

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。
III. Tax Court Decisions (租税裁判所の判例)	租税裁判所による内国歳入法に関する判決。

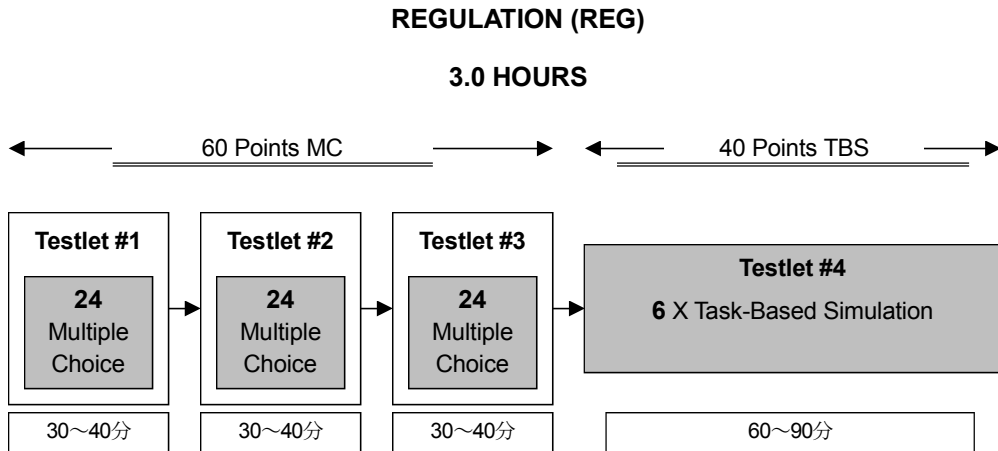
(Becker 2015 edition, R2-55)

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)



REG	Ethics and professional and legal responsibilities	15% – 19%	Vol.2 PART VIII + BL テキスト
	Business law	17% – 21%	
	Federal taxation of individuals	13% – 19%	Vol.1 PART I ~ PART II
	Federal tax process, procedures, accounting, and planning	11% – 15%	
	Federal taxation of property transactions (incl. gift & estate tax)	12% – 16%	Vol.2 PART III ~ PART VII
	Federal taxation of entities	18% – 24%	

↓
中間値 : Federal Taxation 65% + Ethics 5%強

U.S.CPA 試験は、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。
＜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）9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下さい。

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	Personal and Dependency Exemptions (人的控除・扶養控除) 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
⑤⑥	第6章	Gross Income – Exclusions (総所得除外項目) Coffee Break⑤ p.114	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
	第8章	Losses – Deductions and Limitation (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.167	p.147	p.10-11
⑦⑧	第10章	Standard Deduction OR Itemized Deductions (項目別控除または定額控除)	p.169	p.12
	第11章	Other Taxes (その他の税)	p.207	p.13
	第12章	Tax Credit (税額控除) Coffee Break⑦ p.229	p.217	p.13
⑨	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., 連邦所得税 (個人・法人)、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., 売上税、固定資産税

課税標準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。

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」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

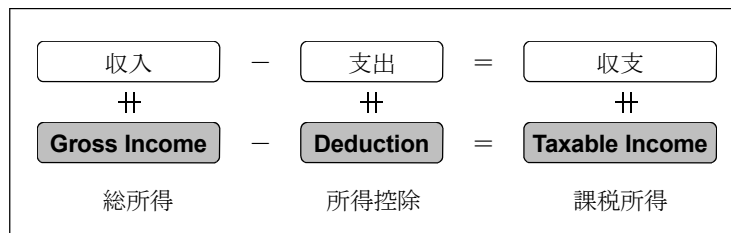
1. Formula for Individual Income Tax (所得税の計算)

