

# 講義録レポート

講義録コード 09-12-6- 301 - 01

|     |                                                                                                                                                                 |     |                  |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|------------------|
| 講 座 | 米国公認会計士講座                                                                                                                                                       | 科目① | TAX              |
|     |                                                                                                                                                                 | 科目② | Federal Taxation |
| コース | 2011年秋冬入学                                                                                                                                                       | 回 数 | 1 回              |
| 用 途 | <input checked="" type="checkbox"/> 個別DVD ・ 集合DVD<br><input checked="" type="checkbox"/> WEB通信 ・ カセット通信 <input checked="" type="checkbox"/> DVD通信 ・ 資料通信 ・ DL通信 |     |                  |

|          |                                                                                                                                      |      |     |          |     |         |      |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-----|----------|-----|---------|------|
| 収録日      | 2012 年 3 月 24 日                                                                                                                      |      |     |          |     |         |      |
| 講師名      | 内田 先生                                                                                                                                |      |     |          |     |         |      |
| 内 訳      | <table> <tr> <td>板書枚数</td><td>3 枚</td></tr> <tr> <td>補助レジュメ枚数</td><td>4 枚</td></tr> <tr> <td>直前対策まとめ</td><td>52 枚</td></tr> </table> | 板書枚数 | 3 枚 | 補助レジュメ枚数 | 4 枚 | 直前対策まとめ | 52 枚 |
| 板書枚数     | 3 枚                                                                                                                                  |      |     |          |     |         |      |
| 補助レジュメ枚数 | 4 枚                                                                                                                                  |      |     |          |     |         |      |
| 直前対策まとめ  | 52 枚                                                                                                                                 |      |     |          |     |         |      |

|      |                                                                                                                                                                                                        |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 授業構成 | 講義 93分 → 講義 79分                                                                                                                                                                                        |
| 使用教材 | <ul style="list-style-type: none"> <li>●TAXテキストVol.1 P. 1～ P.17</li> <li>●TAX問題集Vol.2 P. F6</li> <li>●直前対策まとめ P.2</li> </ul>                                                                           |
| 配布教材 | <ul style="list-style-type: none"> <li>●TAXテキストVol.1 (コードNo.0911228101113) TAXテキストVol.2 (コードNo.0911229101914)</li> <li>●TAX問題集Vol.1 (コードNo.0912229100310) TAX問題集Vol.2 (コードNo.0912229100419)</li> </ul> |
| 備考   |                                                                                                                                                                                                        |

(1)-(1)-(3)

# 米国公認会計士講義録

科目 TAX

コース 2010 秋冬 ROUTE 99

回数 1

配布物 ★テキスト・レジュメ : あり ( ) なし  
★補助プリント : あり ( ) なし

ページ数

p) なし

◇配布物なし

講師 内田 先生

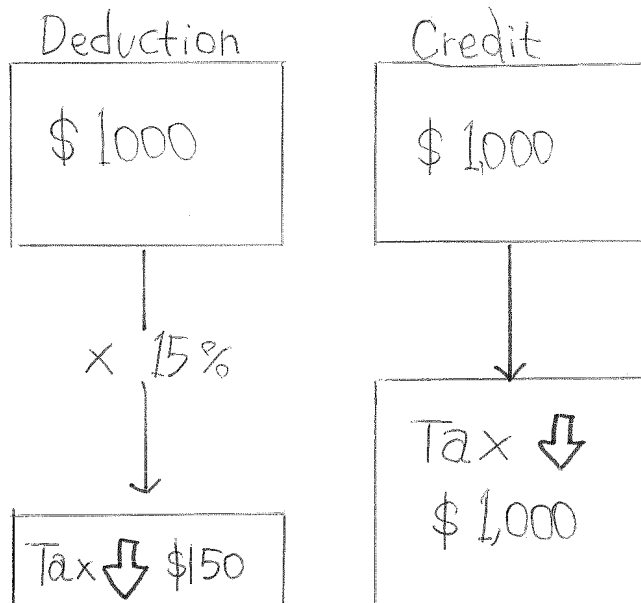
テキスト  
ページ

黒 板 内 容

p7

Tax-exempt  $\neq$  Exemption (p41)

p9



例) Child Tax credit (p228)

