

個人所得税申告書の 作成ガイド2021

P.03

世界遺産を歩く

ケベック旧市街の歴史地区 P.08

カナディアン・ロッキー山脈自然公園群 P.12

PEOPLE

ラスベガスシティFC・サッカー選手

堀田一海さん P.09

知っとく法律

人身事故～Personal Injury～

トラブルと成功報酬について P.11

新企画

今注目の暗号資産を学ぶ！

NFT入門

P.13

3 FEATURE STORY

米国大手会計士事務所・ 所得税担当者監修 個人所得税 申告書の作成 ガイド2021



8 世界遺産を歩く 齋藤春菜

中世ヨーロッパの面影を残す城塞都市
ケベック旧市街の歴史地区



9 PEOPLE

ラスベガスシティFC・サッカー選手 堀田一海さん



11 知っとく法律

Kimura London & White LLP
人身事故～Personal Injury～
トラブルと成功報酬について

12 世界遺産を歩く 齋藤春菜

地球の原点が眠る峰
カナディアン・ロッキー山脈自然公園群



13 ウェンディのデジタル資産講座

Wendy Stibalis
NFTの世界

発行元：株式会社システムサポート

編集・制作：吉田沙織、齋藤春菜、柴田早央里、森原潔

個人所得税申告書の作成ガイド 2021



筆者：小原^{かずし}万志

小原公認会計士事務所（インディアナ州）。グローバル勅許管理会計士、米国公認会計士、公認情報システム監査人、公認情報技術プロフェッショナル。早稲田大学卒業。大蔵省・国税庁、BIG4等監査法人、米国日系現地法人自動車部品会社勤務。在米34年。連絡先：obaracpacisa@gmail.com

今年も税務申告の季節がやってきた。本特集では、税務申告書（Tax Form）とその解説書（Instruction）を日本語で分かりやすく説明する。

本稿は、特に日系企業で1年を通して米国に滞在する駐在員が連邦税務申告書「Form 1040」を自身で作成できるようにステップを示し、並行して税務申告書に記入できるように項目順に説明する。

2021年の税制改正の主な項目は以下のとおり。税務申告書を作成する前に読んでおこう。なお、2019年から65歳以上の高齢者用の税務申告書1040-SRが導入された。

1. 申告期限(Form 1040)

2021年分の税務申告書の提出期限は祭日の関係で4月18日(月)となる。なお、メイン州またはマサチューセッツ州に住んでいる場合は祭日の関係で4月19日(火)となる。

2. 授業料と手数料の控除は不可(Reference Line 29, Form 8863)

3. 経済的救済給付金EIP3(Reference Line 30)

受け取った経済的救済給付金は、連邦所得税では課税されないが、リカバリーレポートの控除は減る。

4. リカバリーレポートの控除(Line 30)

このクレジットは、適格性とクレジットの金額が2021年の課税年度の情報に基づいていることを除き、昨年の経済的救済給付金EIP3と同様に計算される。事前に小切手を受け取った場合、2022年1月にIRSよりレター6475が送られてくるので、その額に基づき申告が必要。

5. 概算額控除の増額(Line 12a)

2021年、概算額控除が以下のとおり増加。

独身者、夫婦個別申告者	1万2550ドル
夫婦合算申告者、寡婦・寡夫	2万5100ドル
特定世帯主	1万8800ドル

6. 仮想通貨(Question on page 1)

7. 特定の自営業者のための病気家族休暇のクレジット(Schedule 3 Line 13b, Form 7202)

8. 病気家族休暇のためのクレジットの延長と拡大(Schedule 3 Line 13h, Form 7202)

9. すべての納税者はID保護PINの対象(IRS.gov, Get An IP PIN tool)

10. 期限後申告書の還付金の直接預金入金が可能(For Your Information)

11. 扶養子女税額控除(Line 19)

12. 追加扶養子女税額控除計算書の変更(Line 19, Schedule 8812)

13. 勤労所得控除の変更(Line 27a)

14. 資格のある扶養子女がいる場合は勤労所得控除(EIC)を提出(Line 27a, Schedule EIC)

15. 納税者確認システムの充実(For Your Information)

1 申告の手順

ステップ① 準備、確認事項

それぞれに必要な所得、控除の書類、税務申告書と解説書を準備する。

●通常必要な書類の一例

所得に関するもの

Form W-2(給与源泉徴収票)、Form W-2G(ギャンブル儲けの支払調書)、Form 1099-B(株式・証券等売却明細書)、Form 1099-DIV(受取配当)、Form 1099-INT(受取利子)、Form 1099-MISC(賃貸収入、役員提供報酬額、ロイヤリティなどその他の所得)、Schedule K-1(パートナーシップ損益分配報告書)、その他の賞金、宝くじ受取額、キャピタル・ゲイン計算書類など

控除に関するもの

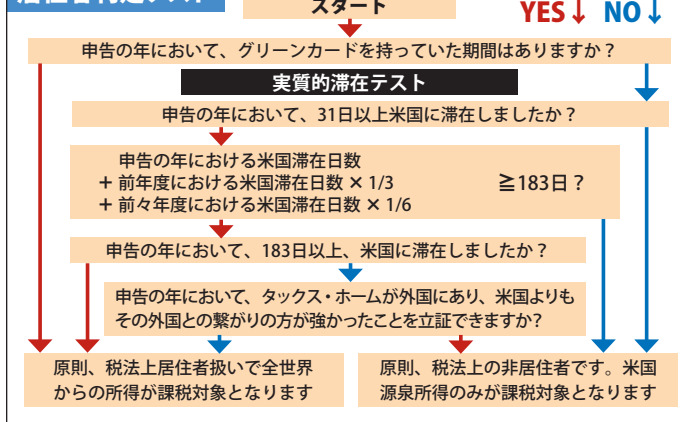
Form 1098-T(授業料控除証明書)、固定資産税、寄付金・医療費などの領収書、州・市税予定納税、賃貸事業関連経費、ギャンブル損額など

