty)」とは異なるので注意しよう。

<参考> 申告書の提出期限の延長 (extension) を受けた場合、原則の申告期限(個人所得税の場合4/15)までに当年度の納税額の90%を納付し、なおかつ、延長後の申告期限(個人所得税の場合10/15)までに完納すれば、延滞納付に関する罰則金(failure-to-pay-penalty)は例外的に課されない。

※ Interest on Penalties (延滞利息)

Interest, compounded daily, is charged on any unpaid tax from the tax return due date until the date of payment.

未納税額に対して連邦短期利率 (federal short-term interest)をベースにした利率で「延滞利息」が課せられる。各期限から完納する日までの期間が対象となる。

JAPAN

知っておきたい日本の所得税の基礎知識

コーヒーブレイク①

1) 所得税とは？

日本で所得税と言ったら、「個人」が1暦年間に稼いだ所得に対して課される国税です。

個人が得た所得	国税	所得税
	地方税	個人住民税・個人事業税

2) 所得税の課税期間と申告期限

所得税の課税年度（計算期間）は、（法人税は事業年度を定めることができますが、）1暦年となります。納付すべき所得税額がある人は、原則としてその年の翌年3月15日までに確定申告書を税務署に提出し、納税しなければなりません。

3) 年末調整とは？

サラリーマンなどの給与所得者については、会社が「年末調整」を行うので、基本的に確定申告しなくてもよいとされています。給料の支払い者である会社は、その給料の支払いをする時に、その支払いを受ける人の扶養親族の数などを考慮して一定の「源泉徴収税額表」に基づき税金を天引き（源泉徴収）します。但し、この源泉徴収される金額は、毎月同じ位の収入があるという前提で決められ、また、年の途中で扶養親族が増えても遡って修正はしませんので、その人の年税額とは一致しません。そこで、この不一致を修正する手続きが「年末調整」です。具体的には、給料の支払い者である会社が、その年の最後の給料、つまり12月分の給料の支払いをする時に、1年間の源泉徴収額の合計額と年税額とを比較して、過不足額の「清算（＝年末調整）」を行うことになります。年末調整は、「給与所得者の扶養控除等申告書」を提出している人で、その年度分の給与収入が2,000万円以下の人について行われます。但し、年の途中で退職した人については、死亡退職の場合を除き、退職時に年末調整は行われません。

4) 確定申告をしなければならない人 ※主な場合を記載

- ① 給与所得者（サラリーマン）でその年度分の給与収入が2,000万円を超えている人
- ② 2ヵ所以上の会社から給与を受けている人（※一定の要件を満たせば申告不要）
- ③ 給与所得者（サラリーマン）で、給与所得や退職所得以外の所得（家賃、原稿料などの副収入）の合計額が20万円を超える人
- ④ 自営業者（個人事業主）で納付すべき所得税額がある人
- ⑤ 家事使用人（家政婦など）で給与から源泉徴収されていない人
- ⑥ 外国企業から受け取った退職金など、源泉徴収されないものがある人

5) 確定申告をすれば税金が還付される人 ※主な場合を記載

- 給与所得者（サラリーマン）で医療費控除、雑損控除、ふるさと納税などの寄付金控除、住宅ローン控除（←1年目のみ）などを受ける人 ※各種控除については後述する。
 - 給与所得者（サラリーマン）で年の中途に退職したまま再就職しなかった人
- ※ 還付請求期限／更正の請求期限は原則5年である。