子供税額控除

⇒ 17歳未満の扶養子供

\$1000

Qualifying child

以前は \$600

(1)-(2)-(3)

# 米国公認会計士講義録

科目

Tax

コース

ROUTE 99  
2011 秋冬

回数

1

配布物

★テキスト・レジュメ : あり (

) なし

◇配布物なし

★補助プリント : あり (

ページ数

p) なし

講師

内田

先生

テキスト  
ページ

黒 板 内 容

テP10

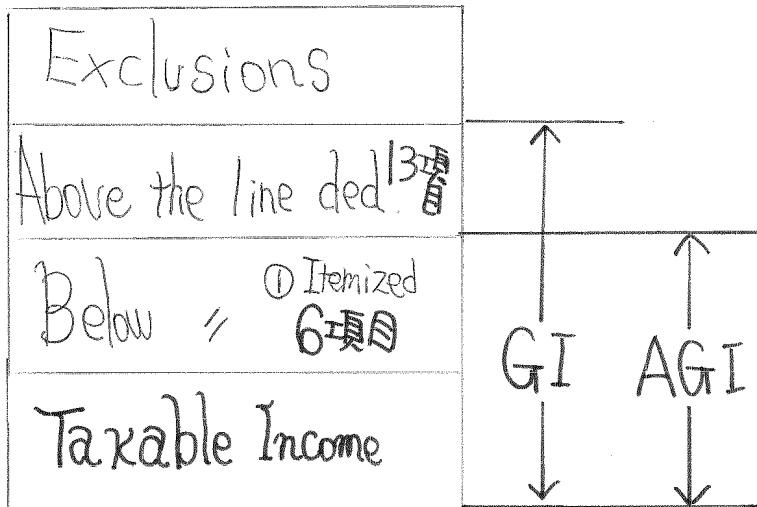
① Itemized ded = 6項目の合計額

↑  
実額控除

Standard ded = Itemized ded の概算控除

↑  
定額控除 : 誰でもとれるある一定額

テP11



(1)-(3)-(3)

# 米国公認会計士講義録

科目

Tax

コース

ROUTE99  
2011秋冬

回数

1

配布物

★テキスト・レジュメ : あり (

) なし

◇配布物なし

★補助プリント : あり (

ページ数

p) なし

講師

内田

先生

テキスト  
ページ

黒板内容

Form集  
6ページ

7~21行目

G I - Inclusion

23~35行目

Above the line ded.

47~53行目

Non-refundable credit

62~71行目

Refundable credit

} 第12章で  
学習

※ 非課税所得は、  
基本的に記入が行かない

## はじめに (TAX)

### 教材の構成について

| 教材名    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 講義で使用 |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| テキスト   | <b>Vol.1 テキスト : Class ①～⑩ 前半 10 回</b><br><b>Vol.2 テキスト : Class ⑪～⑰ 後半 7 回</b><br>※ Vol.2 テキスト巻末に「索引」をご用意しています。                                                                                                                                                                                                                                                                     | ○     |
| 問題集    | <b>Vol.1 問題集</b><br><b>1. &lt;MC 対策用&gt; 厳選 MC480 問題集</b><br>⇒ 本日 Class①②終了後 <b>Q18</b> まで。<br>※ Becker DISC MC と同様、 <b>正答率(累積)90%</b> 以上を目指しましょう！                                                                                                                                                                                                                                 | ×     |
|        | <b>Vol.2 問題集</b><br><b>2. FORM 集</b><br><b>3. &lt;SIM 対策用&gt; SIM 対策基本問題集 (計 32 問)</b><br>※ 直前期 : SIM 対策総まとめ講義では、上記とは異なる、総仕上げ用の SIM 問題を演習します。                                                                                                                                                                                                                                      | ○     |
| 配布レジュメ | <b>直前対策まとめ</b><br>※ 全 17 回の講義にて「ポイント整理」に使用します。通学講座の方は、必ず全講義に持参してください。<br>※ 講義音声 DL フォローにて、当レジュメは印刷が可能です。<br>お好きな用紙サイズに拡大印刷していただけます (講義は「両面印刷」したレジュメで進行しますのでご注意ください)。<br>(注) : 前 11 年春夏入学本科生コースまでは <b>Vol.2 問題集</b> に直前対策まとめを含めておりましたが、「FORM 集や問題集と分離したほうが使い勝手がより良い」「B5 で文字が小さいのできれいに拡大印刷したい」等の多数のご要望を受けて、11 年秋入学本科生コースより別冊の配布レジュメとなりました。WEB 通信講座の方には印刷のご負担をおかけしますが、何卒宜しくお願い申し上げます。 | ○     |