配偶者と夫婦合算申告を行う場合は、配偶者や扶養者各自がソーシャル・セキュリティ番号(SSN)または米国納税者番号(Individual Taxpayer Identification Number = ITIN)を取得する必要がある。ソーシャル・セキュリティ番号は、Form SS-5(SSN申請書)と必要書類をSocial Security Administration事務所に提出して申請する。ソーシャル・セキュリティ番号を取得できない配偶者や扶養家族は、税務申告書提出時にForm W-7(ITIN申請書)を添付して米国納税者番号を申請する。申請方法についてはステップ④(P8)を参照。

豆知識

- 2017年より自分の申告記録をIRSから入手するための本人確認方法として、新たにPINは発行せず、前年度の調整後所得金額または前年度に選択したPINを使用することを義務付けている。
- IRSのオンラインアカウントにアクセス：身元を認証する必要がある。連邦税のアカウントに安全にログインするには、IRS.gov/Accountにアクセスすること。オンラインで税務記録にアクセスすることもできる。
- 申告義務の要件は、居住者の場合、全世界で一定額以上の所得があること。金額は、申告資格(Filing Status)および年齢により異なる。たとえば、2021年12月31日時点で夫婦双方が65歳未満であれば、夫婦合算申告をする場合は2万5100ドル以上、夫婦個別申告をする場合は5ドル以上の所得があると申告義務がある。
- 扶養していることもでも、ある一定の所得がある場合は単独で納税者として申告する必要がある。
- Form W-2やForm 1099の書類は、翌年の1月31日までに支払人から個人に発送される。

居住者判定テスト



ステップ② 税務申告書への記入

解説書と本誌00ページにある「所得税申告書(Form 1040)の作成」に従って、税務申告書を記入する。IRSのウェブサイトからオンライン上で申告書への情報記入も可能。

ステップ③ 必要書類の添

税務申告書の1ページ目にForm W-2を必ず添付する。その他のForm (Form W-2GやForm 1099-R)は、源泉徴収されている場合のみ添付する。納税者番号を取得する必要がある場合は、税務申告書にForm W-7とパスポートの原本もしくは旅券所持証明書を添付し、税務申告書提出時に申請する。その際、税務申告書の郵送先は通常と異なり、テキサス州のITIN Operation Centerとなるので注意が必要。税務申告書で報告した所得や控除の証拠書類を税務申告書に添付する必要はないが、のちにIRSからの質問や調査があった際に備えて保管しておくこと。

豆知識

- 配偶者および子どもの米国納税者番号の申請の際には、パスポートまたは旅券所持証明書の提出が必要。
- 旅券所持証明書は、在米日本国大使館または総領事館で取得できる。居住地域を管轄している在米日本国大使館または総領事館は、以下のサイトで確認。https://www.mofa.go.jp/mofaj/annai/zaigai/list/n_name/usa.html
- IRS Taxpayer Assistance Centerへ直接出向いてパスポートの認証をしてもらうことも可能。IRSに向かう際には完了した申告書持参も必要。諸条件を満たせば、IRSのAcceptance Agentを通して米国納税者番号

を取得することも可能。

- 日本では、在日米国大使館または総領事館で取得できる。事前に在日米国大使館または総領事館のサイトで予約が必要。
- 米国納税者番号を2013年1月1日以前に取得、または過去3年間連続して税務申告書に記載しなかった場合は、更新義務がある。

ステップ④ 税務申告書提出

2021年分の税務申告書の提出期限は祭日の関係で4月18日(月)となる。なお、メイン州またはマサチューセッツ州に住んでいる場合は祭日の関係で4月19日(火)。

同日までに税務申告書を提出できない場合は、Form 4868を提出することにより申告期限を6カ月延長できる(延長手続き後の提出期限は、2021年分は2022年10月17日(月))。税務申告書に納税者本人の署名(夫婦合算申告の場合は配偶者の署名要)と日付を入れ、所轄するIRSへ郵送。郵送先は税務申告書解説書で確認。税務申告書提出時に米国納税者番号を申請する場合は、Form W-7を税務申告書に添付して下記の住所に郵送する。郵送手段により郵送先住所が変わるので、注意が必要。

USPSを利用する場合

Internal Revenue Service
ITIN Operation
P.O. Box 149342
Austin, TX 78714-9342

USPS以外のPrivate Carrier (FedEx等)を利用する場合

Internal Revenue Service
ITIN Operation
Mail Stop 6090-AUSC
3651 S. Interregional, Hwy 35
Austin, TX 78741-0000

豆知識

- 4月15日が週末や祝日となる場合は、次の事業日が申告締切日になる。締切日の消印が有効。毎年4月15日、主要な郵便局は深夜12時まで納税者の対応に当たる。
- 国外から送付する場合は、期限までにアメリカのIRSに必着。
- 税務申告書を郵送する場合で特に税金の追加支払いを必要とする場合は、提出遅延、支払い遅延に課せられる罰金と利子を回避するため、Certified Mail(書留郵便)を利用することをおすすめする。
- 延長手続きをした場合、税金の支払期限は当初の申告締切日となる。申告期限延長の申請をしても、確定申告額の90%が納税されていない場合は申請が却下される。

ステップ⑤ 書類の保管、修正申告、税務調査

税務申告書の作成に使った書類は、所得や控除の証拠書類として最低でも時効が成立する3年間は保管が必要。IRSはこの期間に手紙で税務申告書について問い合わせをしたり、調査官による税務調査を行ったりする。申告内容の立証責任は納税者側にあるので、納税者が申告内容を証明できない場合は控除が否認されて追徴税や利子、ペナルティの対象になることもある。

豆知識

- 無申告年度や不正、虚偽申告年度には時効が適用されない。
- 総所得の25%を超える過少申告がある場合、時効は3年から6年に延長される。
- 賃貸不動産や証券の購入価格など、減価償却や将来の課税所得の計算に必要な書類は、同資産を保有している限り保管する必要がある。
- Form 8822“住所の変更”が提出されない限り、最後に提出された税務申告書の住所がIRSからの通知の住所となる。

