

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> 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 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 ポイント解説の動画配信**部分にて REG (TAX) : Internal Revenue Code 体系のレジ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) 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。

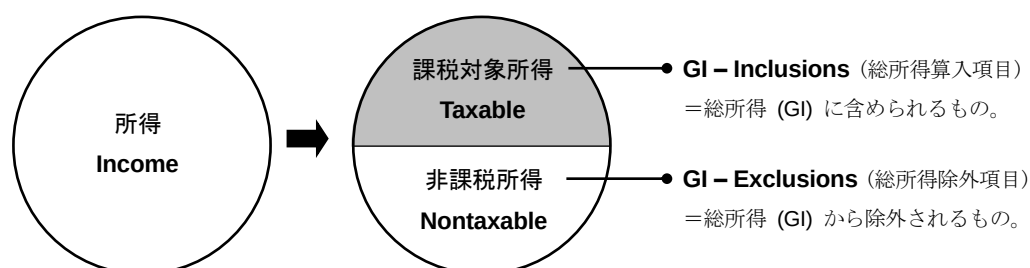
但し、内国歳入法上に規定された一定の所得については、例外的に総所得 (GI) から除外することが認められている。例えば、地方債の利息や死亡により受領する生命保険金などがあげられるが、これらは、いわゆる「**非課税所得 (nontaxable income)**」であり、通常、申告する必要はない。

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。

1. Overview of Individual Income Tax

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。

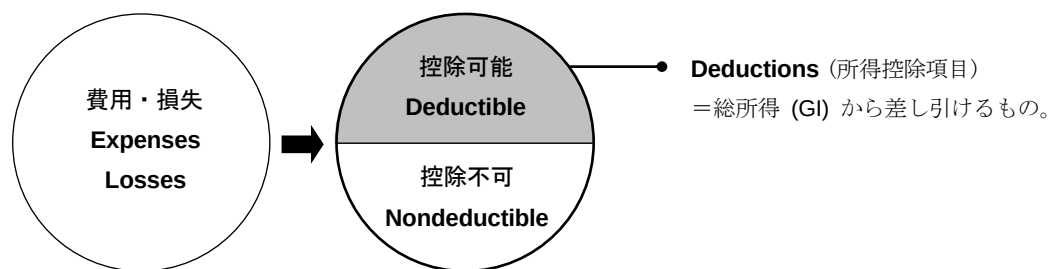
但し、内国歳入法に特に規定された一定の費用・損失については、例外的に控除することが認められている。例えば、医療費、災害損失などである。

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。

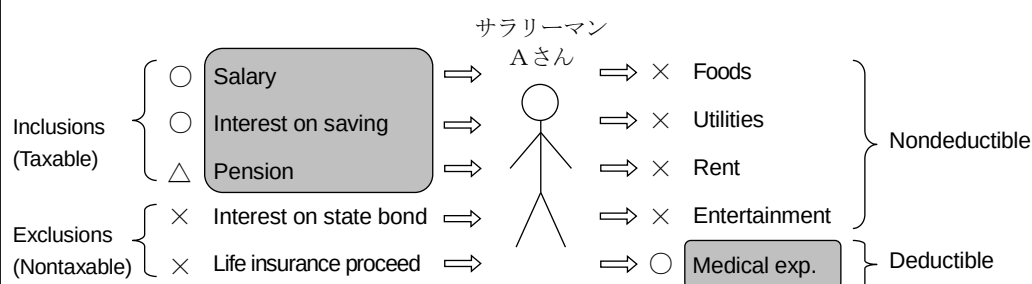
総所得 (GI) から控除可能な費用・損失の金額（所得控除額）を差し引き、課税所得 (taxable income) を計算する。