### 問題集の解き方

講義と併行して、少しずつ問題を解いていきましょう！

- ① **直前対策まとめを見ながら (ポイントを確認しながら)、該当する問題を解く。**

テキストは「索引」を活用し、辞書として使う。

- ② **必要ならば、直前対策まとめに書き込みをする。全てを集約していこう。**

**試験直前にこれだけ見れば完璧！という、自分なりのまとめノートに進化させる。**

※ 他の科目も同様ですが、試験直前にいかに短時間で「全て」をレビューできるかが勝負です。

試験直前のことを常に意識しながら、学習を進めてください。

## ＜参考＞日米の個人所得税の比較（主なもの）

|            | 日本<br>(Vol.1 テキストのコーヒープレイクも参照)                                                                            | 米国<br>下記項目の Vol.1 テキスト記載ページ→                                                                                                                                            | Page  |
|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| 最高限界税率*    | 40%                                                                                                       | 35%                                                                                                                                                                     | p.34  |
| 納税者の控除     | 基礎控除                                                                                                      | Personal exemption                                                                                                                                                      | p.42  |
| 配偶者の控除     | 配偶者控除・配偶者特別控除<br>※ 配偶者の所得が増えると控除額が減少する。                                                                   | Personal exemption<br>※ 控除額は一律。                                                                                                                                         | p.43  |
| 扶養家族の控除    | 扶養控除<br>※ 16 歳未満の扶養親族については、子ども手当の導入に伴い扶養控除の対象から外されました（平成 23 年度 4 月 1 日確定法令準拠）。なお、70 歳以上の扶養親族の場合には控除額が増える。 | Dependency exemption<br>※ 控除額は一律。但し、左記に類似するものとして、PARTI 第 12 章で学習する Child tax credit, Additional standard deduction, Elderly and / or permanently disabled credit などがある。 | p.44  |
| 給与所得控除     | あり                                                                                                        | なし<br>(但し、Itemized deductions が選択できれば一定の経費を控除可。)                                                                                                                        | p.197 |
| 社会保険料控除    | あり                                                                                                        | なし                                                                                                                                                                      | n/a   |
| 生命・損害保険料控除 | あり                                                                                                        | なし                                                                                                                                                                      | n/a   |
| 災害損失控除     | あり                                                                                                        | あり (Itemized deductions)                                                                                                                                                | p.194 |
| 医療費控除      | あり                                                                                                        | あり (Itemized deductions)                                                                                                                                                | p.176 |
| 寄付金控除      | あり                                                                                                        | あり (Itemized deductions)                                                                                                                                                | p.188 |
| 寡婦（寡夫）控除   | あり                                                                                                        | Filing status (surviving spouse)                                                                                                                                        | p.37  |
| 固定資産税控除    | なし                                                                                                        | あり (Itemized deductions)                                                                                                                                                | p.180 |
| 介護費用控除     | なし                                                                                                        | あり (child & dependent care credit)                                                                                                                                      | p.219 |
| 住宅ローン控除    | あり（税額控除）                                                                                                  | あり (Itemized deductions)                                                                                                                                                | p.184 |
| 配当控除       | あり（税額控除）                                                                                                  | なし                                                                                                                                                                      | n/a   |

