

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。

個人所得税申告書



Form 1040
Individual Income Tax Return

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」をクリック⇒ **Research 問題の解答方法の動画配信**
部分にて REG (TAX) : Internal Revenue Code 体系のレジュメをご確認ください。

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) Types of Form (申告書の種類) p.20
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。

収入	－	支出	=	収支
＋		＋		＋
Gross Income	－	Deduction	=	Taxable Income
総所得		所得控除		課税所得

(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。

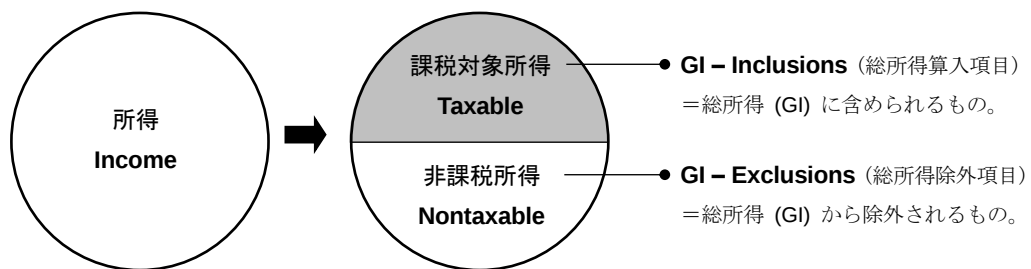
総所得 (GI) に含まれる項目を「総所得算入項目 (inclusions)」という。

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。

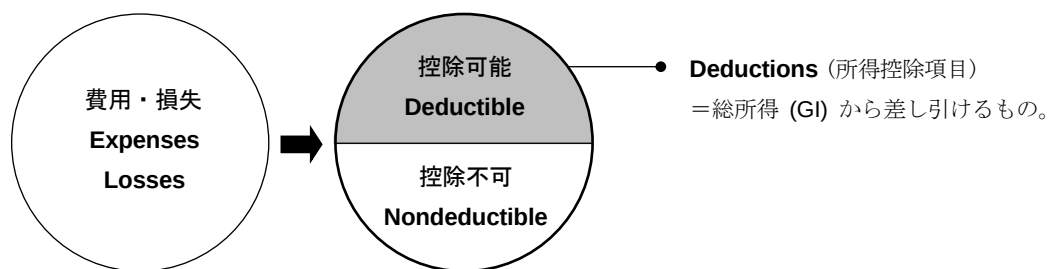
但し、内国歳入法に特に規定された一定の費用・損失については、例外的に控除することが認められている。例えば、医療費、災害損失などである。

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。

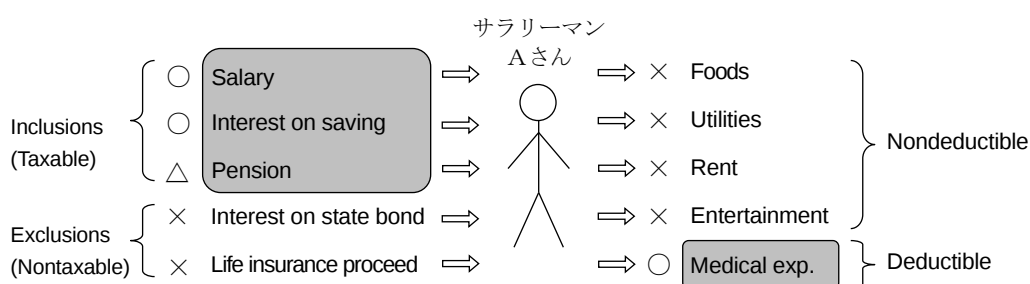
総所得 (GI) から控除可能な費用・損失の金額（所得控除額）を差し引き、課税所得 (taxable income) を計算する。