Example

1st & 2nd STEP

3rd STEP

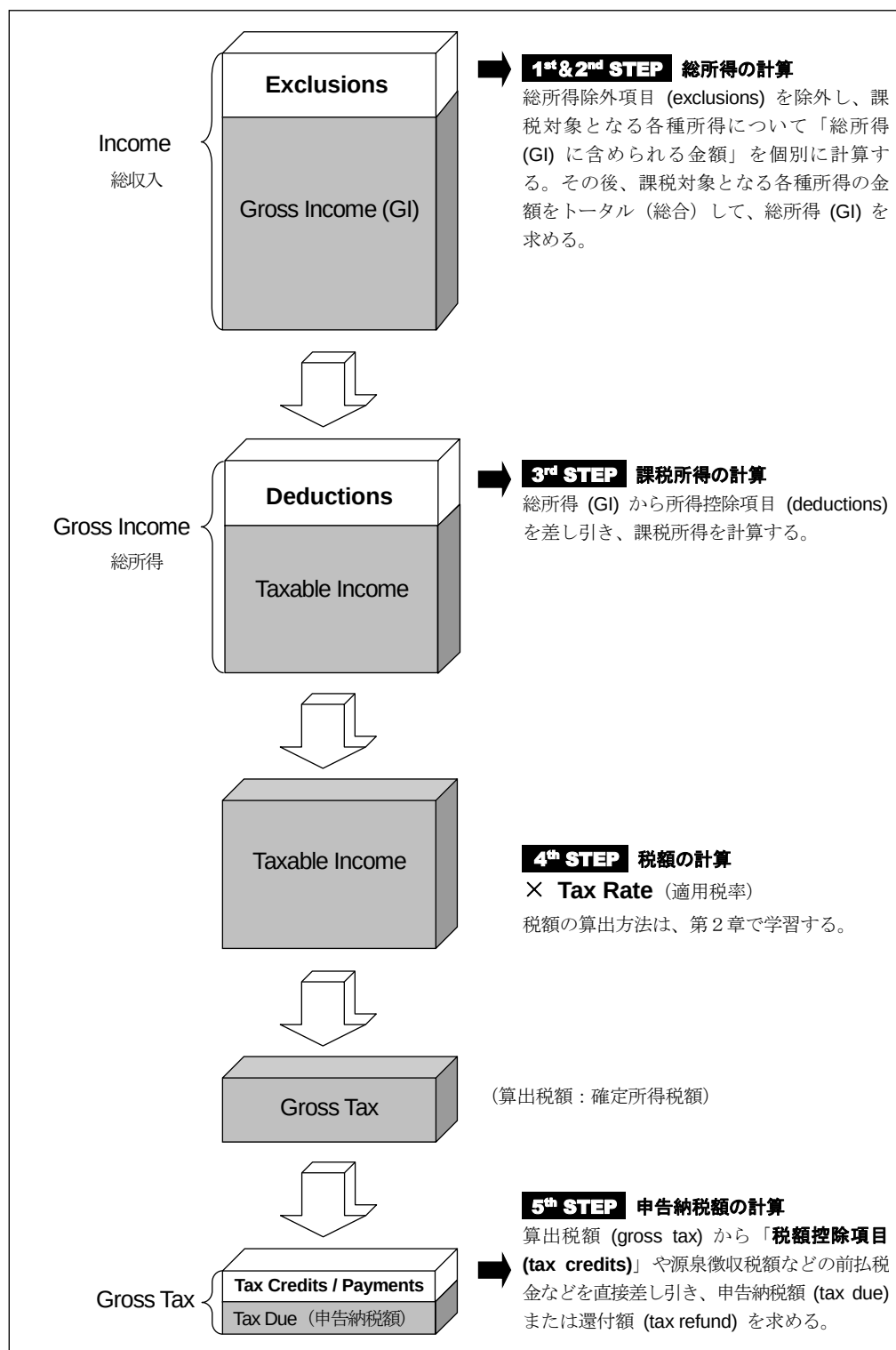


【注意】 Exclusions / Deductions / Tax Credits の違い

- 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。

1. Overview of Individual Income Tax

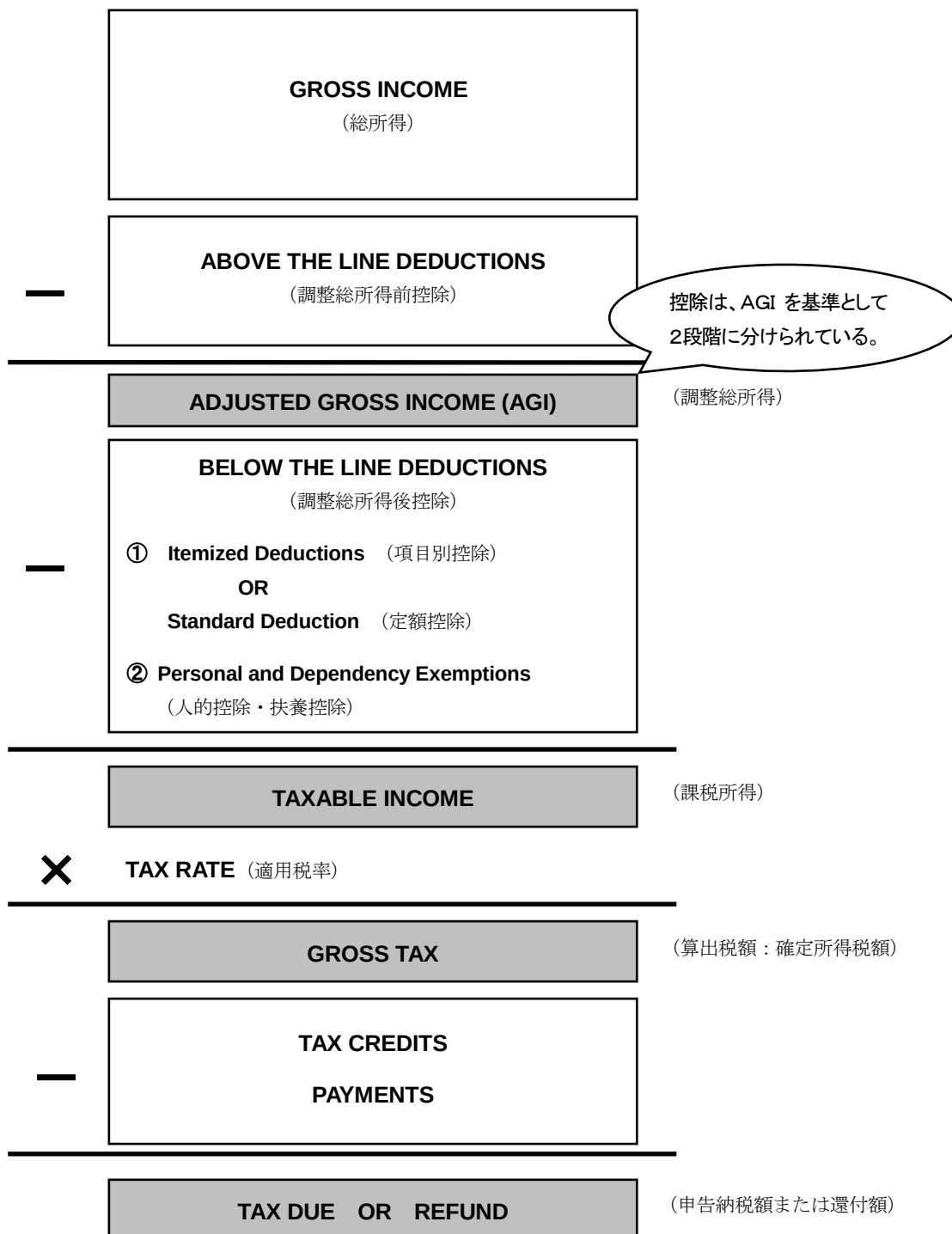
所得税計算のイメージ図



©TAC all rights reserved

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



TAX-

10

PART I – Individual Income Taxation

1. Overview of Individual Income Tax

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。

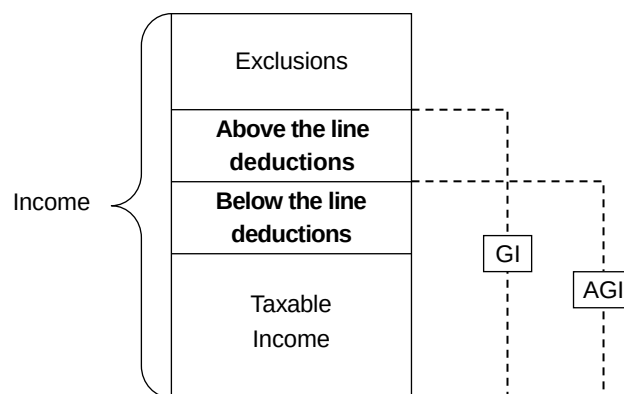
① 「項目別控除 (itemized deductions)」 または 「定額控除 (standard deduction)」

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、\$3,700 (2011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。

©TAC all rights reserved

<個人所得税申告書 記入例と作成上のポイント>

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

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

For the year Jan. 1–Dec. 31, 2009, or other tax year beginning , 2009, 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

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. **Spouse**