\* 限界税率とは、課税標準（課税所得）がある水準から増大したとき、その増大分に適用される税率。

# 11 年秋冬入学 TAX①② 板書サポート資料（教室講座用）

TAX では時間節約のために予め黒板を書いてしまうことが多いです。以下に追加事項を書き足していただくスタイルで黒板内容をフォローしていただくことも可能です。但し、教材に記載されている内容と非常に類似している部分は省略しております。

| ページ               | 黒板内容                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| テ p.7             | Tax-exempt ≠ Exemption (テ p.41)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| テ p.9             | <div> <div> <div>&lt;Deduction&gt;</div> <div> <div>Deduction</div> <div>\$1,000</div> </div> <div>↓</div> <div>× Tax rate (e.g., 15%)</div> <div> <div>Tax</div> <div>\$150</div> </div> </div> <div> <div>&lt;Tax Credit&gt;</div> <div> <div>Credit</div> <div>\$1,000</div> </div> <div>↓</div> <div> <div>Tax</div> <div>\$1,000</div> </div> </div> <div> <div>例) Child Tax Credit (テ p.228)</div> <div>子供税額控除</div> <div>⇒ 17 歳未満の扶養子供</div> <div>\$1,000</div> <div>Qualifying Child</div> </div> </div> |
| テ p.10            | <div> <div>①</div> <div> <div>Itemized ded. = 6 項目の合計額</div> <div>↑ 実額控除</div> </div> <div> <div>Standard ded. = Itemized ded. の概算控除</div> <div>↑ 定額控除</div> <div>誰でもとれるある一定額</div> </div> </div>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Form 集<br>F-6 ページ | <div> <div>7～21 行目 GI-Inclusions</div> <div>23～35 行目 Above the line ded.</div> <div>47～53 行目 Nonrefundable credit</div> <div>62～q171 行目 Refundable credit</div> </div> <div> <div>※非課税所得は</div> <div>基本的に記入する行がない。</div> </div> <div> <div>第 12 章で学習</div> </div>                                                                                                                                                                                                                                                |
| テ p.28            | <div> <div>Withholding Tax</div> <div>源泉徴収税額</div> </div> <div> <div>&lt;</div> <div>Required Payment</div> <div>法定年税額</div> </div> <div> <div>↓</div> <div>不足分</div> </div> <div> <div>↓</div> <div>Estimated Tax Payments</div> </div> <div> <div>① (1 つの会社で)</div> <div>給与のみのサラリーマン</div> <div>② 自営業者</div> <div>③ 賃貸収入などの</div> <div>副収入があるサラリーマン</div> </div>                                                                                                                                               |
| テ p.34            | <div> <div>A Single</div> <div>単身者</div> </div> <div> <div>B H of H</div> <div>Single Father</div> </div> <div> <div>Taxable Income = \$50,000</div> </div> <div> <div>Gross Tax</div> <div>= \$8,625</div> <div>(= \$8,631)</div> </div> <div> <div>= \$7,267.5</div> <div>(= \$7,274)</div> </div> <div> <div>← 税率表で計算</div> <div>← Tax Table で</div> </div>                                                                                                                                                   |