2 所得税申告書 (Form 1040) の作成

1 課税所得の計算

課税所得は次のように計算される。



2 税務申告書 (Form 1040) の説明

A. 申告資格 (Filing Status)

(Page 1)

申告資格を選択する。申告資格ごとに税率や控除制限の基準額などが異なる。既婚かどうかは年末(12月31日)の時点で判断される。

申告資格	説明
夫婦合算申告者 (Married Filing Jointly)	夫婦の所得と控除を合算し、1通の申告書として申告する。通年で米国居住の既婚者のみが選択できる。
夫婦個別申告者 (Married Filing Separately)	既婚者が夫婦別々に申告をする場合。税率の適応対象額の枠が狭まり、控除にも一定の制限がある。
特定世帯主 (Head of Household)	未婚者で同居することも、孫、適格親族を扶養している人が選択できる。
寡婦、寡夫 (Qualifying Widow(er) with Dependent Child)	配偶者が他界した年の後2年間、一定の条件を満たせば夫婦合算申告と同じ税率を利用できる申告身分。
独身者 (Single)	上記のいずれにも該当しない者。

B. 納税者情報 (Taxpayer Information)

(Page 1)

申告者の氏名、ソーシャル・セキュリティ番号、納税者番号などの納税者情報を記載する。夫婦合算申告をする場合には、必ず配偶者の情報の記載が必要。また、夫婦個別申告をするとしても、配偶者控除を希望する場合は、配偶者のソーシャル・セキュリティ番号が納税者番号が必要。

豆知識

- 申告書提出後に住所が変更になった場合は、住所変更通知 (Form 8822) を提出。
- 大統領選挙キャンペーン基金の質問は、どちらを選択しても税額には影響しない。

B1. 仮想通貨 (Virtual Currency)

(Page 1)

2021年に仮想通貨を含む取引を行った場合は、質問に回答する必要がある。

C. 扶養家族 (Dependents)

(Page 1)

2018年から人的控除が廃止されたが、扶養子女税額控除(P●参照)についての適格性を確認する必要がある。適格性がある場合、Child Tax Credit等(4)にチェックする。

D. 所得項目 (Income)

(Page 1, Line 1-8)

Line 1から8の合計額が総所得になる。総所得から所得調整項目を引き、調整後総所得額(Adjusted Gross Income)を計算。これが、各種控除の適用基本額となる。所得調整項目には、自営業者に課せられる健康保険料やソーシャル・セキュリティ・タックス、慰謝料・養育費の支払い(Alimony)、個人退職金積立口座(IRA)の掛け金などが含まれる。

1 賃金、給料、チップ等 (Line 1)

給与所得、受取利息、受取配当金などの所得をForm W-2、Form 1099、その他の書類から記入する。そのほか、日本で支払われる留守宅手当て、退職金、給与・賞与、一時帰国手当て、住宅費補助などのすべてが勤務所得になる。キャピタル資産(家屋、ボート、自動車、金融資産などの個人が保有する資産)の売却損益などはSchedule D、賃貸収入はSchedule E、事業所得はSchedule Cで申告する。夫婦合算申告の場合は配偶者の収入も含む。

2 非課税利息 (Line 2a)

地方債などの非課税の利息を受け取った場合、利息支払者はForm 1099-INTまたはForm 1099-OIDを納税者に送付する。

3 課税対象利息 (Line 2b)

利息支払者は、Form 1099-INTまたはForm 1099-OIDを納税者に送る。課税対象となる利息総額を2b欄に記入する。ただし、合計金額が1500ドルを超えている場合、Schedule Bを記入して添付する。

4 適格配当金 (Line 3a)

適格配当金の合計額を記入する。

5 普通配当金 (Line 3b)

配当金支払者は納税者にForm 1099-DIVを送付。合計額を記入する。

6 個人退職年金、年金 (Line 4a-5b)

所得税やその他の控除される前のIRA等からの配当総額、または年金総額を示すForm 1099-Rを受け取る。ワークシートにより課税金額を計算する。

7 社会保障給付 (Line 6a-6b)

支払われた社会保障給付の合計を示すForm SSA-1099を受け取り、ワークシートにより課税所得を計算する。

8 その他の収入 (Line 8)

Schedule 1

Schedule 1を使用して、Form 1040に直接記入することができない収入または調整額を報告する。

<Part I>

ビジネスまたは農場の収入または損失、失業補償、賞金、またはギャンブルの賞金などの追加の収入がある場合

<Part II>

学生ローンの利子控除、自営業者税、教育費など、請求する控除がある場合

豆知識

- 受取利息と受取配当は、実際に現金を受け取ってなくても申告者名義の口座に記録された時点で所得となる。
- 米ドル以外での所得や控除は、原則それぞれの受け取った日や支払った日の為替レートでドル換算する。ただし、給与所得など1年を通して認識する所得や控除項目は、一般に年間平均為替レートが使われる。IRSは為替レートの情報源として連邦準備銀行(FRB)を照会している。2021年の年間平均為替平均レートは1ドル=109円84銭。
- 2021年の車のマイルレージレートは、ビジネスで使用した場合は1マイルあたり56セント。
- Form 1099-Gで報告される州および市税の還付金もSchedule 1で報告する。

E. 調整後総所得(Adjusted Gross Income = AGI)

(Page 1 Line 11)

調整後総所得は、控除などを制限する際に基準としてよく使われ

F. 概算額控除(Standard Deduction)と
項目別控除(Itemized Deduction)

(Page 1, Line 12)

概算額控除と項目別控除の大きいほうの控除を選択することができます

(a) 概算額控除(Standard Deduction)

概算額控除か次に説明する項目別控除かを選択し、課税所得の減額ができる。夫婦個別申告の場合、夫婦のどちらかが項目別を選ぶと、二人とも項目別控除を選ばなければならない。納税者が年度末で65歳以上の場合や盲目の場合には、追加控除が可能。