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

Boxes checked on 6a and 6b
No. of children on 6c who:
• lived with you 2
• did not live with you due to divorce or separation (see page 18) 0
Total number of exemptions (see page 18) 5

Income

7 Wages, salaries, tips, etc. Attach Form(s) W-2 here. **7**
8a Taxable interest. Attach Schedule B if required. **8a**
9a **9a**
10 Tax-exempt interest. Attach Schedule E if required. **10**
11 Alimony received. **11**
12 Business income or (loss). Attach Schedule C or C-EZ. **12**
13 Capital gains. **13**
14 Other income. List type and amount (see page 29). **14**

第8章

第7章

15a IRA distributions. **15a**
16a Pensions and annuities. **16a**
17 Rental real estate, royalties, partnerships, S corporations, trusts, etc. **17**
18 Farm income or (loss). Attach Schedule F. **18**
19 Unemployment compensation in excess of \$2,400 per recipient (see page 27). **19**
20a Social security benefits. **20a** **b Taxable amount (see page 27)** **20b**
21 Other income. List type and amount (see page 29). 例: Gambling winnings **21**
22 Add the amounts in the far right column for lines 7 through 21. This is your **total income**. **22**

Adjusted Gross Income

23 Educator expenses (see page 29). **23**
24 Certain business expenses of reservists, performing artists, and fee-basis government officials. Attach Form 2106 or 2106-EZ. **24**
25 Health savings account deduction. Attach Form 8889. **25**
26 Moving expenses. Attach Form 3903. **26**
27 One-half of self-employment tax. Attach Schedule SE. **27**
28 Above the line deductions of the 13項目とは?
29 **29**
30 Penalty on early withdrawal of savings. **30**
31a Alimony paid **b Recipient's SSN** **31a**
32 IRA deduction (see page 31). **32**
33 Student loan interest deduction (see page 34). **33**
34 Tuition and fees deduction. Attach Form 8917. **34**
35 Domestic production activities deduction. Attach Form 8903. **35**
36 Add lines 23 through 31a and 32 through 35. **36** 0
37 Subtract line 36 from line 22. This is your **adjusted gross income**. **37** 0

第9章

For Disclosure, Privacy Act, and Paperwork Reduction Act Notice, see page 97. Cat. No. 11320B Form **1040 (2009)**

