

간행물 596

# 근로 소득 세액공제 (EIC)

2023 세금 신고서

작성에 사용

Volume 1 of 2



*Get forms and other information faster and easier at:*

- [IRS.gov](https://www.irs.gov) (English)
- [IRS.gov/Korean](https://www.irs.gov/Korean) (한국어)
- [IRS.gov/Spanish](https://www.irs.gov/Spanish) (Español)
- [IRS.gov/Russian](https://www.irs.gov/Russian) (Русский)
- [IRS.gov/Chinese](https://www.irs.gov/Chinese) (中文)
- [IRS.gov/Vietnamese](https://www.irs.gov/Vietnamese) (Tiếng Việt)



Department of the Treasury  
**Internal Revenue Service**

Publication 596 (KO) (Rev. 2023) Catalog Number 92782H  
Department of the Treasury **Internal Revenue Service** [www.irs.gov](https://www.irs.gov)



Visit the Accessibility  
Page on [IRS.gov](https://www.irs.gov)

This page is intentionally left blank

# 목차

<b>Topic</b>	<b>Regular Page</b>	<b>Large Print Page</b>
2023년의 새로운 정보	3	14
알림	3	16
챕터 1.모두에게 적용되는 규칙	4	24
규칙 1-조정총소득 (AGI)한도	4	24
규칙 2-유효한 사회 보장 번호 (SSN)가 있어야 합니다	4	27

규칙 3-배우자와 별거했고 공동 신고서를 제출하 지 않는다면,특정 규칙에 반드시 부합해야합 니다	5	32
규칙 4—연중 미국 시민 또는 거주자여야 합니다	5	34
규칙 5—양식 2555를 제출할 수 없습니다	5	35
규칙 6-투자 소득이 반드시 \$11,000이하여야 합 니다	5	36
규칙 7—반드시 근로 소득이 있어야 합니다	7	39
챕터 2.적격 자녀가 있는 경우의 규칙	8	51

규칙 8—귀하의 자녀는 반드시 관계,연령,거주 및 공동 신고서 테스트를 충족해야 합니다	9	53
규칙 9—귀하의 적격 자녀를 두 명 이상의 사람이 EIC청구에 사용할 수 없습니다	11	70
규칙 10-귀하는 다른 납세자의 적격 자녀가 될 수 없습니다	13	90
챕터 3.적격 자녀가 없는 경우의 규칙	14	96
규칙 11—나이 요건에 반드시 부합해야 합니다	14	97

규칙 12-귀하는 다른 사람의 부양가족이 될 수 없습니다	14	102
규칙 13-귀하는 다른 납세자의 적격 자녀가 될 수 없습니다	15	109
규칙 14— 1년 중 절반 이상 미국에 거주했어야 합니다	16	115
챕터 4.EIC 산정 및 청구	16	117
규칙 15-근로 소득 한도	16	117
IRS가 귀하를 위해 EIC를 산정해줄 것입니다	17	124
EIC를 본인이 직접 산정하는 방법	17	125
챕터 5.EIC 불허	17	130

챕터 6.상세한 예시	19	140
EIC 적격성 점검표	20	147
세금 관련 도움을 얻는 방법	19	140
2023 EIC표	24	179
색인	35	191

## 향후 진전 사항

간행물 출판 이후에 제정된 법률을 비롯한 이  
간행물 596의 진 전 사항에 관한 최신 정보는  
[IRS.gov/Pub596](https://www.irs.gov/pub596) 을 참고하십시오.

## EIC란 무엇입니까?

EIC는 근로 소득이 \$63,398 미만인 특정 사람들을  
위한 세액공제입니다. 세액공제는 일반적으로  
귀하가 더 많은 돈을 절약할 수 있다는 것을

의미합니다. 납부해야 하는 세금의 양을 줄일 수 있습니다. EIC는 또한 귀하에게 환급을 제공할 수 있습니다.

## **EIC를 청구할 수 있습니까?**

EIC를 청구하기 위해서는 특정 규칙을 충족해야 합니다. 그 규칙은 표 1에 요약되어 있습니다.