(b) 項目別控除(Itemized Deduction)

総控除額は調整後総所得に制限されなくなった。

項目別控除例	控除対象となる事例
医療費	調整課税所得の7.5%を超えた額。健康診断費、健康保険料、メガネ、コンタクトレンズ代、入れ歯、松葉杖、禁煙プログラム費、診察費、治療費、入院費、手術費、処方箋による薬代、治療を受けるための交通費。
税金	州、市の所得税、アメリカ国内の固定資産税、動産税。 (注) 控除限度額：夫婦合算申告者1万ドル、夫婦個別申告者5000ドル
支払利息	住宅ローン利息
慈善寄付	IRSより慈善団体の認可を受けている宗教的、慈善的、教育的、科学的、または文学的・芸術的組織への寄付。2020年から標準控除をとり項目別控除をとらない場合、別枠でLine 12bにて上限付きの控除がある。
災害・盗難損失	自動車事故、災害、水害など。保険金払い戻しの適用を受けなかった調整後総所得の10%を超えた額。盗難届け等の保管。

<補足>・災害・盗難損失：災害・盗難損失の控除は、連邦政府によって被災地認定を受けた場合のみに限定される。

豆知識

- 慈善寄付については、払い済み小切手や領収書で寄付の証明を必要とする必要がある。250ドル以上の寄付の控除には、慈善団体からの受取書が必要。
- 税控除の対象となる慈善団体は、IRSのウェブサイト(www.irs.gov/

G. 適格事業所得控除(Qualified Business Income Deduction)

(Page 1, Line 13)

適格事業所得控除とはトランプ税制で導入された税制であり、個人でビジネスを行っている人に対する優遇措置。対象となる適格事業所得に関する詳細な規定があり、複雑となっているため、対象になると考えられる場合に

は専門家に詳細を相談することをおすすめする。スモールビジネスを対象とした特別控除。

H. 課税所得(Taxable Income)と所得税(Tax)

(Page 1, Line 15)

調整後総所得から概算額控除または項目別控除を差し引き、Line 13で計算した適格事業所得控除を差し引いた残額が課税所得になる。

I. 税額計算

(Page 2, Line 16)

所得税は、課税所得が10万ドル未満の場合は税額表、10万ドル以上の場合は税金計算ワークシートを使って計算する。

Schedule 2 Part I (Page 2, Line 17)

Form 1040に直接記入することができない追加の税金がある場合は、Schedule 2を使用する。これには代替ミニマム税(AMT)と超過分のプレミアム税額控除の返済が含まれる。

豆知識

AMT課税所得がAMT控除以下の場合、AMT税額は発生しない。AMTの免除額は増加した(夫婦合算申告の場合は11万4600ドル、独身者の場合は7万3600ドル)。

J. 扶養子女税額控除

(Child Tax Credit or Credit for Other Dependents: Schedule 8812)

(Line 19)

Schedule 8812が刷新された。基本的な控除の考え方は変わっていないが、バイデン政権下で扶養子女税額控除の前倒し支給(Advance Child Tax Credit Payments in 2021)を受け取った場合には、この様式で受け取った額と控除額の相殺計算が必要となる。1月にIRSよりレター6419が送られてくるので、この内容に基づきスケジュールを作成する。様式自体が複雑になったため専門家に相談することをおすすめする。

扶養子女税額控除は、2021年末までに18歳に達していない適格な扶養子女に適用される。2021年末までに6歳に達していない適格な扶養子女1人につき3600ドル、2021年末までに18歳に達していない適格な扶養子女1人につき3000ドルに増額される。

他の扶養家族のクレジットは変更なし。

(Line 20)

Schedule 3 Part I

扶養子女税額控除または他の扶養家族の控除以外の返済不可能な税額控除を請求する場合。たとえば外国税額控除、教育税額控除、一般事業税額控除など。

K. その他の税金(Other Taxes)

(Page 2, Line 23)

Schedule 2 Part II

Form 1040に記入できない他の税金がある場合は、Schedule 2 Part IIを使用する。

- 自営業者税
- 未払いソーシャル・セキュリティ税およびメディケア税
- IRAなど、適格退職プランに関する税
- 自宅で個人的に雇用した従業員の給与関連税
- 健康保険税

豆知識

- Schedule H: 2021年中にベビーシッターや家政婦、運転手、ハウスキーパーなどを雇用し、次のいずれかに該当する場合は家庭内従業員税の対象となる。税金はSchedule Hで計算する。また、①～③に該当する場合は、家庭内従業員へForm W-2の発行も必要。詳しい手続きは専門家に相談。
 - 2021年中に2300ドル以上の賃金をもらった従業員がいた場合。配偶者、21歳未満の息子、両親、2021年中18歳未満の被雇用者に払われた金銭は賃金に含まれない。
 - 2021年中に家庭内従業員の賃金から源泉徴収した場合。
 - 2020年から2021年中の四半期で、家庭内従業員に払った総賃金が1000ドル以上あった場合。配偶者、21歳未満の息子、両親に払われた金銭は計算に含めない。
- 2013年1月1日より勤労所得が20万ドル(独身者)、もしくは25万ドル(夫婦合算)を超えた納税者には、限度額を超えた所得に対して0.9%の特別メディケア税が加算される。複数の会社からW-2が発行される人はW-2のメディケア対象所得の合計をForm 8959で計算し、給与からの源泉税で不足している特別メディケア税を税務申告書提出時に払う必要がある。
- 健康保険税: 2014年から個人は健康保険加入が義務付けられており、未加入者は税務申告時に罰金を支払う必要があったが、2018年からは罰金を払う必要がなくなった。健康保険に関する書類としては、マーケットプレースが発行するフォーム1095-A、保険会社が発行するフォーム1095-B、雇用主が発行するフォーム1095-Cがある。

L. 納税額 (Payment Tax)

(Page 2, Line 25-33)