1. Overview of Individual Income Tax Terminology

<input type="checkbox"/>	1	above the line deductions (adjustments)	調整総所得前控除
<input type="checkbox"/>	2	adjusted gross income (AGI)	調整後総所得
<input type="checkbox"/>	3	below the line deductions	調整総所得後控除
<input type="checkbox"/>	4	deductions	所得控除項目
<input type="checkbox"/>	5	due date	申告期限
<input type="checkbox"/>	6	exclusions	総所得除外項目
<input type="checkbox"/>	7	failure-to-file (late filing) penalty	遅延申告に関する罰則金
<input type="checkbox"/>	8	failure-to-pay (late payment) penalty	延滞納付に関する罰則金
<input type="checkbox"/>	9	filing requirement	申告義務
<input type="checkbox"/>	10	filing status	申告資格
<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>			
<input type="checkbox"/>	11	gross income	総所得
<input type="checkbox"/>	12	inclusions	総所得算入項目
<input type="checkbox"/>	13	internal revenue code	内国歳入法
<input type="checkbox"/>	14	internal revenue service	内国歳入庁
<input type="checkbox"/>	15	itemized deductions	項目別控除
<input type="checkbox"/>	16	progressive rate	累進税率
<input type="checkbox"/>	17	qualified business income deduction	適格事業所得控除
<input type="checkbox"/>	18	refund	還付
<input type="checkbox"/>	19	schedule	別表
<input type="checkbox"/>	20	self-assessment system	申告納税方式
<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>			
<input type="checkbox"/>	21	standard deduction	定額控除
<input type="checkbox"/>	22	taxable income	課税所得
<input type="checkbox"/>	23	tax credits	税額控除項目
<input type="checkbox"/>	24	tax due (tax liability)	申告納税額
<input type="checkbox"/>	25	tax-exempt (nontaxable)	非課税
<input type="checkbox"/>	26	tax rate	税率
<input type="checkbox"/>	27	tax return	税務申告書

2. Payment of Tax (納税方法)

Objectives

所得税は申告期限に一括して支払うのではなく、その課税年度中に一定額以上前払いしておく必要がありますが、所得税の納税方法には大きく2種類あり、「源泉徴収 (withholding of tax)」と「予定納税 (estimated tax payments)」です。

Key Topics

- | | |
|----------------------------------|------|
| 1. Tax Payments (納税) | p.26 |
| 2. Withholding of Taxes (源泉徴収) | p.26 |
| 3. Estimated Tax Payments (予定納税) | p.28 |

1. Tax Payments (納税)

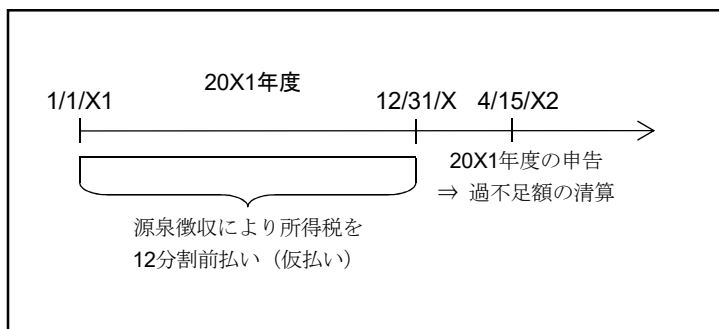
(Becker, R2-44)

A taxpayer typically makes “pre-payments” of tax during the year. These payments reduce the amount shown as “total tax” on the tax return and result in the calculation of tax due to the IRS or refund due to the taxpayer at the bottom of Form 1040.

5th STEP 申告納税額の計算

納税者は、源泉徴収や予定納税により**所得税を前払い（仮払い）**しているため、確定申告時に納付すべき税額（申告納税額）を計算する上で、その金額を差し引くことができる。

サラリーマンの場合



2. Withholding of Taxes (源泉徴収)

An employer is required to withhold income taxes and FICA tax (Social Security and Medicare tax) from employee compensation.