Example

1st & 2nd STEP

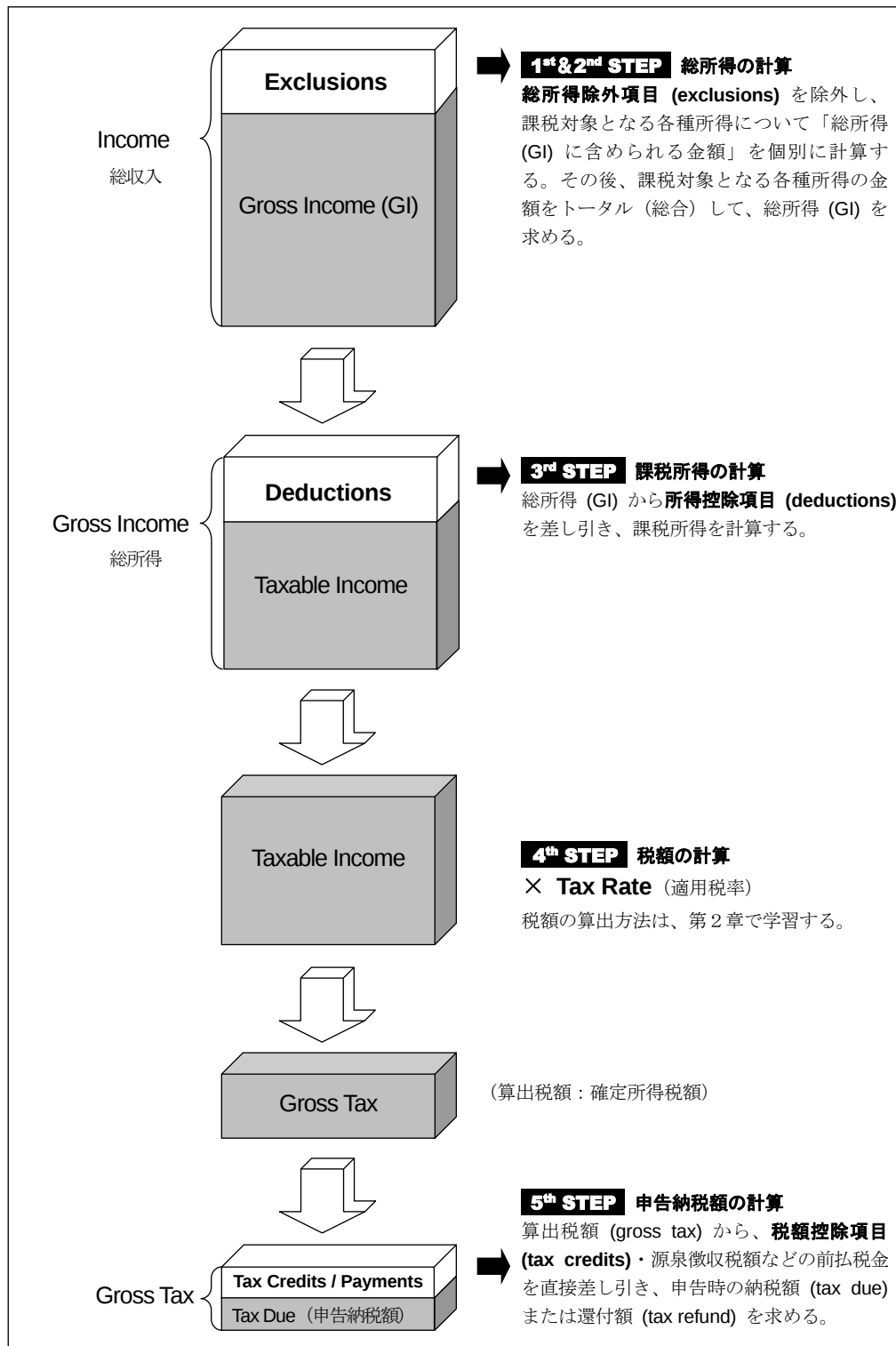
3rd STEP



【注意】 Exclusions / Deductions / Tax Credits の違い

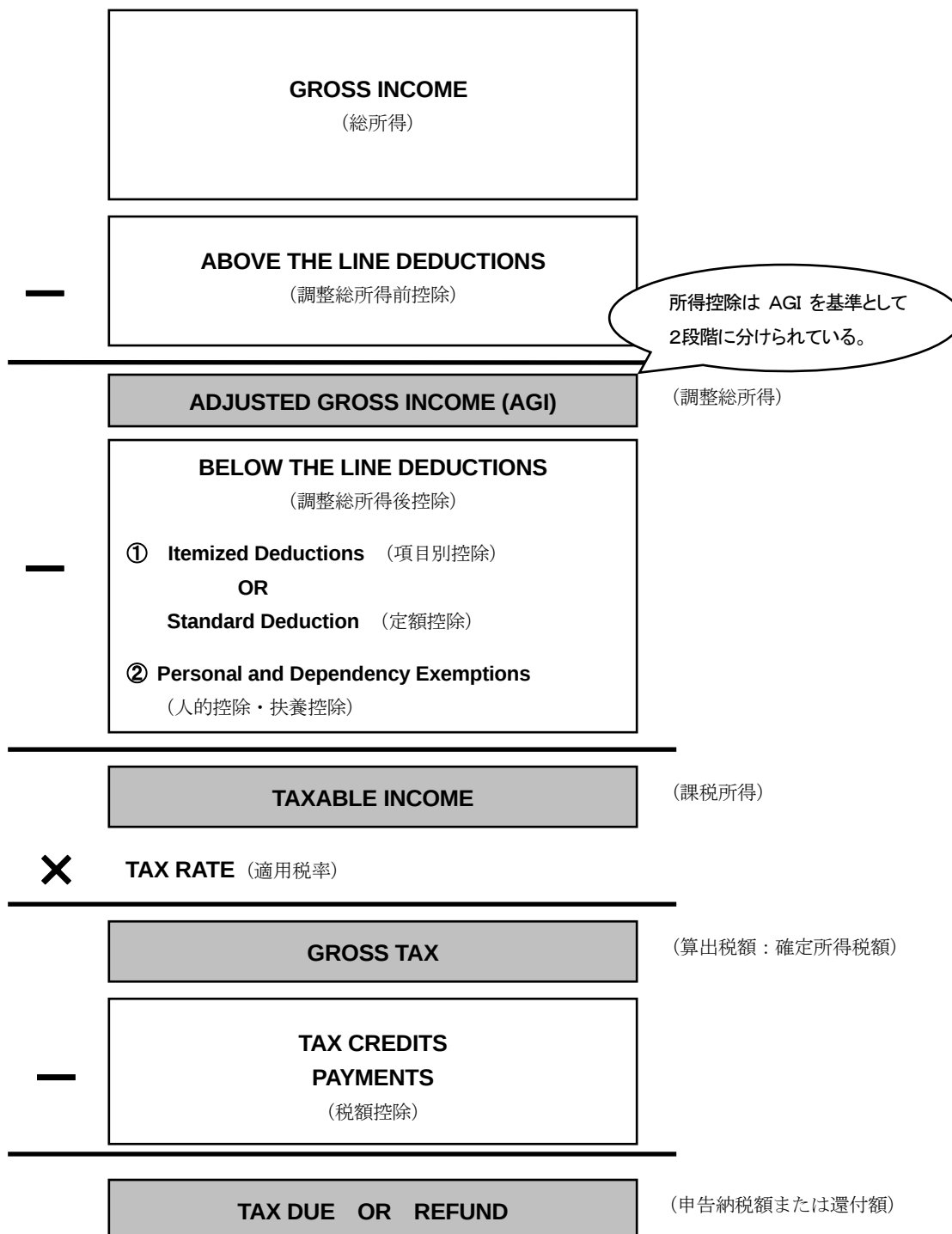
- Exclusions とは、所得項目であるが、非課税となる項目。
- Deductions とは、費用・損失項目であり、総所得 (GI) から差し引くことができる項目。
- Tax Credits とは、算出税額 (gross tax) から直接差し引くことができる項目。

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。

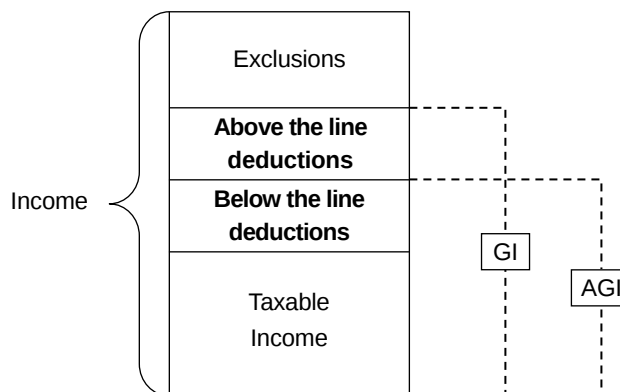
① 「項目別控除 (itemized deductions)」 または 「定額控除 (standard deduction)」