|                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                  |    |                             |    |    |                         |                |                  |  |                             |                           |                        |   |  |  |
|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----|-----------------------------|----|----|-------------------------|----------------|------------------|--|-----------------------------|---------------------------|------------------------|---|--|--|
| 直対 p.4                    | <div>母（父）子家庭</div> <table><tr><td></td><td>X1</td><td>X2</td><td>X3</td><td>X4</td></tr><tr><td><div>Death<br/>死別</div></td><td>Joint return →</td><td colspan="2">Surviving spouse</td><td>→<br/>H or H<br/>OR<br/>Single</td></tr><tr><td><div>Divorce<br/>離婚</div></td><td>H or H<br/>OR<br/>Single</td><td colspan="3">→</td></tr></table> |                  | X1 | X2                          | X3 | X4 | <div>Death<br/>死別</div> | Joint return → | Surviving spouse |  | →<br>H or H<br>OR<br>Single | <div>Divorce<br/>離婚</div> | H or H<br>OR<br>Single | → |  |  |
|                           | X1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | X2               | X3 | X4                          |    |    |                         |                |                  |  |                             |                           |                        |   |  |  |
| <div>Death<br/>死別</div>   | Joint return →                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Surviving spouse |    | →<br>H or H<br>OR<br>Single |    |    |                         |                |                  |  |                             |                           |                        |   |  |  |
| <div>Divorce<br/>離婚</div> | H or H<br>OR<br>Single                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | →                |    |                             |    |    |                         |                |                  |  |                             |                           |                        |   |  |  |
| テ p.44                    | <div>Dependency Exemption</div> <div><div>子供</div><div>↓</div><div>Qualifying Child</div><div>CAR(E)S</div><div>↓</div><div>Qualifying Relative</div></div> <div><div>それ以外</div><div>↓</div><div>Qualifying Relative</div></div> <div>SINCRO</div>                                                                                             |                  |    |                             |    |    |                         |                |                  |  |                             |                           |                        |   |  |  |
| テ p.49<br>Ex.             | <div>John</div> <div>Andie</div> <div><div>子供</div><div>{</div><div>・ Adam 16 C A R (E) S<br/>(child)</div><div>・ Mark 22 S I N C R Or 同居<br/>(child)</div></div> <div><div>それ以外</div><div>{</div><div>・ David S I N C R Or 同居<br/>(father)</div></div> <div>Total no. of exemptions</div>                                                     |                  |    |                             |    |    |                         |                |                  |  |                             |                           |                        |   |  |  |

# U.S.CPA

## Federal Taxation (TAX)

### 11年 秋冬入学コース使用

## 直前対策まとめ

直前対策まとめとは？＝ 本試験で出題頻度が高い(“A”ランク)ポイントをコンパクトにまとめたものです。

※ 本試験受験に際して覚えておくといふ数値(金額、年数等)には、網掛けを付けてあります。

数値は、**2011年度**のものを掲載しています。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(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。

## C O N T E N T S

### Vol.1 テキスト対応

**PART I : Individual Income Taxation**.....p.2

**PART II : Transaction in Property** .....p.14

### Vol.2 テキスト対応

**PART III : Partnership**.....p.24

**PART IV : Corporation**.....p.30

**PART V : Exempt Organization** .....p.43

**PART VI : Trust and Estate** .....p.44

**PART VII : Gift and Estate Taxation** .....p.45

**PART VIII : Tax Return Preparer Issues** .....p.48

- 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、厳選 MC480 問題集および SIM 対策基本問題集(過去問＋TAC & Becker 予想問題)を少しずつ解いていきましょう！なぜ他の選択肢は不正解なのか？やもう一度必ず解きたい問題番号など **直前対策まとめに自分なりに「書き込み」**をしておくと、試験直前に「短時間」で学習したすべてをレビューできます。
- **講義音声 DL フォローにて、印刷が可能**です。書き込みスペース(余白)がもっと欲しいという方は拡大印刷または一回り大きな用紙に印刷してご利用下さい。例：B5 ⇒ A4 へ拡大印刷する。  
講義は「両面印刷」したもので進みますので、ご注意下さい。

