

Topic 1

INDIVIDUAL TAX 1

GROSS INCOME
< ABOVE THE LINE DEDUCTIONS (ADJUSTEDMENTS) >
ADJUSTED GROSS INCOME
< ITEMIZED DEDUCTIONS OR STANDARD DEDUCTIONS >
< EXEMPTIONS >
TAXABLE INCOME

- **Filing and Payment of Tax**
- **Filing Status**
- **Exemptions**
- **Gross Income (including Transaction in Property)**
- **Tax Depreciation**
- **Sec.1231 and Recapture**

SUMMARY NOTES

I. FILING & PAYMENT OF TAX

A. Filing Requirement (Who Must File?)

Q : 申告義務があるのは？

A taxpayer generally must file a return if his or her gross income is equal to or greater than the sum of personal exemption plus the (regular and additional) standard deductions.

原則として、納税者のGI \geq (personal exemption + standard deduction) の場合、申告義務が生じる。

1. Individuals whose net earnings from self-employment (**sole proprietor**) are **\$400** or more must file.
自営業の場合は、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。

2. Individuals who can be claimed as **dependents** on another taxpayer's return, have unearned income, and gross income of **\$900** (2008) or more must file.

他の納税者の申告書上で扶養家族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：親の申告書上で扶養家族である子供の所得が不労所得 (unearned income) のみである場合、その子供の不労所得及びGI が\$900 以上あれば、子供自身で申告しなければならない。

3. Unearned income of a child under 18 (kiddie tax)

親の扶養家族である18歳未満の子供の不労所得が\$1,800 (= 扶養家族のstandard deduction \$900 + \$900) を超える場合には、超過部分について、「その親と同じ税率」が適用されることになる。

18歳未満の子供の不労所得が \$900 超\$9,000以下であれば、子供自身が申告しないで、親の申告書上で合算申告を行っても構わないとしている。

B. Extension of Time to File

Q : 申告期限と延長？

When a taxpayer files a timely Form 4868 (by the original due date **April 15**), the taxpayer will receive an automatic **6-month** extension of time to file (but **NOT time to pay**) his/her income tax return.

延長に関する申請書を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（10月15日まで）。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。

C. **Estimated Tax Payment** - A taxpayer is required to make estimated quarterly tax payments if **both** of the following conditions are met:

Q : 予定納税義務があるのは？

個人の納税者の場合、下記の2つに合致する場合に、予定納税を行う義務がある。

1. **\$1,000** or more remaining tax liability (after withholding is applied)

2. Withholding (and credits) is less than the lesser of:

a. **90%** of current year tax, or

b. 100% of prior year tax -110% when the taxpayer's AGI is in excess of **\$150,000** (MFS\$75,000).

予定納税（及び源泉徴収）が不十分だと、「予定納税の過少納付（及び源泉徴収不足）による罰則金 (**underpayment penalty**)」が課せられる。但し、申告納税額が\$1,000未満の場合・特別な事由がある場合には、罰則金は課せられない。

II. FILING STATUS

Q : 年度にどの filing statusを用いるのか? 適用される税率表などが決定される。

年度末に結婚している場合 (既婚者) いずれかを選択。一方にしか所得がない場合、MFJ が有利。

A. **Married Filing Jointly (MFJ)** = Married at YE (available even if one spouse dies during year)

夫婦合算申告。配偶者の死亡年度は、MFJ可。

B. **Married Filing Separately (MFS)** = Married at YE

夫婦個別申告。

年度末に結婚していない場合 (独身者) 納税者のおかれている状態 (家族構成など) をもとに決定。

C. **Single** = Single at YE or legally separated and living apart.

単身者。年度末に独身で、他のどの申告資格にも該当しない者。

D. **Qualifying Widow(er) (also called "Surviving Spouse")** = A qualifying widow(er) may use the joint return tables for two years after spouse's death, but he/she will not get an exemption for the deceased spouse in those years.