Line 24の確定税総額を相殺する前払い税金などをW-2、1099から記入する。また、その他の払い戻し可能なクレジット、その他の税金をSchedule 3, Part IIから記入する。Line 25d、26、32の合計額が納税額合計となる。

Schedule 3 Part II

Line 24の確定税総額を相殺する前払い税金などをW-2、1099から記入する。また、その他の払い戻し可能なクレジット、その他の税金をSchedule 3 PART IIから記入する。Line 25d、26、32の合計額が納税額合計となる。

役務所得税額控除、追加扶養子女税額控除、アメリカ教育費支援税額控除、リカバリーレポートの控除、または、Schedule 3 Part IIIに計上したその他の支払いと返金可能な控除を請求する場合(たとえば、正味プレミアム税控除、申告延長申請で支払われた金額、過剰に源泉徴収された社会保障税、健康保険税控除など)。

豆知識

通常、給与の源泉徴収額は、従業員がForm W-4で希望した控除数をベースに算出され、申告納税額の9割を納税していない場合にはペナルティの対象となる。

M. 還付 (Refund) あるいは追加納税 (Amount You Owe)

(Page 2, Line 34-37)

Line 33納税総額が確定税総額より大きい場合、差額をLine 34に過剰納税額として記入する。そのうち翌年の税金に充当したい金額があればLine 36に、残額は還付希望としてLine 35aに記載する。還付の方法には小切手と銀行振り込みがあり、後者を希望する場合は銀行口座情報をLine 35b、35c、35dに記載。

確定税総額が納税総額よりも大きい場合は、追加納税が必要。差額をLine 37に記載し、オンライン、電話、携帯電話、現金(制約あり)、小切手、マネーオーダーのいずれかの方法で納税する。

豆知識

申告書を郵送した場合、4週間後からwww.IRS.gov/Refundsの“Refund Information”で還付の状況を確認できる。iPhoneやAndroid搭載のスマートフォン向けのアプリケーション“IRS2Go”でも還付状況を確認できる。

3 海外金融資産情報開示 (FinCEN 114 と Form 8938) について

1 FinCEN 114 (外国金融口座報告書)

米国外に金融資産を保有している人は、口座の残高合計額が年中に一度でも1万ドルを超えた場合、連邦個人税務申告書と別に外国金融口座報告書 (FinCEN 114) の提出が必要である。このフォームは税法に基づくものではなく、マネーロンダリングなどの違法行為を取り締まることを目的とした法律に基づいている。銀行などはこの法律をもとに、米国外にある銀行・金融口座情報の開示を要求される。そのため、提出先はIRSではなく米国財務省 (Treasury) になる。

また、2016年度分から、FinCEN 114の提出期日は米国個人所得税申告書の提出期日と同じ(原則4月15日)。提出はすべてEファイル(オンラインによる電子申告)が義務付けられている。FinCEN 114は延長申請も可能。

豆知識

- 夫婦合算申告で、申告者と配偶者が各自の金融口座を保有する場合は、別々の提出が必要になる。
- 近年このフォームの注目度が高まっており、ペナルティも大変厳しいものとなっている。フォームの未提出、必要情報の未記入、虚偽の記載はペナルティの対象となる。フォームの未提出は、正当な理由がなければ1口座ごとに1万2459ドルのペナルティが課される。もし意図的と判断されると、12万4588ドルまたは残高の50%のいずれか高い額がペナルティとして課され、さらに刑法上の罰則も科される場合がある。時効は6年。
- 詳細は、<https://www.irs.gov/pub/irs-utl/irsfbarreferenceguide.pdf>

2 Form 8938 (外国金融資産報告書)

前述で説明した通り、FinCENを管轄しているのは米国財務省 (Treasury) だが、Form 8938の管轄はIRSになり、税務申告書に添付して提出する。対象となる資産は多岐にわたり、上記のFinCEN 114より広範囲に及ぶので注意が必要(詳しくは専門家に相談)。

豆知識

- Form 8938を提出する必要がある人は、FinCEN 114の提出義務が発生する場合がある。
- FinCEN 114と同様、ペナルティも厳しいものとなっている。
- 非居住者の場合、FinCEN 114の提出義務はない。



上/ケベック旧市街。中央にそびえるのはお城のようなシャトー・フロントナック 左下/中世ヨーロッパを彷彿とさせるロイヤル広場 右下/ブティックや雑貨店で掘り出し物を見つけよう

中世ヨーロッパの面影を残す城塞都市 ケベック旧市街の歴史地区

カナダ・ケベック州

世界遺産とは●地球の生成と人類の歴史によって生み出され、未来へと受け継がれるべき人類共通の宝物としてユネスコの世界遺産条約に基づき登録された遺産。1972年のユネスコ総会で条約が採択され、1978年に第1号が選出された。2021年8月現在、167カ国で1154件(文化遺産897件、自然遺産218件、複合遺産39件)が登録されている。

カナダ東部のケベック州は、人口の80%がフランス系移民、フランス語を公用語とする異色の州。その南端にあるケベック旧市街には、17世紀にフランス人によって築かれた町並みが今も残っている。

1608年、フランスの探検家サミュエル・ド・シャンプランは大西洋を越えてこの地にたどり着き、岬に砦を築いた。この場所を拠点とし、フランスは北米に広大な植民地を獲得していく。その後、植民地建設をめぐるイギリス軍との激しい争いに破れてケベックの町はイギリス領となったが、フランス文化の香りは色濃く残された。城壁で囲まれた旧市街は4世紀経った今も保存状態が良く、町の様相は当時の建築様式や都市構造のまま。北米大陸におけるヨーロッパ人入植の歴史の重要な段階を示す町であり、北米唯一の要塞化された植民都市として高く評価され、1985年に世界文化遺産に登録された。