표 1. 근로 소득 세액공제 요약

먼저 이 열에 있는 모든 규칙을 충족해야 합니다.		둘째, 아래 중 한 열의 모든 규칙을 충족해야 합니다.		셋째, 이 열의 규칙을 충족해야 합니다.
1장. 모두에게 적용되는 규칙		2장. 적격 자녀가 있는 경우의 규칙	3장. 적격 자녀가 없는 경우의 규칙	4장. EIC 산정 및 청구하기
1. 귀하의 조정총소득 (AGI)은 다음보다 적어야 합니다.  • 유효한 사회 보장 번호 (SSN)를 보유한 적격 자녀가 3명 이상인 경우 \$56,838 (부부 공동 신고의 경우 \$63,398),  • 유효한 SSN을 보유한 적격 자녀가 2명인 경우 \$52,918 (부부 공동 신고의 경우 \$59,478),  • 유효한 SSN을 보유한 적격 자녀가 한 명인 경우 \$46,560 (부부 공동 신고의 경우 \$53,120) 또는  • 유효한 SSN을 보유한 적격 자녀가 없는 경우 \$17,640 (부부 공동 신고의 경우 \$24,210).	2. 2023년 신고 기한 (연장일 포함)까지 유효한 SSN이 있어야 합니다.  3. 귀하의 배우자와 별거 중이며 공동 신고서 제출을 하지 않는다면 특정 요건을 충족해야 합니다.  4. 연중 미국 시민 또는 거주자여야 합니다.  5. 양식 2555 (해외 근로 소득 관련)는 제출할 수 없습니다.  6. 귀하의 투자 소득은 \$11,000 이하여야 합니다.  7. 반드시 근로 소득이 있어야 합니다.	8. 귀하의 자녀는 자녀와의 관계, 연령, 거주 및 공동 신고서 테스트를 충족해야 합니다.  9. 두 명 이상의 사람이 귀하의 적격 자녀를 EIC 청구에 사용할 수 없습니다.  10. 귀하는 다른 사람의 적격 자녀일 수 없습니다.	11. 연령 요건을 반드시 충족해야 합니다.  12. 귀하는 다른 사람의 부양가족이 될 수 없습니다.  13. 귀하는 다른 사람의 적격 자녀가 될 수 없습니다.  14. 반드시 1년 중 절반 이상 미국에 거주했어야 합니다.	15. 귀하의 근로 소득은 다음보다 낮아야 합니다:  • 유효한 SSN을 보유한 적격 자녀가 3명 이상인 경우 \$56,838 (부부 공동 신고의 경우 \$63,398),  • 유효한 SSN을 보유한 적격 자녀가 2명인 경우 \$52,918 (부부 공동 신고의 경우 \$59,478),  • 유효한 SSN을 보유한 적격 자녀가 한 명인 경우 \$46,560 (부부 공동 신고의 경우 \$53,120) 또는  • 유효한 SSN을 보유한 적격 자녀가 없는 경우 \$17,460 (부부 공동 신고의 경우 \$24,210).

This page is intentionally left blank

## 이 간행물이 필요합니까?

양식 1040 또는 1040-SR을 제출하는 특정 사용자는 EIC를 적격 여부를 확인할 때 양식 1040 설명서의 2단계 대신 이 간행물의 작업표 1을 반드시 사용해야 합니다. 다음 중 2023년도에 해당하는 내용이 있다면 작업표 1을 사용해야 합니다.

- 스케줄 E (양식 1040)를 제출함.
- 거래 또는 사업에 사용되지 않은 개인 자산의 대여로 인한 소득을 신고함.
- 양식 8814 (자녀의 이자 및 배당금 신고에 대한 선택과 관련된)의 스케줄 1 (양식 1040) 라인 8z에 소득을 신고함.
- 피동적 활동에 대한 소득 또는 손실이 있음.

- 양식 4797의 금액이 포함된 양식 1040 또는 1040-SR, 라인 7에 금액을 신고함.

위의 설명 중 어느 것도 귀하에게 해당되지 않는 경우, 귀하의 세금 양식의 설명서에 EIC를 청구하고 EIC를 산정하는 데 필요한 모든 정보가 있을 수 있습니다. 이 간행물이 필요하지 않을 수 있습니다. 그러나 이 간행물을 통해 EIC 적격 여부와 EIC에 대해 자세히 알아볼 수 있습니다.