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。



(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。

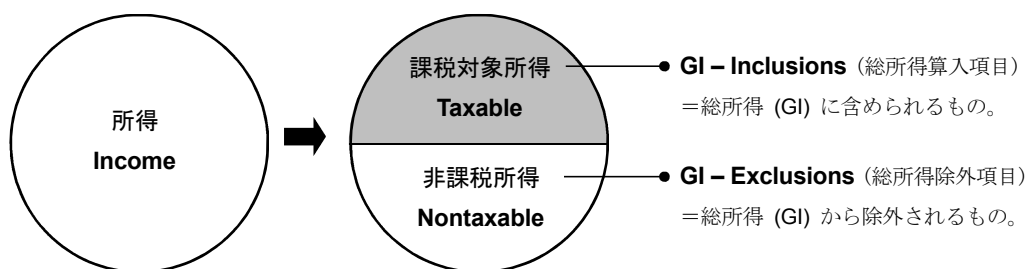
総所得 (GI) に含まれる項目を「**総所得算入項目 (inclusions)**」という。

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。

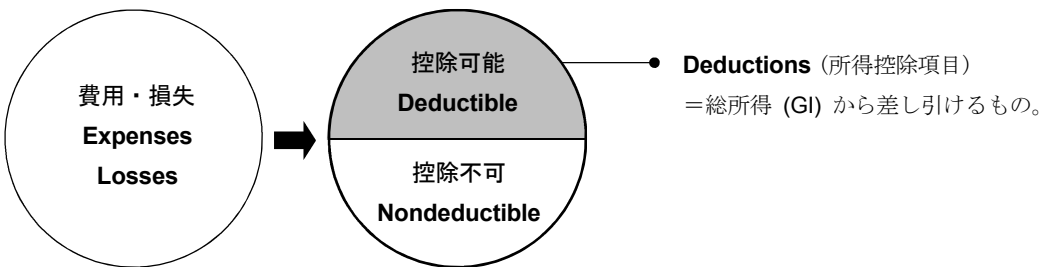
但し、内国歳入法に特に規定された一定の費用・損失については、例外的に控除することが認められている。例えば、医療費、災害損失などである。

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。

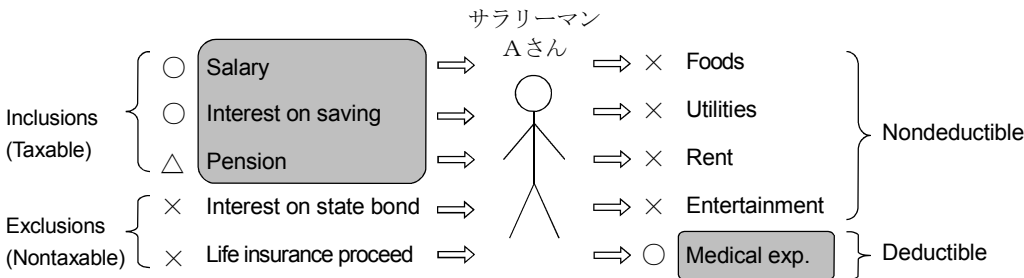
総所得 (GI) から控除可能な費用・損失の金額（所得控除額）を差し引き、課税所得 (taxable income) を計算する。