北米大陸におけるフランス人最古の町

旧市街地区は、城壁に囲まれたアッパ

ータウンと港周辺のロウアータウンで構成されている。町のシンボルとなっているのが、アッパータウンにあるシャトー・フロントナック。高級ホテルとして知られるこの建物は、観光客を惹き寄せるためにカナダ太平洋鉄道社の社長が創案した。1893年の開業以来、各国の王族をはじめ、チャールズ・チャップリンやレオナルド・ディカプリオといった多くの著名人が訪れている。シャトー・フロントナックのすぐ脇には、ダファリン・テラスという木造の遊歩道がある。セントローレンス川と美しい町並みを一望でき、撮影スポットとして人気。ダファリン・テラスを南に向かって岬まで行くと、1820～1850年の間に建てられた星型の要塞シタデルがある。北米最大級の要塞で、現在もカナダ陸軍の駐屯地として活躍している。夏の間は午前10時に衛兵交替式を、夕方には銃の発火とともに閉門する様子を見ることができる。そのほか、地元アーティストたちの路面店がずらりと並ぶトレゾール小路も必見だ。

城壁で囲まれたアッパータウンから港のほうへ向かうとロウアータウンがある。そ

の中心地となっているのが、サミュエル・ド・シャンプランが最初にケベックの町を築いたといわれるロイヤル広場だ。広場を囲む家々は2・3階建の石造りで、大きな煙突や切妻屋根、小さな窓ガラスなど、フランスとイギリスそれぞれの特徴が見られる。広場の正面に建つ小さな石造りの建物はノートルダム聖堂。植民地をめぐる戦いで劣勢だったフランス軍が2度もイギリス軍を退却に追い込んだことを記念して、「勝利のノートルダム聖堂」とも呼ばれている。広場を囲む一帯はプチ・シャンプラン地区と呼ばれ、古い家並みの間を縫うように石畳の路地が伸び、まるでお伽話の世界に迷い込んだかのような。ブティックや雑貨店、レストランなどが軒を連ね、みやげ物探しや散策におすすめ。

遺産プロフィール
ケベック旧市街の歴史地区
Historic District of Old Québec
登録年 1985年
遺産種別 世界文化遺産
www.quebec-cite.com/en

文/齋藤春菜●物流会社で営業職、出版社で旅行雑誌の編集職を経て渡米。思い立ったら国内外を問わずふらりと旅に出るは、その地の文化や人々、景色を写真に収めて歩く。世界遺産検定1級所持。

行動することが大事。やれるという自信を持ってば、先に繋がっていくはず

様々な業界で活躍中の話題の人に、過去、現在、そして未来について聞く。

Text by
Haruna Saito



ラスベガスシティ FC・サッカー選手 堀田一海さん

ネバダ州ラスベガスに拠点を置くサッカーチーム、ラスベガスシティFC。このチームで唯一のアジア人プレイヤーとして活動している堀田一海さんに、過去、現在、未来について聞いた。

サッカーで世界へ

サッカーを始めたのは小学1年生の時。幼稚園の頃から気づいたらボールを蹴っていたという堀田選手は、小学校に入ったらクラブチームに入ると決めていたのだそう。

「地元のクラブチームで中学3年生までプレーを続け、大阪市の浪速高等学校に入学してからはサッカー部に入学しました。2008年には大阪府の選抜に選ばれ、韓国で試合にも出場しました」と話す堀田選手。阪南大学に進学してからもサッカー部で活躍していたが、途中でフットサルに転向したのだという。

「フットサルはコート サイズもボールのサイズもサッカーより小さく、跳ねにくいボールを使ってプレーをします。そのため、ボール捌きの技術や細かい動き、狭いコートでの判断の速さなどが非常に重要なんです。僕は、フットサルで培った技術がサッカーに生きるのではないかと思い、サッカーに戻るつもりでフットサルを始めました」

Fリーグ(日本フットサルリーグ)のシュライカー大阪の下部組織でプレーした後、サッカーにまた戻ってきた。

アメリカに拠点を移したのは2017年。当時、ラスベガスシティFCには田島翔選手が所属していた。彼に連絡を取ってチームの監督やオーナーに話を通してもらい、練習生としてサッカーのキャリアをスタートしたのだそう。

「高校生の頃に選抜で韓国に試合をしに行った時、同じアジアでもこんなにサッカーに対する考え方が違うのだなあという事実に刺激を受けました。それで、いつか自分も海外で挑戦したいと強く思うようになったんです。アメリカを選んだ理由には田島選手がいたからというものもありますが、アメリカはスポーツで成功している国なので、将来的に考えたときにベストかなと思いました」

アメリカで苦労したこと

「走る」ということは日本もアメリカも同じだが、サ

サッカーのプレースタイルは全然違うのだという。「日本だと細かいパスを繋いで組織的に動いていくスタイルが主流なのですが、アメリカの選手たちは個人の能力を重視しているという印象を受けました」。

もともとの骨格や体のつくりが違うため、フィジカルの面では苦労したと堀田選手は話す。「体の強さや球際の強さなどは、想像していた以上の違いがありました。ボールの奪い方などを見ていると、アメリカの選手には日本とは違うアグレッシブさがありますね。メキシコの選手も結構いて、体格は日本人と似ているんですが、体の強さは全然違いました」。日本とは異なるトレーニングが必要だと実感した堀田選手は、フィジカル面の強化を意識してウェイトトレーニングを増やし、体の使い方を工夫したトレーニングや練習を取り入れているそうだ。



生活面で何か困っている点はないか聞くと、「僕はお米や納豆が好きなんですが、ラスベガスではなかなか手に入らないので食事面では苦労しています」とのこと。もともと自分の意見ははっきり言えるほうだという堀田選手はチームメイトとの会話でも要求や主張をしっかり伝えるようにしており、コミュニケーションの面では大きな苦労は感じていないそうだ。

夢はアメリカのみならず

今現在はリーグ開幕に向けて、日本でトレーニングをしながら待機しているという堀田選手。

「僕はフォワードなので、リーグ戦が始まればまずは試合に出て、得点という形で結果を残し続けたいと思います。そのためには課題であるフィジカルの面を含めて日頃のトレーニングをしっかりと行い、質の良いパフォーマンスを見せていきたいですね」