配偶者と死別し、年度末に独身で、以下の要件を満たす者。配偶者の死亡年度の翌年とその次の年 (2年間) に限り、利用可。 MFJ と同じ税率表・standard deductionの金額を用いることができるが、死亡した配偶者の exemption は控除できない。

1. The taxpayer must maintain principal residence for dependent child for the whole year.

「1年間」、扶養家族である「子供」が同居していること。

E. **Head of Household** = Either not married, legally separated, living apart from spouse for last six months of tax year. (Not qualifying widow(er). Not a nonresident alien.)

年度末に独身 (みなし独身を含む) で、以下の要件を満たす者。

1. Maintains a household that for more than half year is principal residence of **a dependent father or mother (must be dependent but NOT required to live)**, or other dependent relative (must live with head of household).

世帯の生活費を負担していて、「半年」超の期間、扶養家族である「親族」と同居していること。扶養家族である「親」とは同居している必要はない。

III. EXEMPTIONS - Each person is entitled to his or her exemption.

A. **2008 Exemption = \$3,500**

1. If an individual is claimed as a dependent on another's return, that individual cannot claim a personal exemption on his/her own return.

他の納税者の扶養家族となっている場合には、自分の申告書であっても自身のexemptionを用いることができない。人間1人につき1人分のexemptionしか認められない。

2. A full personal exemption (no pro-ration) is allowed if a person is born or has died during the year. 年度の途中に誕生もしくは死亡した場合であっても「満額」の控除がとれる。

3. Phased-out for high AGI (In 2008, MFJ \$239,950; Single \$159,950; HOH \$199,950; MFS \$119,975). For 2008-2009, the phase-out is only 1/3 of the amount calculated under the rules). AGI が一定額を超える高額所得者は、控除額が削られる。

4. Married taxpayer (**spouse's personal exemption**) – A personal exemption is allowed for the spouse on a joint return. However, a married taxpayer, who files separately, may claim his or her spouse's personal exemption if both of the following tests are met;
- The taxpayer's spouse has **no gross income**, and
 - The taxpayer's spouse was not claimed as dependent of another taxpayer

配偶者のexemptionは、原則、MFJの場合に利用可。但し、MFSであっても、その配偶者にGIがなく他の納税者の扶養家族でないのであれば、その配偶者のexemptionを利用できる。

B. **Dependency Exemption** = A taxpayer may claim a dependency exemption for each qualifying dependent (CARES or SINCRO).

Q : 扶養家族として認められるのは誰と誰？ 何人分のexemptionsがとれるのか？

QUALIFYING CHILD	QUALIFYING RELATIVE
<p>Close Relationship – Son, daughter, stepchild, brother, sister, stepbrother/sister, or a descendent of these. Also includes adopted and foster children. 納税者の「子供」であること。 その配偶者とMFJを用いていないこと。 米国民、または、米国・カナダ・メキシコの居住者であること。</p>	<p>Support – Must provide ≥ 50%. To claim exemption in multiple support situations, one must provide ≥ 10%. 納税者がその者の生活費の50%超を援助していること。 Multiple support agreements : 単独で10%超。 Child of divorced parents : Custodial parent</p>
<p>Age Limit – In general, child must be < 19 or 24 if a full-time student. 年齢 19歳未満または24歳未満のフルタイムの学生であること。</p>	<p>Income - under specific amount of gross income. 所得制限 その者のGIがexemptionの額(2008: \$3,500)未満であること。</p>
<p>Residency – Same principle abode for > ½ year. 同居 半年超の期間、納税者と「同居」していること。 Temporary absence 学校、休暇、入院などによる一時的な別居期間については、同居していたとして扱われる。</p>	<p>No Joint Return - Precludes dependent filing a joint return その者がその配偶者とMFJしていないこと。</p>
<p>Eliminate Gross Income Test – Does not apply. GIテスト(所得制限)は適用されない。</p>	<p>Citizenship - Only US citizens or residents of U.S., Canada or Mexico. 米国民、または、米国・カナダ・メキシコの居住者であること。</p>
<p>Support (Changes) – Qualifying child may not contribute more than one-half of their own support. 子供が自身の生活費の50%超を負担していないこと。納税者自身が援助している必要はない。</p>	<p>関係 Relative 3親等以内の親族である OR または Taxpayer lives with individual for entire year. 1年間同居していること。</p>