1. Overview of Individual Income Tax

Form 1040 (2009) Page **2**

Tax and Credits	38	Amount from line 37 (adjusted gross income)	38	
39a	Check ☐ if: ☐ Spouse			
	Itemized deductions の6項目とは？			第10章
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.	41	Subtract line 40 from line 38.	41	
• All others:	42	Exemptions. If line 38 is \$125,100 or less and you did not provide housing to a Midwestern displaced individual, multiply \$3,650 by the number on line 6d. Otherwise, see page 37.	42	
Single or Married filing separately, \$5,700	43	Taxable income. Subtract line 42 from line 41. If line 42 is more than line 41, enter -0-	43	4th STEP
Married filing jointly or Qualifying widow(er), \$11,400	44	Tax (see page 74). Check if any tax is from: a ☐ Form(s) 8814 b ☐ Form 4972	44	
Head of household, \$8,350	45	Alternative minimum tax (see page 40). Attach Form 6251	45	
	46	Add lines 43 and 45	46	第11章
	47	Additional taxes from Form 1116 if required	47	
	48	Additional taxes from Form 2441	48	
	49	Additional taxes from Form 8863, line 29	49	
	50	Retirement savings contributions credit. Attach Form 8880	50	
	51	Child tax credit (see page 42).	51	
	52	Credits from Form: a ☐ 8396 b ☐ 8800	52	
	53	Other credits from Form: a ☐ 3800 b ☐ 8801 c ☐ 53	53	5th STEP
	54	Add lines 47 through 53. These are your total credits	54	第12章
	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	2009 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? See page 73 and fill in 73b, 73c, and 73d, or Form 8888.	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 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	

米国税法特有の AMT

Tax credits / Payments の12項目とは？

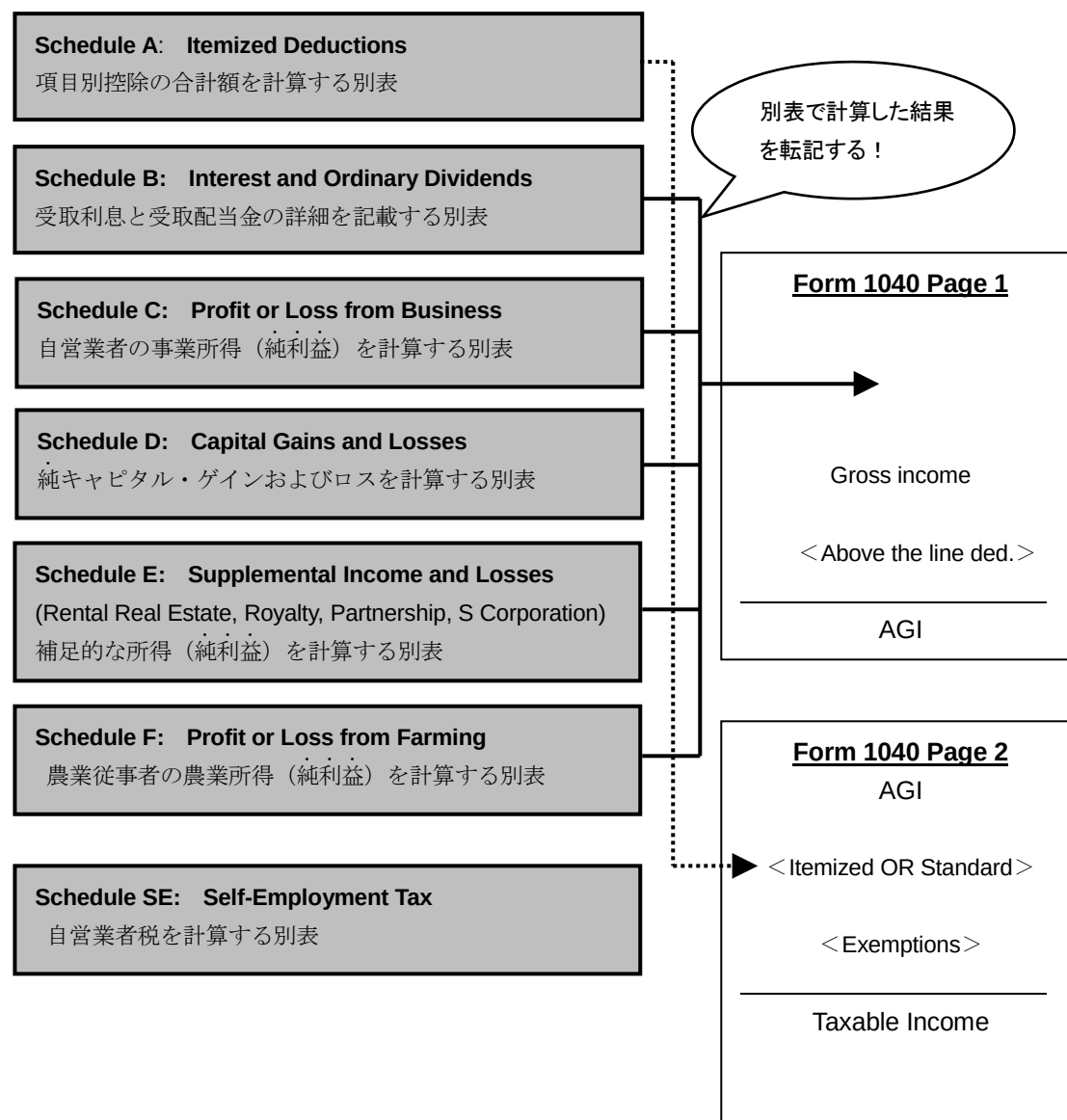
<参考> オバマ大統領の Form 1040一式がホワイトハウスのサイトで見れます！