堀田選手は現在30歳。サッカー選手は20代後半～30代前半で引退する人が多いという。「選手生命はそんなに長くないと思うので、ここ1、2年が勝負だと思っています。アメリカだけにこだわらず、ヨーロッパやほかの国でもプレーすることを視野に入れて、気合を入れていきたいと思っています」。

最後に、読者に向けてメッセージをもらった。

「アメリカで頑張っている人たち、そしてこれからアメリカに来て何かしたいと考えている人たちも、行動することが大事。やれるという自信を持ってしっかり取り組んでいけば、先に繋がっていくはずですよ。僕もしっかり結果を残してアメリカで頑張っていきますので、これからも応援よろしくをお願いします！」

プロフィール

堀田一海（ほったかずうみ）大阪府出身。アメリカ独立リーグ、ラスベガスシティFC所属のサッカー選手。ポジションはFW。2018年のカップ戦では優勝に貢献し、アメリカでの自身初となるタイトルを獲得した。

Instagram : @kazuumi91

人身事故～Personal Injury～ トラブルと成功報酬について

Kimura London & White LLP

木村ジョシュア弁護士

人身事故でもっとも一般的なものは自動車同士による事故ですが、それ以外にも歩行中の事故や自転車事故、公共の場での転倒事故、個人宅での事故、傷害による怪我なども人身事故に含まれます。人身事故というとあまり身近なものではないように思えますが、友人宅でのプールパーティでお子さんが溺れたり、託児施設や学校内での怪我、運転中のトラブルから生じた言い争いがエスカレートして傷害事件に発展するケースは決して珍しいものではありません。また、2020年以降のコロナ禍において全米各地で自転車ブームが起こり、以前は見かけなかった電動自転車を町なかでたびたび見かけるようになりました。道路が自転車用に整備されていない地域では、深刻な事故や死亡事故に繋がる場合もあります。

事故や傷害事件に巻き込まれた際にもっとも大切なのは、早急に医療機関で診療を受けることです。これはご自身の健康を守るためだけでなく、相手に賠償金を請求する際にご自身の損害を証明する重要な証拠になります。賠償金は損害の程度に応じて支払われるため、いつでもどのような治療を受けたかを証明できるかどうかによって賠償額が大きく左右されます。事件や事故が起きた直後は気が動転してしまうものですが、できる限り証人になってくれる人を確保し、防犯カメラの設置状況を確認し、現場の様子や当事者の怪我の程度を記録するために写真を撮り、怪我をした場合は必ず警察を呼びレポートを作成してもらいましょう。また事故に関連して起こったすべての出来事についてメモを残し、受診の際に支払った自己負担金 (Co-Pay) や薬代、通院のための交通

費などの諸経費や怪我による休職などの逸失利益をご自身で記録しておくことも重要です。大きな怪我や長引く後遺症が生じた場合には、治療費以外にも Pain and Suffering と呼ばれる目に見えない損害に対する賠償を請求することが可能です。

救急車の使用や緊急治療室での治療が必要となるような大きな怪我の場合には、できるだけ早く人身事故専門の弁護士に連絡をし、どのような選択肢がありどの程度の賠償請求が可能かについて相談することをおすすめします。

他人の過失や不法行為によって怪我や死亡事故が生じた場合、アメリカでは被害者または被害者遺族が民事訴訟を起こして賠償請求をすることは非常に一般的です。この場合、加害者の過失や犯罪行為について「合理的な疑問を残さない程度 (Beyond a reasonable doubt)」の証拠を証明することが求められる刑事訴訟とは異なり、民事訴訟では被害者家族が「証拠の優位性 (Preponderance of evidence)」を証明すれば良く、相手の行為によって損害が生じたことを完全に証明する必要はありません。つまり、他人の行為によって怪我や死亡事故が生じたことを51%以上証明することができれば、刑事事件では有罪にならない場合でも賠償金の支払いを受けることが可能になります。

人身事故では、ほとんどの弁護士が成功報酬でケースを請け負うことを検討し



ます。ケースが終了するまではクライアントに一切の請求を行わず、賠償金の中から一定額の弁護士報酬を受け取るという契約です。ただし、これは相手に支払い能力があることが前提になります。相手に過失があったことを証明し、裁判所によって賠償額が確定されたとしても相手に資産がなければ支払いを受け取ることはできません。まずは、相手が車両保険や Renter's Insurance、Homeowner's Insurance やアンブレラ保険に加入しているかどうか、または Asset Search と呼ばれる方法で相手の資産を確かめてから、民事訴訟を起こす価値があるかどうかを確認することが一般的です。

※本コラムは顧客からの質問を一般的なケースに書き換えたものであり、読者への情報提供を目的としたものです。特定事例における法的アドバイスが必要な場合は、専門家に相談してください。

Kimura London & White LLP

交通事故・人身事故、契約関連・雇用・ビジネス上のトラブル、民事訴訟、エーストプラン (リビングトラス・遺言書・委任状) の作成。日本語の書類の公証 (Notary) - 遺産相続関連や年金申請など。
Tel: 949-293-4939 (日本語直通: みつた)
949-474-0940 (英語)
HP: japanesespeakingattorney.com/ (日本語)
www.klw-law.com/ (英語)



地球の原点が眠る峰

カナディアン・ロッキー山脈 自然公園群

カナダ アルバータ州
ブリティッシュコロンビア州

世界遺産とは●地球の生成と人類の歴史によって生み出され、未来へと受け継がれるべき人類共通の宝物としてユネスコの世界遺産条約に基づき登録された遺産。1972年のユネスコ総会で条約が採択され、1978年に第1号が選出された。2021年8月現在、167カ国で1154件(文化遺産897件、自然遺産218件、複合遺産39件)が登録されている。