Example

1st & 2nd STEP

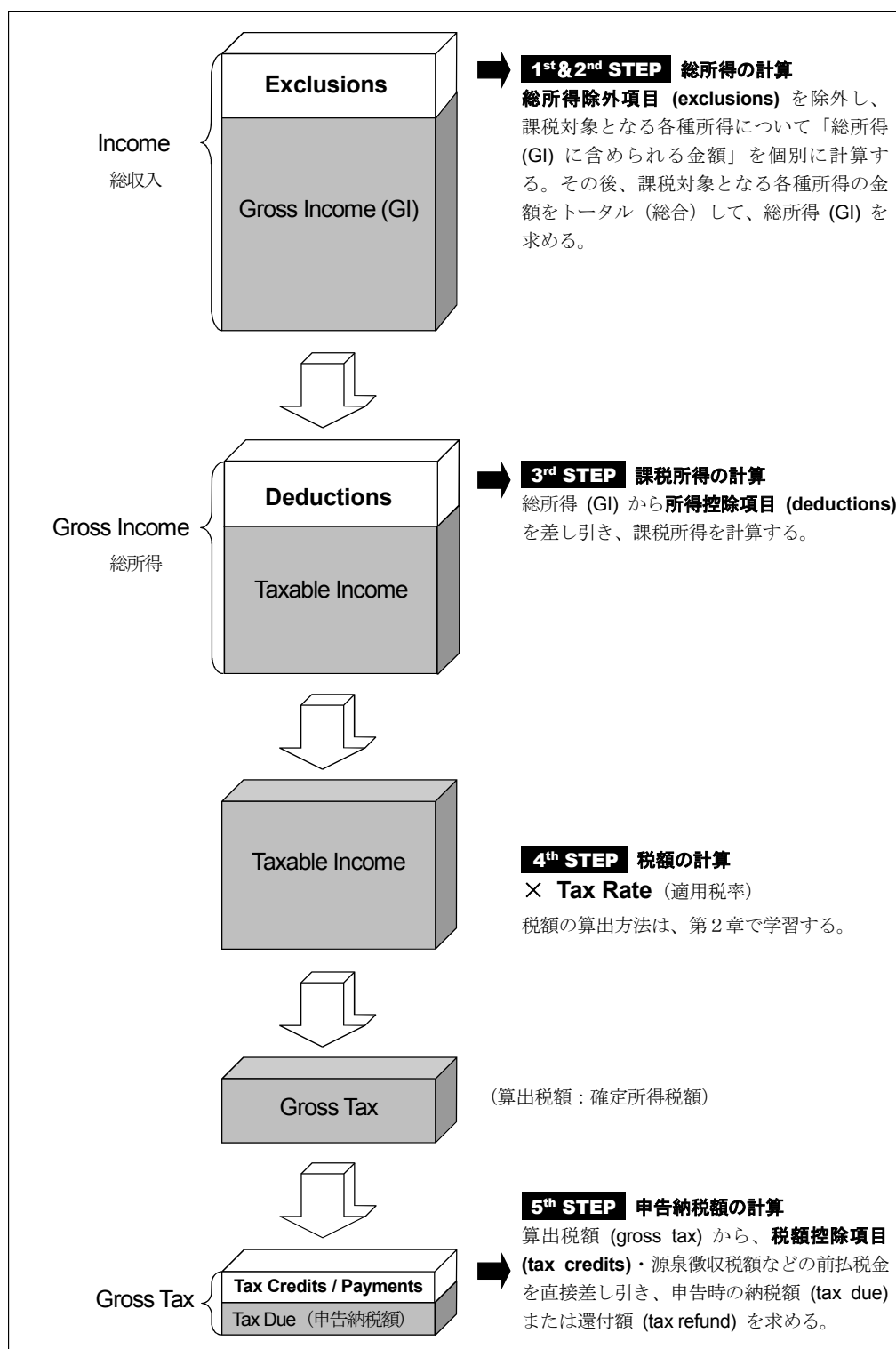
3rd STEP



【注意】 Exclusions / Deductions / Tax Credits の違い

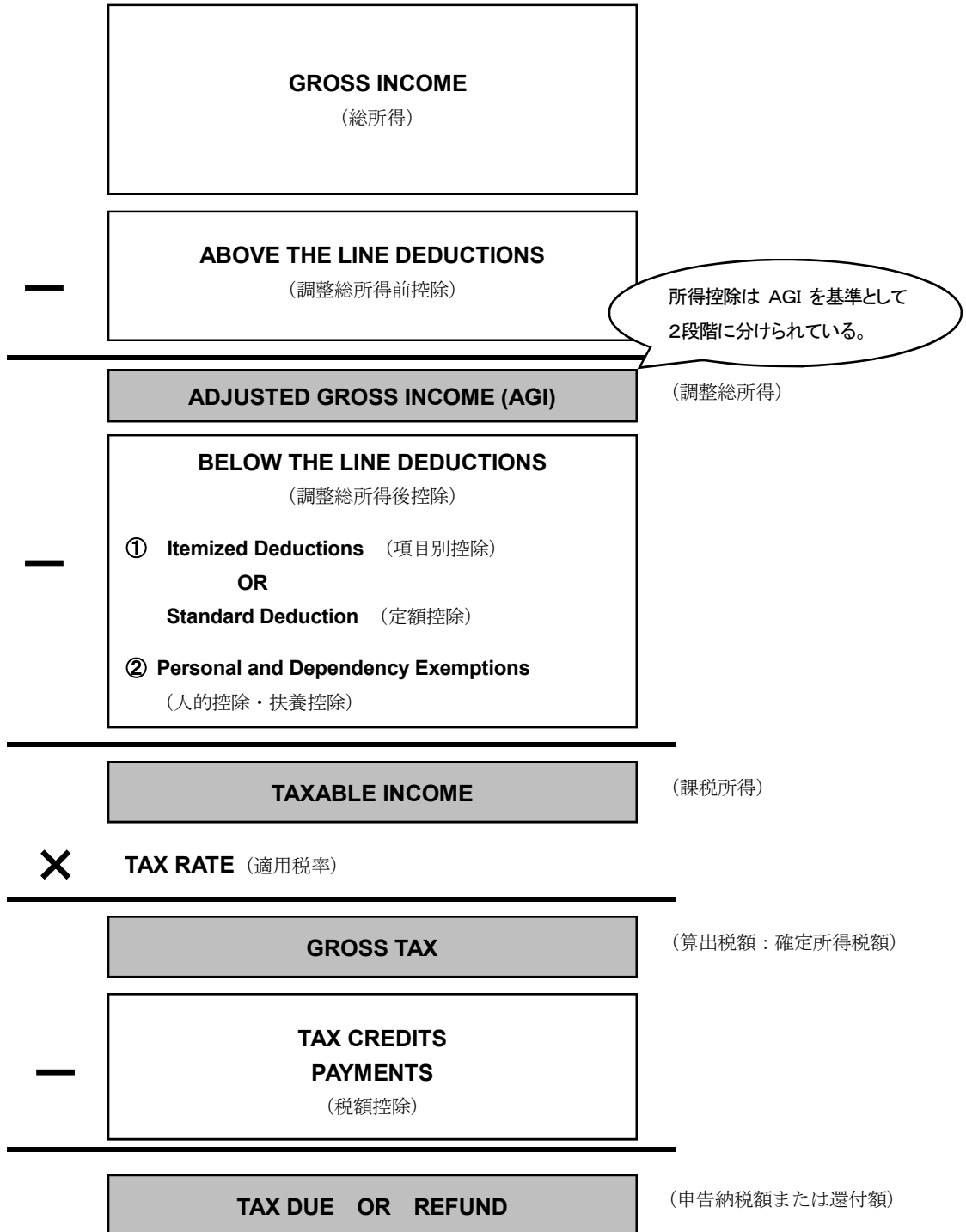
- Exclusions とは、所得項目であるが、非課税となる項目。
- Deductions とは、費用・損失項目であり、総所得 (GI) から差し引くことができる項目。
- Tax Credits とは、算出税額 (gross tax) から直接差し引くことができる項目。

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

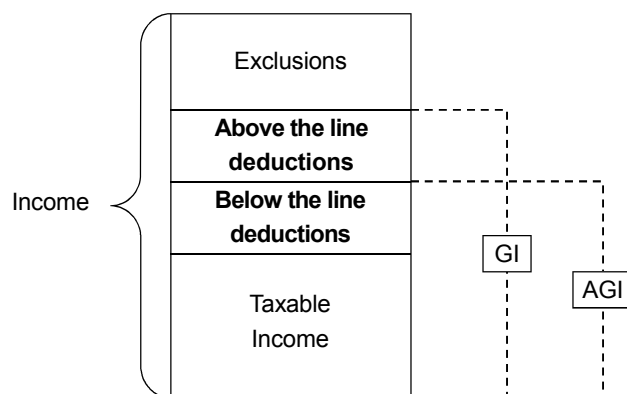
AGIの下で控除する項目を「調整所得後控除 (below the line deduction)」という。

- 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、\$3,950 (2014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(問題集 Vol.2)にて解説する。

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

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

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

Your first name and initial **Last name**

Dennis Green

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

Kelly Green

Home address (number and street). If you have a P.O. box, see page 14. **Apt. no.**

4 Jade Place

City, town or post office **State** **Zip**

Green A

OMB No. 1545-0074

Your social security number

111 22 3333

Spouse's social security number

222 33 4444

You must enter your SSN(s) above.