# **PART I INDIVIDUAL INCOME TAXATION**

| <div style="display: inline-block; width: 20px; height: 15px; background-color: black;"></div> <b>FORM 1040 の全体像</b> <div style="display: inline-block; width: 20px; height: 15px; background-color: black;"></div>                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <div style="background-color: black; color: white; padding: 2px; margin-bottom: 5px;"><b>1<sup>st</sup> STEP</b> 各種所得の金額の計算</div> <div style="background-color: black; color: white; padding: 2px; margin-bottom: 5px;"><b>2<sup>nd</sup> STEP</b> 総所得 (G I) の計算</div> <div style="margin-top: 10px;"><b>Gross Income (GI)</b></div> <div style="font-size: small;">1040 line 7-21</div>     | <div style="text-align: right; font-size: small;">⇒ 直対 p.5~6, p.8~9, p.14~22</div> <div style="margin-bottom: 10px;"> <b>&lt;Inclusions&gt;</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>① Wages, salaries, tips</li> <li>② Taxable interest income 【Schedule B】</li> <li>③ Dividend income 【Schedule B】</li> <li>④ Taxable tax refund of state &amp; local income taxes</li> <li>⑤ Alimony received</li> <li>⑥ Business income or loss 【Schedule C】</li> <li>⑦ Capital gains or losses 【Schedule D】 / Other gains or losses (Form 4797)</li> <li>⑧ IRA distributions (Traditional IRA income)</li> <li>⑨ Pension and annuities</li> <li>⑩ Rental income or loss / Royalties 【Schedule E】</li> <li>⑪ Income from partnerships and S corp. 【Schedule E】</li> <li>Income from estate and trust 【Schedule E】</li> <li>⑫ Farm income or loss 【Schedule F】</li> <li>⑬ Unemployment compensation</li> <li>⑭ Social security benefits</li> <li>⑮ Prize &amp; awards ⑯ Gambling winnings ⑰ Illegal income</li> <li>⑱ Income from discharge of indebtedness (C.O.D.)</li> <li>⑲ Income in respect of a decedent ⑳ Jury duty pay</li> </ol> </div> <div> <b>&lt;Exclusions&gt;</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>① Interest income on municipal bonds</li> <li>② Interest income on series EE bonds</li> <li>③ Stock dividend / Stock split</li> <li>④ Child support ⑤ Property settlement pursuant to divorce</li> <li>⑥ Scholarship and fellowship</li> <li>⑦ Employee fringe benefits</li> <li>⑧ Life insurance proceed</li> <li>⑨ Accident insurance proceed / Personal injury awards / Worker's compensation</li> <li>⑩ Gift &amp; inheritances</li> <li>⑪ Foreign earned income exclusion</li> </ol> <div style="text-align: right; font-size: small;">⇒ 直対 p.7</div> </div> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>= Gross Income (GI)</b> 1040 line 22                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <div style="background-color: black; color: white; padding: 2px; margin-bottom: 5px;"><b>3<sup>rd</sup> STEP</b> 控除項目⇒課税所得の計算</div> <div style="margin-top: 10px;"><b>&lt;Above the line deductions&gt;</b></div> <div style="font-size: small;">1040 line 23-35</div>                                                                                                                       | <ol style="list-style-type: none"> <li>① Alimony paid</li> <li>② Retirement plan contribution (Traditional IRA / Keogh Plan)</li> <li>③ (Interest) Penalty on early withdrawal of savings</li> <li>④ Self employed health insurance (100%)</li> <li>⑤ Taxes on self-employed (57.51%)</li> <li>⑥ Education (student) loan interest expenses</li> <li>⑦ Educational (tuition and fees) expenses</li> <li>⑧ Educator expenses</li> <li>⑨ Moving expenses</li> <li>⑩ Medical (health) saving account contributions</li> <li>⑪ Jury duty pay remitted to an individual's employer</li> <li>⑫ Attorney fees paid in certain discrimination cases</li> <li>⑬ Domestic Production deduction</li> </ol> <div style="text-align: right; font-size: small;">⇒ 直対 p.10~11</div>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>= Adjusted Gross Income (AGI)</b> 1040 line 37                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <div style="margin-bottom: 10px;"><b>Greater of</b></div> <div style="margin-bottom: 10px;"><b>&lt;Itemized deduction&gt;</b></div> <div style="text-align: center; font-size: small;">OR</div> <div style="margin-bottom: 10px;"><b>&lt;Standard deduction&gt;</b></div> <div style="font-size: small;">1040 line 40</div>                                                                  | <div style="text-align: right; font-size: small;">⇒ 直対 p.12</div> <div style="margin-bottom: 10px;"><b>Itemized deductions - 6 items!! 