

# Journal of Accountancy

## 2023年度 確定申告シーズンクイックガイド

### 未婚者(Single taxpayers)

課税所得 所得が 下記より上	下記 以下	税額・税率	右記以上 の金額に 対して	以上
\$0	\$11,000	10%		\$0
\$11,000	\$44,725	\$1,100	12%	\$11,000
\$44,725	\$95,375	\$5,147	22%	\$44,725
\$95,375	\$182,100	\$16,290	24%	\$95,375
\$182,100	\$231,250	\$37,104	32%	\$182,100
\$231,250	\$578,125	\$52,832	35%	\$231,250
\$578,125		\$174,238.25	37%	\$578,125

### 夫婦合算 (Married taxpayers filing joint returns and surviving spouses)

課税所得 所得が 下記より上	下記 以下	税額・税率	右記以上 の金額に 対して	以上
\$0	\$22,000	10%		\$0
\$22,000	\$89,450	\$2,200	12%	\$22,000
\$89,450	\$190,750	\$10,294	22%	\$89,450
\$190,750	\$364,200	\$32,580	24%	\$190,750
\$364,200	\$462,500	\$74,208	32%	\$364,200
\$462,500	\$693,750	\$105,664	35%	\$462,500
\$693,750		\$186,601.50	37%	\$693,750

### 夫婦個別 (Married taxpayers filing separate returns)

課税所得 所得が 下記より上	下記 以下	税額・税率	右記以上 の金額に 対して	以上
\$0	\$11,000	10%		\$0
\$11,000	\$44,725	\$1,100	12%	\$11,000
\$44,725	\$95,375	\$5,147	22%	\$44,725
\$95,375	\$182,100	\$16,290	24%	\$95,375
\$182,100	\$231,250	\$37,104	32%	\$182,100
\$231,250	\$346,875	\$52,832	35%	\$231,250
\$346,875		\$93,300.75	37%	\$346,875

### 純投資所得税

純投資所得税(Net Investment Income Tax)は、修正調整総所得(Modified Adjusted Gross Income)が特定の所得を超える場合に課税されるもの。課税対象は、(1)純投資所得額または(2)修正調整総所得のいずれか少ない方が下記の額を超える場合、3.8%:

- 未婚者: \$200,000
- 夫婦合算確定申告: \$250,000
- 夫婦個別確定申告: \$125,000
- 世帯主: \$200,000
- 信託と遺産: \$14,450

### 個人の控除(Personal exemption)

個人控除は2018年から2025年まで停止される。セクション152(d)(1)(B)の「適格親族」の判定には、みなし個人控除額4,700ドルが使用される。

### 世帯主(Heads of household)

課税所得 所得が 下記より上	下記 以下	税額・税率	右記以上 の金額に 対して	以上
\$0	\$15,700	10%		\$0
\$15,700	\$59,850	\$1,570	12%	\$15,700
\$59,850	\$95,350	\$6,868	22%	\$59,850
\$95,350	\$182,100	\$14,678	24%	\$95,350
\$182,100	\$231,250	\$35,498	32%	\$182,100
\$231,250	\$578,100	\$51,226	35%	\$231,250
\$578,100		\$172,623.50	37%	\$578,100

### 信託と遺産(Trusts and estates)

課税所得 所得が 下記より上	下記 以下	税額・税率	右記以上 の金額に 対して	以上
\$0	\$2,900	10%		\$0
\$2,900	\$10,550	\$290	24%	\$2,900
\$10,550	\$14,450	\$2,126	35%	\$10,550
\$14,450		\$3,491	37%	\$14,450