Presidential Election Campaign **Check here**

Filing Status

☐ 1 Single

☒ 2 Married filing jointly (even if only one had income)

☐ 3 Married filing separately. Enter spouse's SSN above and full name 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**

Income

7 Wages, salaries, tips, etc. Attach Form(s) W-2, etc.

8a Taxable interest. Attach Schedule B if required

9a Tax-exempt interest

10 Taxable dividends

11 Alimony received

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

13 Capital gains

14 Other income

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

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

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

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 13項目とは?

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**

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**

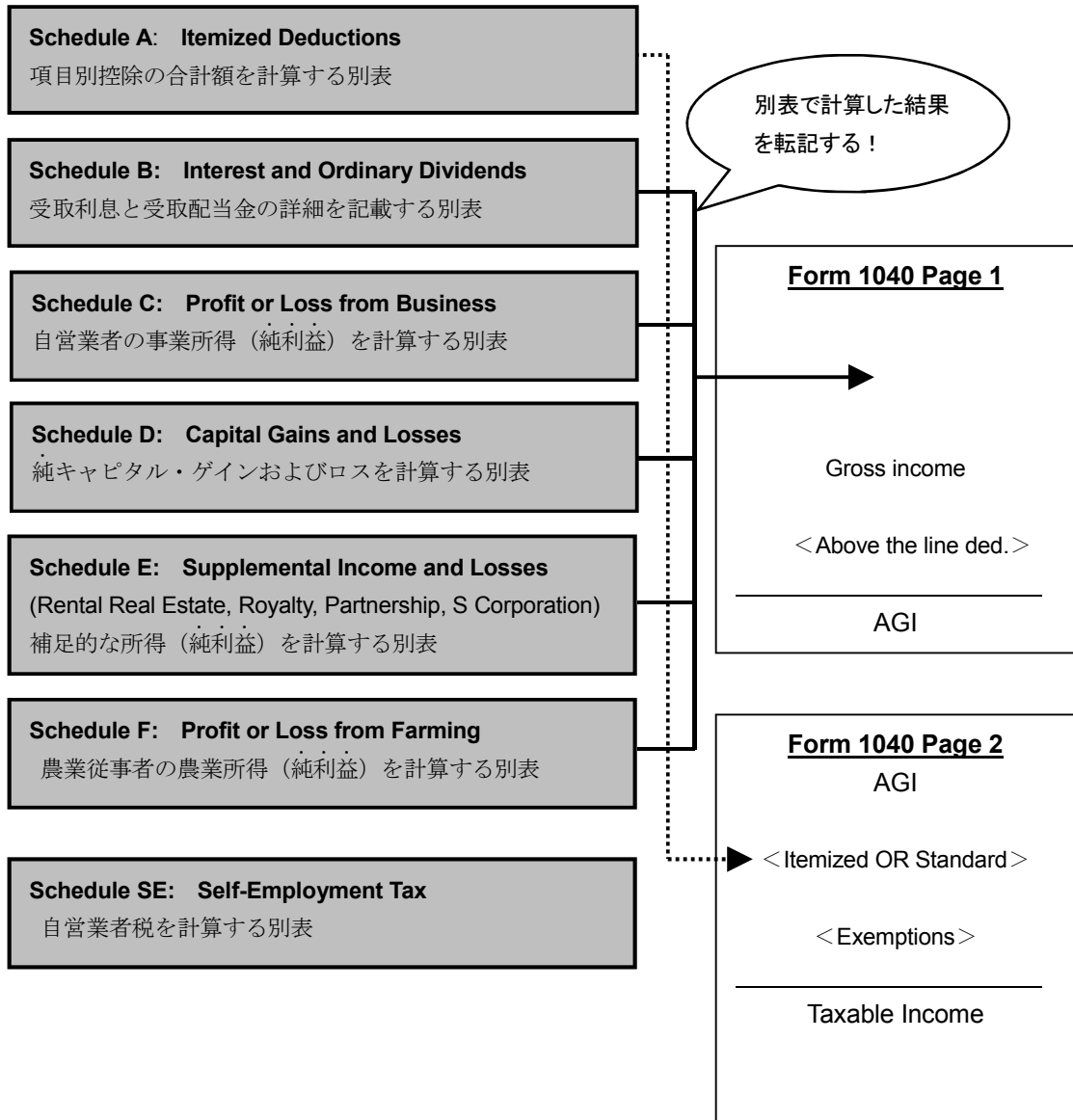
Tax and Credits	38 Amount from line 37 (adjusted)	38	
39a Check if: ☐ Spouse ☐ Head of household ☐ Qualifying widow(er)	Itemized deductions の6項目とは？		
b If your spouse itemizes on a separate return or you were a dual-status alien, see page 35 and check here ☐ 39b			
40a Itemized deductions (from Schedule A) or your standard deduction (see left margin)	40a		
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			
41 Subtract line 40 from line 38	41		
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		
43 Taxable income. Subtract line 42 from line 41. If line 42 is more than line 41, enter -0-	43		
44 Tax (see page 47). 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 through 45	46		
47 Education credits from Form 8863, line 29	47		
48 Retirement savings contributions credit. Attach Form 8880	48		
49 Child tax credit (see page 42)	49		
50 Credits from Form: a ☐ 8396 b ☐ 8885			
51 Other credits from Form: a ☐ 3800 b ☐ 8801 c ☐ 8802 d ☐ 8803 e ☐ 8804 f ☐ 8805 g ☐ 8806 h ☐ 8807 i ☐ 8808 j ☐ 8809 k ☐ 8810 l ☐ 8811 m ☐ 8812 n ☐ 8813 o ☐ 8814 p ☐ 8815 q ☐ 8816 r ☐ 8817 s ☐ 8818 t ☐ 8819 u ☐ 8820 v ☐ 8821 w ☐ 8822 x ☐ 8823 y ☐ 8824 z ☐ 8825	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		
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	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
72 If line 71 is more than line 60, subtract line 60 from line 71. This is the amount you overpaid	72		0
Refund			
73a Amount of line 72 you want refunded to you . If Form 8888 is attached, check here ☐	73a		
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			
75 Amount you owe. Subtract line 71 from line 60. For details on how to pay, see page 74	75		0
You Owe	76 Estimated tax penalty (see page 74)	76	