“Qualifying Child”の要件を満たした子供については、dependency exemptionをとった上で、さらに**17歳未満であれば**1人につき年間\$1,000の**child tax credit**をとれる。

互いに負債を引き受けた設定

FACT : X Corp. は、A.B.\$310,000で\$270,000の負債付き資産を、現金\$40,000 及び 時価\$325,000で\$160,000 の負債付き資産 (Z Corp.の資産) と交換した。

負債の相殺 : C.O.D. : Liability relieved (大きい) > Liability assumed
 交換相手に差額の \$110,000の負債を引き受けてもらった = **Boot Received ⊕**

 この\$110,000 (⊕) と現金の受領 \$40,000 (⊕) はいずれも Boot Received であり、計\$150,000を上限として、Gain を認識する。

New basis
は自動計算!

FMV of property received	+ 325,000
Liability relieved (= C.O.D)	+ 270,000
Cash received	+ 40,000
Adjusted basis of property given up	- 310,000
Liability assumed (引くのを忘れずに!)	- 160,000
Realized gain	= 165,000
Deferred gain (= gain not recognized)	- 15,000
Recognized gain	= 150,000

FACT : X Corp. は、A.B.\$375,000で\$100,000の負債付き資産を、現金\$25,000 及び 時価\$550,000で\$125,000 の負債付き資産 (Z Corp.の資産) と交換した。

負債の相殺 : C.O.D. : Liability relieved (小さい) < Liability assumed
 自分が差額の \$25,000の負債を引き受けた = **Boot Given ⊖**

特別ルール : この\$25,000 (⊖) と実際の現金の受領 \$25,000 (⊕) は相殺できない。

 実際に受領した現金\$25,000を上限として、Gain を認識する。

New basis
は自動計算!

FMV of property received	+ 550,000
Liability relieved (= C.O.D)	+ 100,000
Cash received	+ 25,000
Adjusted basis of property given up	- 375,000
Liability assumed (引くのを忘れずに!)	- 125,000
Realized gain	= 175,000
Deferred gain (= gain not recognized)	- 150,000
Recognized gain	= 25,000

自分が交換相手の負債を引き受けたことによるBoot Given ⊖ と現金などの実際のBoot Received ⊕ は相殺できない (= 上述の**特別ルール**) が、交換相手に負債を引き受けてもらったことによるBoot Received ⊕ と現金などの実際のBoot Given ⊖ は相殺できる (FACT の逆パターン)。

Topic 1

MULTIPLE CHOICE QUESTIONS (1-5)

1.

Kyle and Kaylie were divorced in February 20X1. The divorce decree required that Kyle give Kaylie \$20,000 in exchange for keeping the house they both owned. In addition, beginning in March Kyle is to pay Kaylie \$3,000 per month under the divorce decree. Kyle and Kaylie have two children, Kevin and Kelly. Also beginning in March, Kyle is required to pay \$2,000 per month for the support of Kevin and Kelly. During 20X1, Kyle paid Kaylie a total of \$45,000. How much is taxable to Kaylie for 20X1?

1. \$5,000
2. \$20,000
3. \$25,000
4. \$45,000

2.

On January 25, 20X1, Mother Hall gave her daughter, Nadyne, 500 shares of common stock of XYZ, Corp. The fair market value of the stock on January 25 was \$2,000. Mother Hall had paid \$4,000 for the stock three years earlier. Nadyne decided a month after receiving the stock that she doesn't want to hold it and sold it for \$1,000, the fair market value at the time of the sale. How much income (loss) must Nadyne include in her tax return for 20X1 in regards to the sale of the stock?