### 長期キャピタルゲイン(Long-term capital gains rates)

課税身分	税率0%: 課税所得が	税率15%: 課税所得が	税率20%: 課税所得が
夫婦合算	\$0 to \$89,250	\$89,251 to \$553,850	\$553,851 以上
夫婦個別	\$0 to \$44,625	\$44,626 to \$276,900	\$276,901 以上
世帯主	\$0 to \$59,750	\$59,751 to \$523,050	\$523,051 以上
未婚者	\$0 to \$44,625	\$44,626 to \$492,300	\$492,301 以上
信託と遺産	\$0 to \$3,000	\$3,001 to \$14,650	\$14,651 以上

### 子供税

子供税対象になる子で、純不労所得(個人の課税所得に限定)がある場合は、親の累進課税税率で課税。2023年の純不労所得は、子供の調整総所得(AGI)の一部で、勤労所得ではない所得で、(1)\$1,250に加えて、(2)\$1,250以上または、子供が不労所得を生み出すための項目別控除で申告した場合

### 個人事業主の税金

- 税率: 15.3% (12.4% 社会保障税と 2.9%の医療税)
- 付加税: 0.9%の医療付加税が個人事業主・\$200,000を超える未婚者・\$250,000を超える夫婦合算確定申告対象者・\$125,000を超える既婚者で夫婦個別確定申告対象者。
- 報酬ベース: 個人事業主の収入が\$160,200 (OASDI) (社会保障税の最大は\$19,864.80; 医療税には、上限がない)。

# 2023年度 確定申告シーズンクイックガイド

## 標準控除

- 未婚者: \$13,850
- 夫婦合算確定申告対象者: \$27,700
- 夫婦個別確定申告対象者: \$13,850 (配偶者が調整総所得の場合\$0になる)
- 特定世帯主: \$20,800

65歳以上と盲目の納税者に対する追加標準控除:

- 生存配偶者以外の未婚者: \$1,850
- その他の納税者: \$1,500

扶養家族として申請できる個人の標準控除額: (1) \$13,850以下または (2) \$1,250以上または\$400に個人の労働所得を加えたもの。

## 項目別控除

項目別控除の全体的な制限は2018年から2025年まで停止される。また、2018年から2025年まで、調整総所得 (AGI) の2%の下限が適用されるその他の項目別控除も停止される。

## 標準マイレージレート

- ビジネス:** 1マイルあたり62.5セント。ビジネスマイレージは、従業員の経費として控除申告不可。ただし、米軍雇用者、有償で給与を支給される州政府または地方政府公務員、および特定の舞台芸術家を除く。
- 医療および引越:** 1マイルあたり22セント。ただし引越マイルは、セクション217(g)が適用され、軍の命令に従い、永続的な駐留地の変更に付随して移動する現役の米軍兵士のみが控除の対象となる。
- 慈善サービス:** 1マイルあたり14セント。

オプションのビジネス標準マイレージレートを使用するビジネス用自動車の場合、減価償却として扱われる部分は1マイルあたり28セントである。

## 税額控除

- 所得控除:** 最大控除額は対象となる子供の数により異なる: \$600 (子供なし)、\$3,995 (子供1人)、\$6,604 (子供2人)、\$7,430 (子供3人以上) 段階的に削減される。不適格投資所得の上限は\$11,000。
- 子供:** セクション24の下で払い戻しが可能なクレジットの金額を決定するために使用される金額は\$1,600である。
- 養子縁組費用:** \$15,950の最大値。修正調整総所得(MAGI)が\$239,230から\$279,230の間にある場合は段階的に削減される。
- アメリカンオポチュニティ:** 最大\$2,500/年 (資格のある費用の最初の\$2,000の100%および次の\$2,000の25%) で、税金が子供税の対象でない場合はクレジットの40%が払い戻し可能である。修正調整総所得(MAGI)が\$80,000から\$90,000の単身納税者には段階的に削減される (夫婦合算申告の場合は\$160,000から\$180,000)。
- ライフタイムラーニング:** 最大\$10,000の資格のある授業料および関連費用の20%。未婚者の修正調整総所得(MAGI)が\$80,000から\$90,000の間、夫婦合算申告納税者の場合は\$160,000から\$180,000の間で段階的に削減される。
- セクション25D居住用クリーンエネルギー:** 資格のある燃料電池プロパティの場合、支払われた金額の30% (容量0.5キロワットあたり最大\$500のクレジット)。
- スモールビジネス健康保険:** 従業員の保険料のための非選択掛金の50% (非課税の小規模事業主に対するペイロール税の35%クレジット)。連続する2つの課税年度に利用可能。従業員数が10~25人で、平均年間賃金が\$30,700から\$61,400の間の雇用主には段階的に削減される。