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 「人的控除 (personal exemptions)」 には2種類あり、納税者本人の控除と配偶者の控除がある。さらに、「扶養控除 (dependency exemptions)」として、一定の要件を満たした扶養家族の人数分、控除することができる。1人当たりの控除額は、\$3,900 (2013年度) である。

<参考> 日本でいえば、基礎控除、配偶者控除、扶養控除に相当するものである。



<参考> 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ことになる。

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。

＜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** にて解説する。

Form **1040** Department of the Treasury—Internal Revenue Service **U.S. Individual Income Tax Return 200X** (99) IRS Use Only—Do not write or staple in this space.

OMB No. 1545-0074

For the year Jan. 1–Dec. 31, 200X, or other tax year beginning , 200X, ending , 20

Label (See instructions on page 14.)
Use the IRS label. Otherwise, please print or type.

YOUR INFORMATION

Your first name and initial
Dennis

Last name
Green

Your social security number
111 22 3333

If a joint return, spouse's first name and initial
Kelly

Last name
Green

Spouse's social security number
222 33 4444

Home address (number and street). If you have a P.O. box, see page 14.
4 Jade Place

Apt. no.
Green A

City, town or post office
Green A

State
Green A

Zip
Green A

Presidential Election Campaign Check here ☐ **Yes** ☐ **No**

Filing Status

1 ☐ Single
2 ☒ Married filing jointly (even if only one had income)
3 ☐ Married filing separately. Enter spouse's SSN above
4 ☐ Head of household. Enter name of qualifying person here.
5 ☐ Qualifying widow(er) with dependent child (see page 16)

Exemptions

6a ☒ Yourself. If someone can claim you as a dependent, do not check box 6a.
b ☒ Spouse.
c **Dependents:**

(1) First name	Last name	(2) Dependent's social security number	(3) Dependent's relationship to you	(4) ☒ If qualifying child for child tax credit (see page 17)
Olive	Green	333 44 5555	Child	☒
Forest	Green			
Stirling	Silver			

d Total number of exemptions **5**

1st STEP

Income

7 Wages, salaries, tips, etc. Attach Form(s) W-2 here. Also attach Forms W-2G and 1099-R if tax was withheld.

8a Taxable interest. Attach Schedule B if required.

9a

10 Tax-exempt interest.

11 Alimony received.

12 Business income or (loss). Attach Schedule C or C-EZ.

13 Capital gains.

14 Other income. List type and amount (see page 29). Example: Gambling winnings.

15a IRA distributions.

16a Pensions and annuities.

17 Rental real estate, royalties, partnerships, S corporations, trusts, etc.

18 Farm income or (loss). Attach Schedule F.

19 Unemployment compensation in excess of \$2,400 per recipient (see page 27).

20a Social security benefits.

20b Taxable amount (see page 27).

21 Other income. List type and amount (see page 29). Example: Gambling winnings.

22 Add the amounts in the far right column for lines 7 through 21. This is your **total income**.

2nd STEP

Adjusted Gross Income

23 Educator expenses (see page 29).

24 Certain business expenses of reservists, performing artists, and fee-basis government officials. Attach Form 2106 or 2106-EZ.

25 Health savings account deduction. Attach Form 8889.

26 Moving expenses. Attach Form 3903.

27 One-half of self-employment tax. Attach Schedule SE.

28 Above the line deductions of the 13 items are:

29 Self-employed health insurance deduction.

30 Penalty on early withdrawal of savings.

31a Alimony paid. b Recipient's SSN.

32 IRA deduction (see page 31).

33 Student loan interest deduction (see page 34).

34 Tuition and fees deduction. Attach Form 8917.

35 Domestic production activities deduction. Attach Form 8903.

36 Add lines 23 through 31a and 32 through 35.

37 Subtract line 36 from line 22. This is your **adjusted gross income**.

第3章

第4章

第5章

第6章

第7章

第8章

第9章

For Disclosure, Privacy Act, and Paperwork Reduction Act Notice, see page 97.