## **EIC에 적격하려면 자녀가 있어야 합니까?**

아니요. 최소 만 25세 이상 만 65세 미만이며 근로 소득이 \$17,640 미만이라면 (부부 공동 신고의 경우 \$24,210) 적격 자녀 없이 EIC에 대한 자격이 있습니다. 3장을 보십시오.

## **EIC 금액을 어떻게 산정합니까?**

EIC를 청구할 수 있는 경우 IRS가 세액공제를 산정하도록 하거나 본인이 직접 산정할 수 있습니다. 본인이 직접 산정하려면 제출하는 양식에 대한 지침에 따라 작업표를 작성하면 됩니다. IRS가 산정하도록 하는 방법을 알아보려면 4장을 보십시오.

## **특정 정보를 신속하게 찾는 방법은 무엇입니까?**

색인을 사용하여 특정 정보를 검색할 수 있습니다. 대부분의 경우 색인 줄은 제목, 표 또는 작업표를 가리킵니다.

## 온라인에 도움말이 있습니까?

네. 이 세액공제를 받을 수 있는지를 알아보기 위해 [IRS.gov/EITC](https://www.irs.gov/EITC) 에서 EITC 자격 도우미를 사용할 수 있습니다. EITC 자격 도우미는 영어와 스페인어로 이용할 수 있습니다.

## 2023년의 새로운 정보

**근로 소득 액수.** 세액공제를 받을 수 있는 최대 소득의 한도가 증가했습니다. 다음과 같은 경우 공제를 받을 수 있습니다.

- 유효한 SSN이 있는 적격 자녀가 3명 이상이고 \$56,838(부부 공동 신고의 경우 \$63,398)미만의 소득을 벌었을 경우.

- 유효한 SSN이 있는 적격 자녀가 2명이고  
\$52,918(부부 공동 신고의 경우  
\$59,478)미만의 소득을 벌었을 경우.
- 유효한 SSN이 있는 적격 자녀가 한 명이고  
\$46,560 (부부 공동 신고의 경우  
\$53,120)미만의 소득을 벌었을 경우.
- 유효한 SSN이 있는 적격 자녀가 없으며  
\$17,640 (부부 공동 신고의 경우  
\$24,210)미만의 소득을 벌었을 경우.

귀하의 AGI또한 위에 나열된 해당 금액보다 반드시 낮아야 합니다.자세한 내용은 규칙 1및 15를 참고하십시오.

투자 소득 금액.귀하가 세액공제를 받을 수 있게 하는 최대 투자 소득 금액은

\$11,000입니다.자세한 내용은 [규칙 6-투자 소득이 반드시 \\$11,000 이하여야 합니다](#) 를 참고하십시오.

## 알림

**단독 EIC.** 귀하의 적격 자녀가 타이브레이커 규칙에 따라 2023년에 다른 사람의 적격 자녀로 취급되는 경우, 3장에 나오는 적격 자녀가 없는 납세자에 대한 규칙을 사용하면 EIC를 청구할 수 있습니다.

**적격 자녀가 있다면 스케줄 EIC (양식 1040)를 제출하십시오.** EIC 청구 목적의 조건을 갖춘 한명 이상의 적격 자녀가 있다면,이 자녀가 유효한 SSN이 없더라도,스케줄 EIC를 작성하여 양식 1040또는 1040-SR에 첨부하십시오.적격 자녀가 유효한 SSN이 없을 경우 스케줄 EIC를 작성하는



방법을 비롯한 더 자세한 정보는 스케줄 EIC를  
참고하십시오.

### **특정 공동 신고서에 대한 증가된 EIC.** 공동

신고서를 제출하는 기혼자는 소득은 같지만 납세자  
구분이 다른 사람보다 EIC를 더 많이 받을 수  
있습니다.그 결과,부부 공동 신고하는 경우는 다른  
사람들과 EIC표에서 사용하는 열이 다릅니다.