<参考> オバマ大統領の2013年度 Form 1040がホワイトハウスのサイトで見れます！（2015年2月現在）
オバマ氏の職業は米国大統領、ミシェル夫人の職業は米国ファーストレディと記載されています。

http://www.whitehouse.gov/sites/default/files/image/2013_potus_tax_returns.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)

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**

Department of the Treasury
Internal Revenue Service (99)

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			18 Office expense	18	7,000
9 Car and truck expenses (see page C-4)	9			19 Pension and profit-sharing plans	19	
10 Commissions and fees	10			20 Rent or lease (see page C-5):		
11 Contract labor (see page C-4)	11			a Vehicles, machinery, and equipment	20a	
12 Depletion	12			b Other business property	20b	12,000
13 Depreciation and section 179 expense deduction (not included in Part III) (see page C-4)	13	1,873		21 Repairs and maintenance	21	1,750
14 Employee benefit programs (other than on line 19)	14			22 Supplies (not included in Part III)	22	
15 Insurance (other than health)	15	1,200		23 Taxes and licenses	23	
16 Interest:				24 Travel, meals, and entertainment:		
a Mortgage (paid to banks, etc.)	16a			a Travel	24a	2,000
b Other	16b			b Deductible meals and entertainment (see page C-6)	24b	400
17 Legal and professional services	17			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

29 Tentative profit (loss). Subtract line 28 from line 7

30 Expenses for business use of your home. Attach **Form 8829** **0**

31 **Net profit or (loss).** Subtract line 30 from line 29. **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.

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.

For Paperwork Reduction Act Notice, see page C-8 of the instructions.

Cat. No. 11334P

Schedule C (Form 1040) **200X**

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。