【Schedule A】</b></div> <ol style="list-style-type: none"> <li>① Medical expenses (in excess of 7.5% of AGI)</li> <li>② Miscellaneous deductions (in excess of 2% of AGI)</li> <li>③ Charitable contribution (up to 50% of AGI)</li> <li>④ (Personal) Casualty and theft losses (in excess of \$100 &amp; 10% of AGI)</li> <li>⑤ Interest expenses (Home mortgage interest exp / Investment interest exp)</li> <li>⑥ Taxes (Real property &amp; Income &amp; Personal property / Sales taxes )</li> </ol>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <div style="margin-bottom: 10px;"><b>&lt;Exemptions&gt;</b></div> <div style="font-size: small;">1040 line 42</div>                                                                                                                                                                                                                                                                          | Personal & dependency exemptions ( <b>CARES</b> or <b>SINCRO</b> )<br>\$3,650(2010) / \$3,700(2011) × yourself, spouse, dependents                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>= Taxable Income</b> 1040 line 43                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <div style="margin-bottom: 10px;"><b>×Tax Rate</b></div> <div style="background-color: black; color: white; padding: 2px; margin-bottom: 5px;"><b>4<sup>th</sup> STEP</b> 税額の計算</div>                                                                                                                                                                                                        | Reduced tax bracket of 15% (or 0%) is provided for <i>Qualified dividends</i> / <i>LTCG</i> .                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>= Gross Tax (+AMT ⇒ 直対 p.13)</b> 1040 line 46                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <div style="margin-bottom: 10px;"><b>&lt;Tax Credits / Payments&gt;</b></div> <div style="background-color: black; color: white; padding: 2px; margin-bottom: 5px;"><b>5<sup>th</sup> STEP</b> 申告納税額の計算</div>                                                                                                                                                                                | <table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="width: 50%; vertical-align: top;"> <b>Nonrefundable</b> 1040 line 47-53               <ol style="list-style-type: none"> <li>① Child and dependent care credit</li> <li>② Elderly &amp; permanently disabled credit</li> <li>③ American opportunity credit (40% refundable)</li> <li>④ Lifetime learning credit</li> <li>⑤ Foreign tax credit</li> <li>⑥ Retirement savings contribution credit</li> <li>⑦ General business credit</li> </ol> </td> <td style="width: 50%; vertical-align: top;"> <b>Refundable</b> 1040 line 61-71               <ol style="list-style-type: none"> <li>⑧ Withholding tax / Estimated tax</li> <li>⑨ Excess social security taxes</li> <li>⑩ Earned income credit</li> <li>⑪ Child tax credit</li> <li>⑫ Adoption credit</li> <li>⑬ Credit for prior year mim.tax</li> </ol> </td> </tr> </table> <div style="text-align: right; font-size: small;">⇒ 直対 p.13</div>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <b>Nonrefundable</b> 1040 line 47-53 <ol style="list-style-type: none"> <li>① Child and dependent care credit</li> <li>② Elderly &amp; permanently disabled credit</li> <li>③ American opportunity credit (40% refundable)</li> <li>④ Lifetime learning credit</li> <li>⑤ Foreign tax credit</li> <li>⑥ Retirement savings contribution credit</li> <li>⑦ General business credit</li> </ol> | <b>Refundable</b> 1040 line 61-71 <ol style="list-style-type: none"> <li>⑧ Withholding tax / Estimated tax</li> <li>⑨ Excess social security taxes</li> <li>⑩ Earned income credit</li> <li>⑪ Child tax credit</li> <li>⑫ Adoption credit</li> <li>⑬ Credit for prior year mim.tax</li> </ol> |
| <b>Nonrefundable</b> 1040 line 47-53 <ol style="list-style-type: none"> <li>① Child and dependent care credit</li> <li>② Elderly &amp; permanently disabled credit</li> <li>③ American opportunity credit (40% refundable)</li> <li>④ Lifetime learning credit</li> <li>⑤ Foreign tax credit</li> <li>⑥ Retirement savings contribution credit</li> <li>⑦ General business credit</li> </ol> | <b>Refundable</b> 1040 line 61-71 <ol style="list-style-type: none"> <li>⑧ Withholding tax / Estimated tax</li> <li>⑨ Excess social security taxes</li> <li>⑩ Earned income credit</li> <li>⑪ Child tax credit</li> <li>⑫ Adoption credit</li> <li>⑬ Credit for prior year mim.tax</li> </ol>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>= Tax Due OR Refund</b> 1040 line 76 OR line 73                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                               |