Cat. No. 11320B Form **1040** (200X)

1. Overview of Individual Income Tax

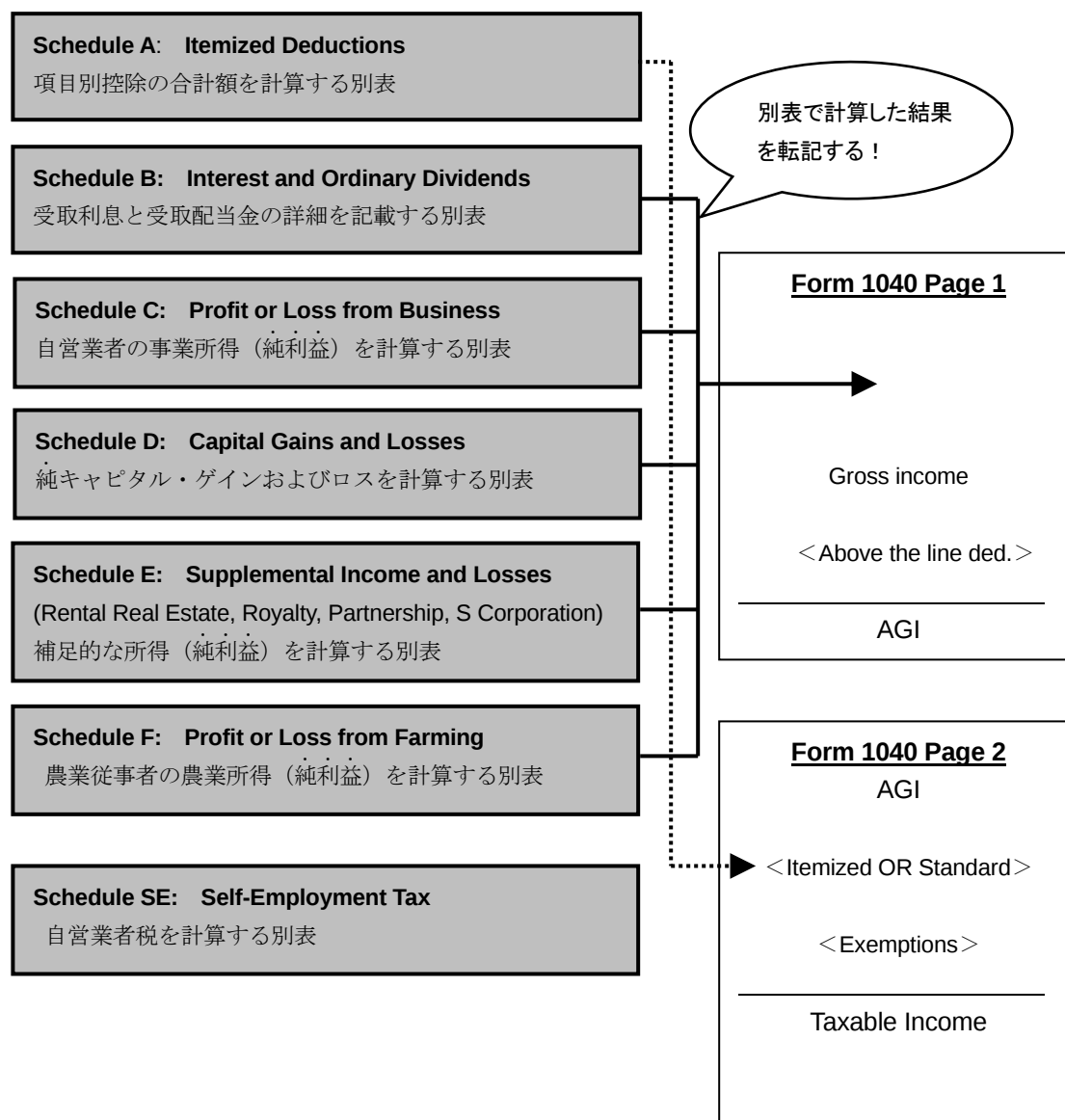
Form 1040 (200X) Page 2

Tax and Credits	38	Amount from line 37 (adjusted gross income)	38	
	39a	Check ☐ if you are a dual-status alien, see page 35 and check here ▶ 39b		
	b	If your spouse itemizes on a separate return or you were a dual-status alien, see page 35 and check here ▶ 39b		
Standard Deduction for —	40a	Itemized deductions (from Schedule A) or you standard deduction (see left margin)	40a	
• People who check any box on line 39a or 39b, or 40b or who can be claimed as a dependent, see page 35.	b	If you are increasing your standard deduction by certain real estate taxes, new motor vehicle taxes, or a net disaster loss, attach Schedule L and check here (see page 35) ▶ 40b		
• All others:	41	Subtract line 40 from line 38	41	
Single or Married filing separately \$5,700	42	Exemptions. If line 38 is \$XXX or less and you did not provide housing to a Midwestern displaced individual, multiply \$XXX by the number on line 6d. Otherwise, see page 37	42	
Married filing jointly or Qualifying widow(er), \$11,400	43	Taxable income. Subtract line 42 from line 41. If line 42 is more than line 41, enter -0-	43	
Head of household, \$8,350	44	Tax (see page 74). Check if any tax is from: a ☐ Form(s) 8814 b ☐ Form 4972	44	
	45	Alternative minimum tax (see page 40). Attach Form 6251.	45	
	46	Add lines 43 and 45	46	
	47	Additional taxes from Form 1116 if required	47	
	48	Additional taxes from Form 8863, line 29	48	
	49	Additional taxes from Form 8863, line 29	49	
	50	Retirement savings contributions credit. Attach Form 8880		
	51	Child tax credit (see page 42)		
	52	Credits from Form: a ☐ 8396 b ☐ 8801 c ☐ 8801	53	
	53	Other credits from Form: a ☐ 3800 b ☐ 8801 c ☐ 8801	53	
	54	Add lines 47 through 53. These are your total credits	54	
	55	Subtract line 54 from line 46. If line 54 is more than line 46, enter -0-	55	
Other Taxes	56	Self-employment tax. Attach Schedule SE	56	