1. \$0
2. (\$1,000)
3. (\$2,000)
4. (\$3,000)

SIMULATION #1 Form 1040 前半

残り40分

Work TAB は7つ

Regulation
Topic: Individual Tax 1 (R1)

Time Remaining
0 hours 40 minutes

Directions Situation Resources Sched B Sched C Sched D Sched E Sched E Pg 2 1040 Pg.1 Communication

In the following simulation, you will be asked to complete various tasks related to individual taxes. You may use the content in the **Information Tabs** to complete the tasks in the **Work Tabs**.

Information Tabs:

Directions Resources

FIG. 1

- Go through each of the **Information Tabs** to familiarize yourself with the simulation content
- The **Resources** tab will contain information, including formulas and definitions, that may help you to complete the tasks
- Your simulation may have more **Information Tabs** than those shown in Fig. 1

Work Tabs:

Gain/Basis Depreciation Communication

FIG. 2

- Work Tabs**, to the right of the **Information Tabs**, contain the tasks for you to complete
- Work Tabs** contain directions for completing each task - be sure to read these directions carefully
- The tab names in Fig. 2 are for illustration only - yours may differ
- Once you complete any part of a task, the pencil for that tab will be shaded (see **Communication** in Fig. 2)
- The shaded pencil does **NOT** indicate that you have completed the entire task
- You must complete all of the tasks in the **Work Tabs** to receive full credit

Research/Authoritative Literature Tab:

Research / Authoritative Literature

FIG. 3

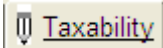
- This tab contains both the Research task and the Authoritative Literature
- Detailed instructions for completing the Research task, and for using the Authoritative Literature, appear on this tab
- You may use the Authoritative Literature as a resource for completing other tasks

Note: If you believe you have encountered a software malfunction, report it to the test center staff immediately.

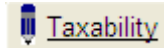
入力上の TIP 鉛筆マークについて

鉛筆マークの付いた Work TAB に解答を入力していくことになります。1つの Work TAB の中には複数の問題が含まれていることが多いですが、そのうち1つにでも入力を行うと、鉛筆マークが青く表示されます。

入力前（白）



入力後（青）



Calculator ボタンの電卓の説明

メモリー機能：
 MR (メモリーリターン)
 MC (メモリークリア)
 M+ (メモリープラス)
 M- (メモリーマイナス)

メモリー機能を使う前には必ずメモリーをクリアするようにして下さい。

直前の入力数値 (ミス) を消去する。

Sqrt: 平方根

Copy & Paste 機能：
 電卓の数値を Copy し、Paste 可能。但し、フォームへの入力においては使用不可

数値の + - を逆にする。

Sheet ボタンの計算機能の説明

「ADD」「FV」「NPER」「PMT」「PRODUCT」「PV」「SUM」などの機能を用いることができます。桁が多く複数の数値の合計を計算する場合に、この機能を利用しましょう。

「SUM」：一定の範囲の合計を求める
 数式バーに「=SUM(セル:セル)」を手入力します。間はダブルコロン。セルをクリックして範囲を指定することはできません。数式の頭に必ず=(イコール)を入力して下さい。

	A	B	C	D	E
A7	=SUM(A1:A5)				
1	10000				
2	10000				
3	10000				
4	10000				
5	10000				
6					
7	50000				
8					
9					

Regulation Topic: Individual Tax 1 (R1) Time Remaining 0 hours 34 minutes

Copy Paste Calculator Sheet Solution Unsplit Split Horiz Split Vert Done

Directions Situation Resources **Sched B** Sched C Sched D Sched E Sched E Pg 2 1040 Pg 1 Communication

Enter the appropriate values in the shaded fields of the Schedule B tax form below.