雇用主は、従業員の給与から所得税やFICA税（社会保障税・メディケア税）等を源泉徴収しなければならない。従業員から提出された「**Form W-4 : Employee's Withholding Allowance Certificate**」に基づき、毎月の給与から源泉徴収する所得税額を「源泉徴収税額表 (Income Tax Withholding Tables)」より算出する。

つまり、サラリーマン：給与所得者は、**Form W-4** を雇用主に提出することによって、申告資格や扶養家族（子供税額控除や扶養家族税額控除）等を考慮にいれた源泉徴収を雇用主に行ってもらえるのである。

なお、サラリーマンで賃貸収入などの副収入がある場合には、給与からの源泉徴収税額をその分多く設定することも可能である。これにより、予定納税を回避することができる。

Generally, compensation for withholding purposes includes salaries, tips, bonuses, termination payments, vacation pay, and taxable fringe benefits. Taxes may also be withheld from certain other income including pensions and annuities, gambling winnings, unemployment compensation, and certain federal payments, such as social security. 所得税の源泉徴収制度の対象となるのは、給与、チップ、賞与、退職金などである。

この他には、年金収入、ギャンブル収入、失業保険給付金なども対象となっている。
 <参考> “非居住外国人”の米国内源泉所得（例：利息、配当、自営業者所得）は、通常、30%の源泉徴収の対象となる（日本でいう源泉分離課税となる。なお、租税条約に基づき軽減税率の適用可）。
 ※米国内源泉所得に対する課税方法の概要については Vol. 2テキスト176及び179ページに記載している。

<Form W-4 サンプル> 参考：日本でいえば、「給与所得者の扶養控除等（異動）申告書」に類似。

Form W-4		Employee's Withholding Certificate		OMB No. 1545-0074
Department of the Treasury Internal Revenue Service		▶ Complete Form W-4 so that your employer can withhold the correct federal income tax from your pay. ▶ Give Form W-4 to your employer. ▶ Your withholding is subject to review by the IRS.		2021
Step 1: Enter Personal Information	(a) First name and middle initial	Last name		(b) Social security number
	Address			▶ Does your name match the name on your social security card? If not, to ensure you get credit for your earnings, contact SSA at 800-772-1213 or go to www.ssa.gov .
	City or town, state, and ZIP code.			
	(c) <input type="checkbox"/> Single or Married filing separately <input type="checkbox"/> Married filing jointly (or Qualifying widow(er)) <input type="checkbox"/> Head of household (Check only if you're unmarried and pay more than half the costs of keeping up a home for yourself and a qualifying individual.)			
Complete Steps 2-4 ONLY if they apply to you; otherwise, skip to Step 5. See page 2 for more information on each step, who can claim exemption from withholding, when to use the online estimator, and privacy.				
Step 2: Multiple Jobs or Spouse Works	Complete this step if you (1) hold more than one job at a time, or (2) are married filing jointly and your spouse also works. The correct amount of withholding depends on income earned from all of these jobs. Do only one of the following. (a) Use the estimator at www.irs.gov/W4App for most accurate withholding for this step (and Steps 3-4); or (b) Use the Multiple Jobs Worksheet on page 3 and enter the result in Step 4(c) below for roughly accurate withholding; or (c) If there are only two jobs total, you may check this box. Do the same on Form W-4 for the other job. This option is accurate for jobs with similar pay; otherwise, more tax than necessary may be withheld. ▶ <input type="checkbox"/> TIP: To be accurate, submit a 2020 Form W-4 for all other jobs. If you (or your spouse) have self-employment income, including as an independent contractor, use the estimator.			
Complete Steps 3-4(b) on Form W-4 for only ONE of these jobs. Leave those steps blank for the other jobs. (Your withholding will be most accurate if you complete Steps 3-4(b) on the Form W-4 for the highest paying jobs.)				
Step 3: Claim Dependents	If your income will be \$200,000 or less (\$400,000 or less if married filing jointly): Multiply the number of qualifying children under age 17 by \$2,000 ▶ \$ _____ Multiply the number of other dependents by \$500 ▶ \$ _____ Add the amounts above and enter the total here		3	\$
Step 4 (optional): Other Adjustments	(a) Other income (not from jobs). If you want tax withheld for other income you expect this year that won't have withholding, enter the amount of other income here. This may include interest, dividends, and retirement income		4(a)	\$
	(b) Deductions. If you expect to claim deductions other than the standard deduction and want to reduce your withholding, use the Deductions Worksheet on page 3 and enter the result here		4(b)	\$
	(c) Extra withholding. Enter any additional tax you want withheld each pay period.		4(c)	\$
Step 5: Sign Here	Under penalties of perjury, I declare that this certificate, to the best of my knowledge and belief, is true, correct, and complete.			
Employers Only	Employee's signature (This form is not valid unless you sign it.)		Date	
	Employer's name and address	First date of employment	Employer identification number (EIN)	