EIC표에서 귀하의 EIC를 찾을 때,본인에게  
해당하는 납세자 구분 및 유효한 SSN이 있는 적격  
자녀 수에 맞는 올바른 열을 사용해야 합니다.

### **별거하는 부부.** 기혼이지만 공동 신고를 하지

않는더라도 EIC를 청구할 자격이 있을 수

있습니다.자세한 내용은 규칙 3-배우자와 별거했고

공동 신고서를 제출하지 않는다면, 특정 규칙에

반드시 부합해야합니다, 를 참고하십시오.

**EIC는 특정 복지 혜택에 영향을 미치지 않습니다.**

연방 프로그램 또는 전체 또는 부분적으로 연방 기금을 조달한 주/지방 프로그램에 따라 귀하 또는 다른 사람의 혜택이나 지원 적격 여부 또는 지원 금액을 결정할 때, EIC로 인해 받는 모든 환급은 소득으로 계산될 수 없습니다. 이러한 프로그램에는 다음이 포함됩니다.

- 빈곤 가정 임시 지원 (TANF).
- 메디케이드.
- 보충적 사회 보장 수당 (SSI).
- 영양 보충 지원 프로그램 (푸드 스탬프).
- 저소득층 주택.

또한, 자격 여부를 판단할 때, 환급금은 이를 수령한 후 최소 12개월 동안은 자산으로 계산할 수

없습니다.환급이 추후 각종 다른 혜택에 영향을 미치는지 확인하려면 현지 혜택 지급 담당자에게 문의하십시오.

**메디케이드 포기 지급금.** EIC 목적 상 메디케이드 포기 지급금이 처리되는 방식이 변경에 대한 내용은 [근로 소득](#) 을 참고하십시오.

**주 세액공제를 간과하지 마십시오.** 연방 개인 소득세 신고서에 EIC를 청구할 수 있는 경우,주 또는 지방 소득 신고에서도 이와 유사한 세액공제를 받을 수 있습니다.주 EIC를 제공하는 주 목록은 [IRS.gov/EITC](https://www.irs.gov/EITC) 를 참고하십시오.

**IRS가 의문을 제기한 EIC.** IRS는 EIC청구 자격을 증명하는 서류를 제공하도록 귀하에게 요청할 수 있습니다.어떤 문서를 보내야 하는지 알려드리겠습니다.여기에는 출생증명서,학교 기록

등이 포함될 수 있습니다. 자격 요건을 확인하는 과정에서 환급이 지연될 수 있습니다.

**간행물 596의 스페인어 버전.** 간행물 596(SP) Crédito por Ingreso del Trabajo는 스페인어로 번역된 간행물 596입니다.

[IRS.gov/Pub596SP\(영어\)](https://irs.gov/pub/596sp) 를 참고하십시오. 또는 [양식 및 간행물 주문 이나 세금 관련 도움을 받는 방법](#) 을 추후에 참조하여 이 양식 및 기타 IRS양식 및 간행물을 주문하는 방법을 알아보십시오.

**실종 아동 사진.** IRS는 [National Center for Missing & Exploited Children® \(NCMEC\)\(영어\)](#) (국립 실종 및 학대 아동 센터)와 협력하게 된 것을 자랑스럽게 생각합니다. 센터에서 선택한 실종 아동의 사진은 이 간행물의 비어 있는 페이지에 표시될 수 있습니다. 사진을 보고 아동을 알아보는

경우 800-THE-LOST (800-843-5678)로  
전화하여 아이들을 집으로 데려오는 데 도움을 줄  
수 있습니다.

**의견 및 제안.** 이 간행물에 대한 의견과 향후 버전에  
대한 제안을 환영합니다.

[IRS.gov/FormComments\(영어\)](https://www.irs.gov/FormComments) 를 통해 의견을  
보낼 수 있습니다.또는 IRS세금 양식 및 간행물  
부서에 서신을 보낼 수 있습니다.주소: 1111  
Constitution Ave. NW, IR-6526,Washington,  
DC 20224.