	57	Unreported social security and Medicare tax from Form: a ☐ 4137 b ☐ 8919	57	
	58	Additional tax on IRAs, other qualified retirement plans, etc. Attach Form 5329 if required	58	
	59	Additional taxes: a ☐ AEIC payments b ☐ Household employment taxes. Attach Schedule H	59	
	60	Add lines 56 through 59. This is your total tax	60	
Payments	61	Federal income tax withheld from Forms W-2 and 1099	61	
	62	200X estimated tax payments and amount applied from 2008 return	62	
	63	Making work pay and government retiree credits. Attach Schedule M	63	
	64a	Earned income credit (EIC)	64a	
	b	Nontaxable combat pay election 64b		
	65	Additional child tax credit. Attach Form 8812	65	
	66	Refundable education credit from Form 8863, line 16	66	
	67	First-time homebuyer credit. Attach Form 5405	67	
	68	Amount paid with request for extension to file (see page 72)	68	
	69	Excess social security and tier 1 RRTA tax withheld (see page 72)	69	
	70	Credits from Form: a ☐ 2439 b ☐ 4136 c ☐ 8801 d ☐ 8885	70	
	71	Add lines 61, 62, 63, 64a and 65 through 70. These are your total payments	71	0
Refund	72	If line 71 is more than line 60, subtract line 60 from line 71. This is the amount you overpaid	72	0
Direct deposit?	73a	Amount of line 72 you want refunded to you . If Form 8888 is attached, check here ▶	73a	
See page 73 and fill in 73b, 73c, and 73d, or Form 8888.	b	Routing number 2 5 7 ▶ c Type: ☐ Checking ☒ Savings		
	d	Account number 1 2 3 4 5 6 7		
	74	Amount of line 72 you want applied to your 2010 estimated tax ▶	74	
Amount You Owe	75	Amount you owe. Subtract line 71 from line 60. For details on how to pay, see page 74	75	0
	76	Estimated tax penalty (see page 74)	76	

<参考> オバマ大統領の2012年度 Form 1040がホワイトハウスのサイトで見れます！（2014年2月現在）
http://www.whitehouse.gov/sites/default/files/docs/complete_return_president_obama_2012.pdf

<Schedule (別表)>

申告書上の一部の項目は、別表において計算しその結果を Form 1040 の 1 ページ目、または 2 ページ目に転記する。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。