3. Estimated Tax Payments (予定納税)

(Becker, R2-44~45)

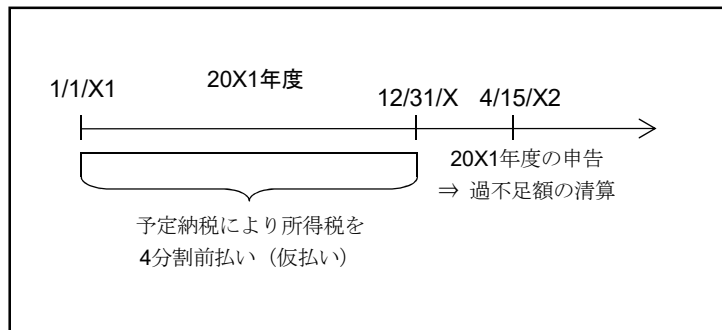
Taxpayers must make estimated quarterly tax payments on **income not subject to withholding** (e.g., income from self-employment, rents, interest, dividends, alimony, gains from the sale of assets, prizes and awards).

予定納税とは、**所得税が源泉徴収されることのない所得についての納税方法**である。

源泉徴収されることのない所得には、自営業者の事業収入、不動産の賃貸収入、利子収入、配当収入などがある。源泉徴収されることのない所得がある納税者は、原則として予定納税を行わなければならない。

<補足解説> 一般的なサラリーマン：給与所得者の場合、給与からの源泉徴収により法定年税額にほぼ近い金額を前払いしているため、予定納税の必要はない。一方、自営業者の場合、その事業収入は源泉徴収制度の対象とはならないので、一般に、法定年税額を4分割して予定納税することになる。

自営業者の場合



For calendar-year individuals, required quarterly payments are due by the 15th of April, June, September, and January in the following taxable year.

予定納税義務のある納税者は、4月、6月、9月及び翌年1月の各15日（calendar yearを採用している場合）に年4回に分けて予定納税を行う。

<参考> 予定納税額の計算は、Form1040-ESのワークシートを用いて行うことになる。予定納税の支払いは、以下のForm1040-ESの納付書を使って行われる。

<p>Form 1040-ES Department of the Treasury Internal Revenue Service</p>	2021 Estimated Tax	Payment Voucher 1	OMB No. 1545-0074						
<p>File only if you are making a payment of estimated tax by check or money order. Mail this voucher with your check or money order payable to "United States Treasury." Write your social security number and "2021 Form 1040-ES" on your check or money order. Do not send cash. Enclose, but do not staple or attach, your payment with this voucher.</p>		<p>Calendar year—Due April 15, 2021</p> <p>Amount of estimated tax you are paying by check or money order.</p> <table border="1" style="float: right;"> <tr> <td style="width: 60px;"></td> <td style="width: 60px; text-align: center;">Dollars</td> <td style="width: 60px; text-align: center;">Cents</td> </tr> <tr> <td style="height: 20px;"></td> <td></td> <td></td> </tr> </table>			Dollars	Cents			
	Dollars	Cents							
Print or type	Your first name and middle initial	Your last name	Your social security number						
	If joint payment, complete for spouse								
	Spouse's first name and middle initial	Spouse's last name	Spouse's social security number						
	Address (number, street, and apt. no.)								
	City, town, or post office. If you have a foreign address, also complete spaces below.		State	ZIP code					
	Foreign country name	Foreign province/county	Foreign postal code						

Point !**Estimated Tax Payments Required**

A taxpayer is required to make estimated quarterly tax payments if **both** of the following conditions are met:

個人の納税者は、下記の2つに合致する場合に、予定納税を行う義務がある。

※ 予定納税の対象となるのは、税額控除 (tax credit) を控除した後の通常の所得税と代替ミニマム税 (AMT) の合計である。なお、自営業者の場合は、自営業者税 (self-employment tax) も含まれる。

① **\$1,000 or More Tax Liability**

One condition is met if tax due at filing (the amount of taxes owed) is expected to be \$1,000 or more.