## 項目別控除使用の貯蓄者控除適用率

調整総所得、夫婦合算申告の場合	調整総所得、世帯主	調整総所得、その他の申告者	適用率
\$0 to \$43,500	\$0 to \$32,625	\$0 to \$21,750	50%
\$43,501 to \$47,500	\$32,626 to \$35,625	\$20,751 to \$23,750	20%
\$47,501 to \$73,000	\$35,626 to \$54,750	\$23,751 to \$36,500	10%

## セクション179とボーナス・減価償却

- セクション179費用控除: \$1,160,000、段階的な閾値は\$2,890,000である。
- セクション168(k)ボーナス・減価償却: 2023年にサービスに入れられた適格資産の調整済み基礎の80%。

## 年金プランの制限

- 最大401(k)プラン選択控除: \$22,500 (50歳以上の場合は\$7,500のキャッチアップを含む)。
- 確定給付型年金の最大給付: \$265,000。
- 確定拠出年金の拠出限度額: \$66,000または報酬の100%のいずれか低い方
- IRAの控除対象拠出限度額: \$6,500 (50歳以上の場合は\$1,000のキャッチアップを含む)。
- 職場の年金制度に加入している場合のIRA控除額の段階的縮小: 修正調整総所得 (MAGI) \$116,000~\$136,000 (夫婦合算申告)、\$73,000~\$83,000 (独身および世帯主)、\$0~\$10,000 (夫婦個別申告)、\$218,000~\$228,000 (現役でない個人)。218,000~228,000ドル (職場の退職金制度に積極的に加入していない個人で、配偶者が職場の退職金制度に積極的に加入している場合)。
- Roth IRAの限度額: \$6,500 (50歳以上の場合は\$1,000のキャッチアップを含む)。
- Roth IRAの限度額段階 (MAGI): 夫婦合算の場合は\$218,000から\$228,000、未婚者および世帯主の場合は\$138,000から\$153,000、夫婦個別申告の場合は\$0から\$10,000。
- SEP最低必要報酬額: \$750; 雇用主による拠出限度額決定のための報酬限度額: \$330,000。

## 遺産と贈与

- 1人当たりの年間贈与税控除: \$17,000。
- 非市民配偶者への譲渡のための年間除外: \$175,000。
- 贈与/相続税控除: \$12,920,000; 最初に死亡した配偶者の遺産は、残された配偶者に未使用の部分を相続することができる。

## 代替ミニマム税 (AMT)

申請ステータスまたは事業体	AMT免除額	AMTIの段階的免除*
夫婦合算確定申告	\$126,500	\$1,156,300 to \$1,662,300
未婚者または世帯主	\$81,300	\$578,150 to \$903,350
夫婦個別確定申告	\$63,250	\$578,150 to \$831,150
信託と遺産	\$28,400	\$94,600 to \$208,200

\*AMTIが段階的廃止基準値を25%上回った場合。

ソース: Filing season quick guide-tax year 2023 by Journal of Accountancy

[https://www.journalofaccountancy.com/issues/2024/jan/filing-season-quick-guide-tax-year-2023.html?utm\\_medium=email&utm\\_source=rasa\\_io&utm\\_campaign=newsletter](https://www.journalofaccountancy.com/issues/2024/jan/filing-season-quick-guide-tax-year-2023.html?utm_medium=email&utm_source=rasa_io&utm_campaign=newsletter)