1. Overview of Individual Income Tax

SCHEDULE C (Form 1040) Department of the Treasury Internal Revenue Service (99)		Profit or Loss From Business (Sole Proprietorship) ► Partnerships, joint ventures, etc., must file from 1065 or 1065-B. ► Attach to Form 1040, 1040NR, or 1041. ► See Instructions for Schedule C (Form 1040).		OMB No. 1545-0074 200X Attachment Sequence No. 09	
Name of proprietor Dennis Green			Social security number (SSN) 111 22 3333		
A Principal business or profession, including product or service (see page C-2 of the instructions) Painter			B Enter code from pages C-8, 9, & 10 ►		
C Business name. If no separate business name, leave blank.			D Employer ID number (EIN), if any		
E Business address (including suite or room no.) ► City, town or post office, state, and ZIP code					
F Accounting method: (1) ☐ Cash (2) ☒ Accrual (3) ☐ Other (specify) ►					
G Did you "materially participate" in the operation of this business during 2006? If "No," see page C-3 for limit on losses ☒ Yes ☐ No					
H If you started or acquired this business during 2007, check here ☐					
Part I Income					
1 Gross receipts or sales. Caution. If this income was reported to you on Form W-2 and the "Statutory employee" box on that form was checked, see page C-3 and check here ☐			1 72,000		
2 Returns and allowances			2		
3 Subtract line 2 from line 1			3 72,000		
4 Cost of goods sold (from line 42 on page 2)			4 15,800		
5 Gross profit. Subtract line 4 from line 3			5 56,200		
6 Other income, including federal and state gasoline or fuel tax credit or refund (see page C-3)			6		
7 Gross income. Add lines 5 and 6			7 56,200		
Part II Expenses. Enter expenses for business use of your home only on line 30.					
8 Advertising			8		
9 Car and truck expenses (see page C-4)			9		
10 Commissions and fees			10		
11 Contract labor (see page C-4)			11		
12 Depletion			12		
13 Depreciation and section 179 expense deduction (not included in Part III) (see page C-4)			13 1,873		
14 Employee benefit programs (other than on line 19)			14		
15 Insurance (other than health)			15 1,200		
16 Interest:			16		
a Mortgage (paid to banks, etc.)			16a		
b Other			16b		
17 Legal and professional services			17		
18 Office expense			18 7,000		
19 Pension and profit-sharing plans			19		
20 Rent or lease (see page C-5):			20		
a Vehicles, machinery, and equipment			20a		
b Other business property			20b 12,000		
21 Repairs and maintenance			21 1,750		
22 Supplies (not included in Part III)			22		
23 Taxes and licenses			23		
24 Travel, meals, and entertainment:			24		
a Travel			24a 2,000		
b Deductible meals and entertainment (see page C-6)			24b 400		
25 Utilities			25		
26 Wages (less employment credits)			26 18,000		
27 Other expenses (from line 48 on page 2)			27		
28 Total expenses before expenses for business use of your home			28		
29 Tentative profit (loss). Subtract line 28 from line 7			29		
30 Expenses for business use of your home. Attach Form 8909			30 0		
31 Net profit or (loss). Subtract line 30 from line 29.			31 11,977		
• If a profit, enter on both Form 1040, line 12, and Schedule SE, line 2, or on Form 1040NR, line 13 (statutory employees, see page C-6). Estates and trusts, enter on Form 1041, line 3. • If a loss, you must go to line 32.					
• If you have a loss, check the box that describes your investment in this activity (see page C-6). • If you checked 32a, enter the loss on both Form 1040, line 12, and Schedule SE, line 2, or on Form 1040NR, line 13 (statutory employees, see page C-6). Estates and trusts, enter on Form 1041, line 3. • If you checked 32b, you must attach Form 6198. Your loss may be limited.			32a ☒ All investment is at risk. 32b ☐ Some investment is not at risk.		