申告納税額が\$1,000以上と見込まれる場合。

※ 申告納税額が\$1,000未満と見込まれる場合には予定納税を行う必要はない。

AND

② **Inadequate Withholding**

The other condition is met **if the taxpayer's withholding (and credits) is less than the required payment.**

源泉徴収税額 (及び税額控除) が法定年税額 (required payment) に満たない場合。

源泉徴収税額 (及び税額控除) が法定年税額に満たないのであれば、不足分を4分割で予定納税しなければならない。

法定年税額 (required payment) とは、以下のいずれか **小さい**金額をいう。

Lesser of:

a) **90% of current year's tax** (determined on the basis of *actual income* or *annualized income method*)

当年度の納税見込額の90% (実際の所得または年換算法に基づいた所得をベースに計算する。※ 本試験対策上は、用語のみおさえておけば十分である。)

b) **100% of prior year's tax (110%** of prior year's tax is used if a taxpayer had adjusted gross incomes in excess of **\$150,000** (\$75,000 for married filing separately) in the prior year.)

前年度の納税額の100% (但し、前年度のAGIが\$150,000を超える高額所得者の場合は、前年度の納税額の110%となる。)

Prior year method applies even if an individual files a tax return with a zero tax liability in the prior year.

※ 個人の納税者の場合、前年度の納税額がゼロであった場合には予定納税を行う必要はない。法人の予定納税との違いがポイントとなる。

(1) Underpayment Penalty

If the taxpayer does not make the proper quarterly estimated payment, a penalty may be assessed. There is no penalty due under any circumstances if the balance of tax due at filing is under \$1,000. The IRS may waive the penalty if the failure to pay was due to casualty, disaster, illness, or death of the taxpayer.

予定納税（及び源泉徴収）が不十分だと、「予定納税の過少納付（及び源泉徴収不足）による罰則金 (underpayment penalty)」が課せられる。但し、申告納税額が\$1,000未満であれば、この罰則金は課せられない。なお、特別な事由がある場合にも罰則金は課せられない。(注) 第1章で学習した「納税不足による罰則金 (tax delinquency penalty)」とは異なるので注意しよう。

(2) Withholding Tax Treated as Estimated Tax Payments

If, toward the end of the taxable year, a taxpayer determines that estimated payments have been insufficient to avoid a penalty, a taxpayer can increase withholding from wages, and the withholdings will be considered to have been paid evenly during the year. Such action will usually reduce or eliminate any penalty.

A new W-4 will have to be completed and submitted to the taxpayer's employer.

サラリーマンで賃貸収入などの副収入がある場合、予定納税を回避するために、給与からの源泉徴収税額をその分多く設定することができる。なお、年末近くになって当年度の予定納税額が不足していると分かった場合、その時点で、雇用主に新しい Form W-4 を提出し、不足分を源泉徴収してもらっても構わない。

Exercise

Joe is an individual taxpayer. His Adjusted Gross Income for 20X1 is \$180,000 and his tax liability for 20X1 is \$40,000. Joe is self-employed and pays self-employment tax. He has no withholding tax deducted during the year. Joe anticipates to have a higher Adjusted Gross Income in 20X2, and expects his 20X2 tax liability to be over \$50,000. What is the minimum amount that Joe must pay in estimated taxes during 20X2 in order to avoid any possible penalty?