http://www.whitehouse.gov/assets/documents/president_federal10403.pdf (2012年2月現在)

©TAC all rights reserved

<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 Depreciation		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:					
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):					
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:					
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		0	
30 Expenses for business use of your home. Attach Form 8829		30			
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.					
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) 2009					

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。

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** (2010:\$3,650 and 2011: \$3,700) 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、2011年度において、65歳未満の単身者 (single) の場合、\$3,700の人的控除額 (personal exemption) と\$5,800の定額控除額 (standard deduction)、合計\$9,500以上の総所得があれば、申告しなければならない。

(Regular) Standard Deduction

<u>Filing status</u>	<u>2010</u>	<u>2011</u>
Single	\$5,700	\$5,800
Head of household	\$8,400	\$8,500
Married filing jointly or Surviving spouse	\$11,400	\$11,600
Married filing separately	\$5,700	\$5,800

<参考> 扶養控除 (dependency exemption) は、ここ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、上記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 or her pay, he or she needs to file a return in order to received 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。

1. Overview of Individual Income Tax

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、売上一売上原価）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31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 \$950 (2010-2011) 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、2011年度においてその子供の不労所得及びG Iが\$950以上あれば、子供自身で申告しなければならない。

＜参考＞ 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！

(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、それ以外の会計年度 (fiscal year) を用いることも認められている。

※ 短期課税年度 (short taxable year / short period) については、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.

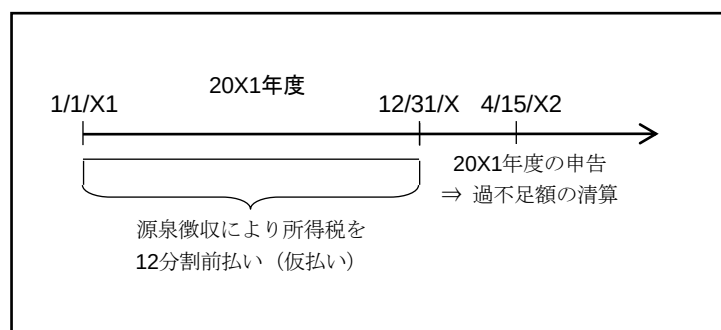
申告義務のある納税者は、原則として、その年の翌年の4月15日（calendar yearを採用している場合）までに申告書を提出しなければならない。納付すべき所得税額（申告納税額）の納付期限も、その年の翌年の4月15日までである。なお、4月15日が土日祝日の場合、翌営業日となる。