自営業者の事業所得(純利益)を計算し、
 この金額を、Form1040 Page1 転記する。

For Paperwork Reduction Act Notice, see page C-8 of the instructions. Cat. No. 11334P Schedule C (Form 1040) 200X

3. Filing (確定申告)

(Becker, R1-7)

(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 **personal exemption** (2012:\$3,800 and 2013: \$3,900) plus
- (b) The regular **standard deduction** (except for married filing separately) plus
- (c) 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) が人的控除額 (personal exemption) と定額控除額 (standard deduction) の合算額以上である場合、申告義務が生じる。

例えば、2013年度において、65歳未満の単身者 (single) の場合、\$3,900の人的控除額 (personal exemption) と\$6,100の定額控除額 (standard deduction)、合計\$10,000以上の総所得 (GI) があれば、申告しなければならない。

(Regular) Standard Deduction		
<u>Filing status</u>	<u>2012</u>	<u>2013</u>
Single	\$5,950	\$6,100
Head of household	\$8,700	\$8,950
Married filing jointly or Surviving spouse	\$11,900	\$12,200
Married filing separately	\$5,950	\$6,100

<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、人的控除額 (personal exemption) のみで申告義務の有無を判断する。
- 扶養控除 (dependency exemption) は申告義務の有無を判断する上での計算に含められない。
- 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章で学習するが、申告義務の有無を判断する上での計算に含められるのは、65歳以上の者の追加の控除のみである。

If a taxpayer has gross income of less than the personal exemptions plus 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。この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 3 1 行目（＝事業経費を差し引いた純利益）に一定の調整を加えた金額が\$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。

- (b) Individuals who can be claimed as dependents on another taxpayer's return, have unearned income, and gross income of \$1,000 (2013) 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、2013年度においてその子供の不労所得及びG I が\$1,000 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, and the personal exemption?

- 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 exemption.
- 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 and the personal exemption. 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、毎期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.

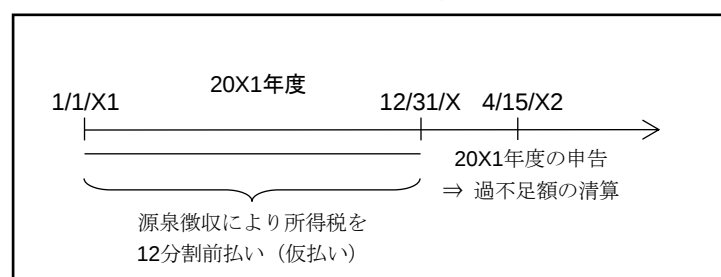
申告義務のある納税者は、原則として、その年の翌年の4月15日（calendar year を採用している場合）までに申告書を提出しなければならない。納付すべき所得税額（申告納税額）の納付期限も、その年の翌年の4月15日までである。なお、4月15日が土日祝日の場合、翌営業日となる。

※ 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> インターネットを用いた「電子申告 (e-file)」システムを用いることもできるが、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など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ヶ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 his date, penalties will be imposed for late payment.

6ヶ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ヶ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しておく必要がある。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 2013, or other tax year beginning , 2013, ending , 20 .		2013
Part I Identification		Part II Individual Income Tax		
1 Your name(s) (see instructions)		4 Estimate of total tax liability for 2013 . . . \$		
Address (see instructions)		5 Total 2013 payments		
City, town, or post office		6 Balance due. Subtract line 5 from line 4 (see instructions)		
State		7 Amount you are paying (see instructions) ▶		
ZIP Code		8 Check here if you are "out of the country" and a U.S. citizen or resident (see instructions) ☐		
2 Your social security number	3 Spouse's social security number	9 Check here if you file Form 1040NR or 1040NR-EZ and did not receive wages as an employee subject to U.S. income tax withholding ☐		

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> 米国外に居る米国市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市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か月延長される (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。

(4) Types of Form (申告書の種類)

Forms 1040EZ and 1040A are used for taxpayers that have few complications in the tax year.

Form 1040 EZ

- Taxable income below \$100,000
- Only wages, salaries, tips, unemployment compensation, etc..
taxable interest income below \$1,500 or less.
- Single or Married filing jointly
- Under age 65 and not blind at year end
- No dependents
- No adjustments
- No itemized deduction

原則としては Form 1040 を用いることになるが、Form 1040EZ や Form 1040A などの簡易申告書が用意されている。

Form 1040EZ は、課税所得が\$100,000 未満で給与収入と\$1,500 以下の利子所得のみの単身者または夫婦合算申告者に限り用いることができる。この簡易申告書では、課税所得の計算上、人的控除 (personal exemptions) と **定額控除 (regular standard deduction) のみ可**。

<参考> 非居住外国人用の個人所得税申告書と申告期限

非居住外国人は、米国内源泉所得についてのみ申告義務・納税義務が生じ、一般に「Form1040NR (※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。