- \$45,000
- \$44,000
- \$40,000
- \$36,000

Explanations

Choice "b" is correct. In order to guarantee that taxpayers will be imposed no penalty for underpayment of estimated taxes, they must pay estimated taxes of either 90% of their current year's tax, or 110% of their prior year's tax when the taxpayers had AGI in excess of \$150,000. Thus, during 20X2, Joe must pay at least 90% of his actual tax liability for 20X2 (estimated to be \$45,000), or 110% of his tax liability for 20X1 (\$44,000). Although \$44,000 will probably be less than 90% of the tax liability for the 20X2 tax year, Joe will not be subject to any penalty if he pays \$44,000 in 4 equal timely installments, as this is 110% of his 20X1 tax liability.

※ 前年度のAGIが\$150,000を超える高額所得者の場合、当年度の納税見込額の90% (\$45,000) もしくは前年度の納税額の110% (\$44,000) のいずれか小さい金額。

JAPAN

知っておきたい日本の所得税の基礎知識

コーヒーブレイク②

1) 給与所得の源泉徴収表 ※ご自身の源泉徴収票で確認してみよう！

年末調整を受けた給与所得者（サラリーマン）が雇用主から毎年12月または翌年1月に受け取る「源泉徴収票」です。年末調整でご自身が雇用主に申告した内容が反映されているか確認してみましょう。

令和 年分 給与所得の源泉徴収票

支払 を受ける 者	住所 又は 居所	(受給者番号)													
		(個人番号)													
		(役職名)													
		氏名 (フリガナ)													
種別		支払金額		給与所得控除後の金額			所得控除の額の合計額		源泉徴収税額						
		内	①	千	円	②	千	円	③	千	円	内	④	千	円
(源泉)控除対象配偶者の有無等		配偶者(特別)控除の額		控除対象扶養親族の数 (配偶者を除く。)			16歳未満 扶養親族 の数	障害者の数 (本人を除く。)		非居住者 である 親族の数					
有	従有	老人	千	円	特 定	老 人	そ の 他	人	特 別	そ の 他	人	人	人	人	人
有	従有				人	従人	内	人	従人	人	従人	人	内	人	人
社会保険料等の金額			生命保険料の控除額			地震保険料の控除額			住宅借入金等特別控除の額						
内	千	円	⑤	千	円	⑥	千	円	⑦	千	円		千	円	

<源泉徴収票の見方>

①～⑦の説明は、**第4章：コーヒーブレイク③**（当テキスト52ページ）に掲載しています。

2) 所得税の確定申告の手引き

ご自身の給与所得の源泉徴収票を基に確定申告書を試みに作成してみたいという方は、「2021年（令和3年）所得税及び復興特別所得税の確定申告の手引き」を以下の国税庁ホームページにて参照することができます（2022年2月現在）。

・給与所得や公的年金等、雑所得、配当所得、一時所得のみの場合

⇒ 申告書A：<https://www.nta.go.jp/taxes/shiraberu/shinkoku/tebiki/2021/pdf/001.pdf>

・上記以外の所得がある場合

⇒ 申告書B：<http://www.nta.go.jp/taxes/shiraberu/shinkoku/tebiki/2021/pdf/002.pdf>

3) 所得税の予定納税について

日本では、原則として前年に確定申告をしたことにより所得税を納めた人（前年分の確定申告に基づき計算した予定納税基準額が15万円以上の場合）は、その納めた税額を基礎に7月と11月に一定の金額を予定納税しなければなりません。予定納税が必要な人には、6月中旬に税務署から「予定納税額の通知書」が送付されてきます。

2. Payment of Tax Terminology

- | | | | |
|--------------------------|---|------------------------|---------------------------|
| <input type="checkbox"/> | 1 | estimated tax payments | 予定納税 |
| <input type="checkbox"/> | 2 | underpayment penalty | 予定納税の過少納付（及び源泉徴収不足）による罰則金 |
| <input type="checkbox"/> | 3 | withholding of taxes | 源泉徴収 |