※ 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> 「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、申告期限まで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



1. Overview of Individual Income Tax

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) までに提出することにより、**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 Department of the Treasury Internal Revenue Service (99)		Application for Automatic Extension of Time To File U.S. Individual Income Tax Return For calendar year 2011, or other tax year beginning , 2011, ending , 20		OMB No. 1545-0074 2011
Part I Identification 1 Your name(s) (see instructions) Address (see instructions) City, town, or post office State ZIP Code		Part II Individual Income Tax 4 Estimate of total tax liability for 2011 . . . \$ 5 Total 2011 payments 6 Balance due. Subtract line 5 from line 4 (see instructions) 7 Amount you are paying (see instructions) ▶ 8 Check here if you are "out of the country" and a U.S. citizen or resident (see instructions) ☐ 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. ☐		
2 Your social security number		3 Spouse's social security number		

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。

©TAC all rights reserved

<参考> Taxpayers who are outside of the United States on the filing date and have their principal place of business outside the United States or are stationed outside the United States have an automatic two-month extension to file, but not to pay. Such person need not file for the extension, but must include documentation if the extension is taken. They can also request the other extensions under the same rules as for other taxpayers. (Becker, R1-7)

納税者が申告期日 (calendar year を採用している場合、4月15日) に国外に居りかつ事業本拠地が国外にある場合、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)。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
- 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**。

1040 EZ の PDF を
二重印刷してください。

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

(Becker, R4-75~79)

ここでは、基本的な罰則金を説明する。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ヶ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。

＜参考＞申告期日から60日以上経過しても申告書が提出されない場合（無申告の場合）には、未納税額がなくても「一定額」の罰則金が例外的に課せられる。

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ヶ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。

＜補足＞ Interest on Penalties (延滞利息)

Interest, compounded daily, is charged on any unpaid tax from the tax return due date (or extended 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？

所得税は、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) 所得税の申告期限

「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。ただし、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

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

- 年末調整を受けた給与所得者（サラリーマン）で医療費控除、雑損控除、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
 - 給与所得者（サラリーマン）で年の途中で退職したまま再就職しなかった人
- ※ 還付請求の期限は5年。但し、還付を受ける年度の確定申告をしていない場合のみ。

©TAC all rights reserved

1. Overview of Individual Income Tax Terminology

☐	1	above the line deductions (adjustments)	調整総所得前控除
☐	2	adjusted gross income (AGI)	調整後総所得
☐	3	below the line deductions	調整総所得後控除
☐	4	deductions	所得控除項目
☐	5	due date	申告期限
☐	6	exclusions	総所得除外項目
☐	7	exemptions (personal/dependency)	人的控除・扶養控除
☐	8	failure-to-file (late filing) penalty	遅延申告に関する罰則金
☐	9	failure-to-pay (late payment) penalty	延滞納付に関する罰則金
☐	10	filing requirement	申告義務
☐	11	filing status	申告資格
☐	12	gross income	総所得
☐	13	inclusions	総所得算入項目
☐	14	internal revenue code	内国歳入法
☐	15	internal revenue service	内国歳入庁
☐	16	itemized deductions	項目別控除
☐	17	progressive rate	累進税率
☐	18	refund	還付
☐	19	regressive rate	逆進税率
☐	20	schedule	別表
☐	21	self-assessment system	申告納税方式
☐	22	standard deduction	定額控除
☐	23	taxable income	課税所得
☐	24	tax credits	税額控除項目
☐	25	tax due (tax liability)	申告納税額
☐	26	tax-exempt	非課税
☐	27	tax rate schedule	税率表
☐	28	tax return	税務申告書