Schedules A&B (Form 1040) 200X OMB No. 1545-0074 Page 2
 Name(s) shown on Form 1040. Do not enter name and social security number if shown on other side. Your social security number
Dennis & Kelly Green 111 : 22 : 3333

Schedule B—Interest and Ordinary Dividends

Attachment Sequence No. 08

Part I Interest		Amount	
1 List name of payer. If any interest is from a seller-financed mortgage and the buyer used the property as a personal residence, see page B-1 and list this interest first. Also, show that buyer's social security number and address ▶ (See page B-1 and the instructions for Form 1040, line 8a.) Note. If you received a Form 1099-INT, Form 1099-OID, or substitute statement from a brokerage firm, list the firm's name as the payer and enter the total interest shown on that form.			
			0
			0
			0
1			
2 Add the amounts on line 1		2	0
3 Excludable interest on series EE and I U.S. savings bonds issued after 1989. Attach Form 8815.		3	
4 Subtract line 3 from line 2. Enter the result here and on Form 1040, line 8a ▶		4	0
Note. If line 4 is over \$1,500, you must complete Part III.			
Part II Ordinary Dividends		Amount	
5 List name of payer ▶ (See page B-1 and the instructions for Form 1040, line 9a.) Note. If you received a Form 1099-DIV or substitute statement from a brokerage firm, list the firm's name as the payer and enter the ordinary dividends shown on that form.			
			0
			0
			0
5			
6 Add the amounts on line 5. Enter the total here and on Form 1040, line 9a . ▶		6	0
Note. If line 6 is over \$1,500, you must complete Part III.			
Part III Foreign Accounts and Trusts		Yes	No
You must complete this part if you (a) had over \$1,500 of taxable interest or ordinary dividends; or (b) had a foreign account; or (c) received a distribution from, or were a grantor of, or a transferor to, a foreign trust.			
7a At any time during 200X, did you have an interest in or a signature or other authority over a financial account in a foreign country, such as a bank account, securities account, or other financial account? See page B-2 for exceptions and filing requirements for Form TD F 90-22.1			✓
7b If "Yes," enter the name of the foreign country ▶			
8 During 200X, did you receive a distribution from, or were you the grantor of, or transferor to, a foreign trust? If "Yes," you may have to file Form 3520. See page B-2			✓

<重要> 入力済みフォームは、【解答への道】補助レジюме (ROUTE99 本科生・科目バック生の方は、基本講義で使用した FORM 集) をご覧ください。

Solution : Schedule B TAB

Situation TAB の「3. Interest」「4. Qualified Dividends」「9. Partnership」に記載されている情報を基に入力する。

Part I Interest

Line 1: 下記太字の部分を入力。

Washington County Bonds の利息\$500は、地方債であるため、GI から除外される (非課税)。

Greenpoint Bank	1,300
Whitewater Saving & Loan	1,000
Interest from Schedule K-1 (Foxy Partnership)	1,600
Total	<u>3,900</u> (自動計算)

2 行目と 4 行目には、合計の\$3,900 が自動計算され表示される。

Part II Ordinary Dividends

Line 5: 下記太字の部分を入力。

Black & Decker	850
Greyline Fund	1,250
Dividends from Schedule K-1 (Foxy Partnership)	800
Total	<u>2,900</u> (自動計算)

6 行目には、合計の\$2,900が自動計算され表示される。

入力上の TIP フォーム上で入力が必要されている箇所

確定申告書の網掛けのブランク (Becker COURSE CD ではオレンジ色の部分) にのみ、入力を行うこととなります。フォームへの入力問題において注意が必要なのは、下記の2点です。

- ・コンピュータ画面上では、自動計算される行がある。例：Schedule B : line 2
- ・解答となる金額が“0”の場合もある。

入力上の TIP 画面分割

コンピュータ画面上で解答を入力する際には、Split ボタン (機能) で画面を分割すると、早く正確に解答を入力することができます。



Split Horiz ボタン :

画面を「横 (水平)」に分割し、任意の 2 つのタブを同時に表示する機能。

同じタブは分割表示できないので注意。

Split Vert ボタン :

画面を「縦 (垂直)」に分割し、任意の 2 つのタブを同時に表示する機能。

同じタブは分割表示できないので注意。

Unsplit ボタン :

画面分割を解除する。