北米大陸を南北に縦断するロッキー山脈は、全長約3000マイル。そのうちカナダに広がる約1000マイルの部分をカナディアン・ロッキーと呼ぶ。カナディアン・ロッキーの山岳地帯には、バンフ、ジャスパー、ヨーホー、クートニーの4つの国立公園と、ロブソン山、アシニボイン山、ハンバーの3つの州立公園が点在している。これらの公園群はまとめてカナディアン・ロッキー山脈自然公園群として、1984年に世界自然遺産に登録された。ここには湖、滝、峡谷、洞窟、温泉など、造山活動および氷河の浸食によって形成された変化に富む雄大な自然景観が広がっている。

カナディアン・ロッキーでもっとも重要視されているのが、約5億年前のカンブリア紀の地層であるバージェス頁岩。カンブリア紀といえば地球上のほぼすべてが海で覆い尽くされていた初期時代で、多種多様な生物が海中で誕生した「カンブリア大爆発」が有名だ。この時代に誕生した生物は、今現在も見られる多くの動植物の祖先といわれている。バージェス頁岩では、これまでに数多くの古生物の化石が発掘されて



上/氷河から溶け出た水に含まれる成分によって独特な色みを放つルイズ湖 左下/先住民の言葉で「素晴らしい」を意味するタカカウ滝 右下/ここ一帯では1万年以上前の氷河が今も見られる

きた。カナディアン・ロッキーは、地球の形成および生物の進化の過程を知る重要な鍵として高く評価されているのだ。

雄大な山々をめぐる

まずはカナディアン・ロッキーの玄関口、バンフ国立公園へ。バンフの景勝地として知られているのが、「カナディアン・ロッキーの宝石」と称される氷河湖、ルイズ湖だ。背後には急峻な山々とビクトリア氷河が広がり、その姿を映し出すターコイズブルーの湖はまるで絵画のように美しい。そのほかにもカナダドルのデザインに採用された神秘的なモレーン湖、隆起した山の形状が城のように見えるキャッスルマウンテン、カラスの足のような形のクロウフット氷河など、見どころは盛りだくさん。バンフの西に位置するヨーホー国立公園では、カナダ最大級の瀑布、タカカウ滝を見に行こう。高さ1240フィートもの岩棚から豪快に落ちる豊富な水は、ヨーホー川へと流れ込んでいく。

バンフとヨーホー、そして北の拠点であ

るジャスパー国立公園を結ぶ約150マイルのアイスフィールドパークウェイは、北米一の絶景ドライブウェイ。道中ではロッキー山脈を代表する美しい峰々や湖、氷河など、見どころが目白押しだ。なかでもコロンビア大氷原は必見。面積約125平方マイルにも及ぶ北米大陸最大の氷原では、ツアーに参加すれば氷河の上を歩いて散策することができる。

このほかにも、深く切れ込んだ峡谷が美しいクートニー国立公園、原始的な自然が残る3つの州立公園など、とにかく広大な自然公園群。見どころすべてを見て回るにはいくら時間があっても足りないので、絶対に見ておきたいポイントを絞って旅の計画を立てることをおすすめする。

遺産プロフィール
カナディアン・ロッキー山脈自然公園群
Canadian Rocky Mountain Parks
登録年 1984年
遺産種別 世界自然遺産
www.pc.gc.ca/en/culture/sprm-whs/sites-canada/sec02h

文/齋藤春菜●物流会社に営業職、出版社で旅行雑誌の編集職を経て渡米。思い立ったら国内外を問わずふらりと旅に出るは、その地の文化や人々、景色を写真に収めて歩く。世界遺産検定1級所持。

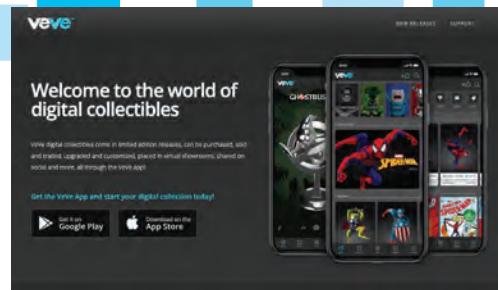
NFTの世界

デジタル資産の新たな手段として、NFTへの注目が高まっている。NFTとは何か、将来主要な投資先の一つとなり得るのか。NFTのコミュニティで世界的に活躍する起業家ウェンディが、NFTの魅力や活用方法を紐解く。

NFTっていったい何？

NFTとは、Non-Fungible Token (非代替性トークン)の略語。デジタルデータに対して唯一の資産価値を与え、コピーができない資産の総称です。最近では、自画像のアート作品を発表して高値で購入されたニュースが有名ですね。

NFTはデジタルデータに偽造不可能な証明書をつけることで、資産として認識されます。この仕組みを支えているのがブロックチェーンの技術。このあたりのことは難しいので、改めてお話しします。NFTはコピーできない資産として、近年はアート作品やゲーム、マンガなどで積極的に利用され始めました。アーティストの間でも、新しい作品提供の場として注目されています。将来的には、不動産のようなモノの管理や資産の証明方法としての利用価値も期待されています。



一般の人でも利用できるの？

もちろん！現在、NFT資産を扱うCrypto.comやOpenseaといったマーケットプレイスがいくつかあり、そこで売買が可能です。ちなみに私は、コレクタブルアプリ「VeVe Digital Collectibles」の大ファンで活動を支援しています。VeVeではアニメのマーベルやディズニーのNFTアート作品を取り扱っており、人気が出てきているんですよ。

これからNFTの魅力、利用方法、注目のニュースなどをお伝えしていきます。楽しみにしていてください！

Profile

Wendy Stibalis

メキシコ国立自治大学教育学修士。NFTの魅力伝える女性 NFT 起業家で注目のインフルエンサー。



デザイン制作サービス

会社案内
パンフレット

カタログ
チラシ

広告
ポスター

名刺
ダイレクトメール

バナー
ランディングページ

その他デザイン

忙しい皆様にかわって、弊社で承ります。お気軽にご相談ください。

STS Innovation, Inc. Email: sales@usfl.com