접수된 각 의견에 개별적으로 응답할 수는  
없지만,귀하의 의견과 제안에 감사드리며 세금  
양식,지침 및 간행물을 수정 시 귀하의 의견을  
검토할 것입니다.위의 주소로 세금 질문,세금  
신고서 또는 납부금을 보내지 마십시오.

**세금 관련 질문에 대한 답변 받기.** 이 간행물 또는

이 간행물 끝부분의 [세금 관련 도움 얻는 방법](#)

섹션에서 세금 질문에 대한 답을 얻지 못한 경우,

IRS인터랙티브 세금 도우미 페이지

[IRS.gov/Help/ITA\(영어\)](#) 에서 검색 기능을

사용하거나 나열된 카테고리를 보고 주제를 찾을 수 있습니다.

**세금 양식,지침 및 간행물 받기.**

[IRS.gov/Forms\(영어\)](#) 로 이동하여 최신 및 이전

연도 양식,지침,간행물을 다운로드합니다.

**세금 양식,설명서,간행물 주문하기.**

[IRS.gov/OrderForms](#) 로 이동하여 최신 양식,지침

및 간행물을 주문합니다.이전 연도의 양식 및

지침을 주문하려면 800-829-3676으로 전화해

주십시오. IRS는 최대한 신속하게 양식 및 간행물의

주문을 처리할 것입니다.이미 전송된 요청을 다시 제출하지 마십시오.온라인에서 더 빠르게 양식 및 간행물을 받을 수 있습니다.

# 1.

## 모두에게 적용되는 규칙

이 장에서는 규칙 1에서 7에 대해 다룹니다. EIC를 받으려면 7가지 규칙을 모두 충족해야 합니다. 7가지 규칙을 모두 충족하지 않으면 공제를 받을 수 없으며 나머지 간행물을 읽을 필요가 없습니다.

이 장의 7가지 규칙을 모두 충족하는 경우, 2장 또는 3장 (해당 사항)을 읽어 더 많은 규칙을 충족해야 합니다.

## 규칙 1-조정총소득 (AGI)한도

귀하의 조정총소득 (AGI)은 다음보다 낮아야 합니다.



- 유효한 SSN이 있는 적격 자녀가 3명 이상일 경우, \$56,838 (부부 공동 신고의 경우 \$63,398),
- 유효한 SSN이 있는 적격 자녀가 2명 이상일 경우 \$52,918 (부부 공동 신고의 경우 \$59,478),
- 유효한 SSN이 있는 적격 자녀가 한 명일 경우, \$46,560(부부 공동 신고의 경우 \$53,120),
- 유효한 SSN이 있는 적격 자녀가 없을 경우, \$17,640 (부부 공동 신고의 경우 \$24,210).

**조정총소득 (AGI).** AGI는 양식 1040또는 1040-SR,라인 11의 금액입니다.

AGI가 위에 나열된 해당 한도 이상이면 EIC를 청구할 수 없습니다.이 간행물의 나머지 부분을 읽을 필요가 없습니다.

**예시-AGI가 한도를 초과함.** 귀하의 AGI는 \$50,000이며, 미혼이고 유효한 SSN이 있는 적격 자녀가 한 명 있습니다. AGI가 \$46,560이상이기 때문에 EIC를 청구할 수 없습니다. 그러나 납세자 구분이 부부 공동 신고가고 AGI가 \$53,120미만이면 EIC를 청구할 수 있습니다.

**공동 재산.** 기혼이지만 별거 중인 기혼 납세자에 대한 특별 규칙에 따라 세대주 또는 부부 개별 신고로서 제출할 자격이 있으며 (규칙 3참조), 부부 공동 재산법이 있는 주에서 거주하는 경우, 총소득에 포함되어야 하는 귀하와 배우자의 임금이 모두 AGI에 포함됩니다. 이는 아래 규칙 7에 적용되는 부부 공동 재산 규칙과는 다릅니다.

## 규칙 2-유효한 사회 보장 번호 (SSN)가 있어야 합니다

EIC를 청구하려면, 귀하 (및 귀하의 배우자, 공동 신고서를 제출하는 경우)는 2023년 신고서 마감일 (연장일 포함)까지 사회보장국 (SSA)에서 발급한 유효한 SSN이 있어야 합니다.

귀하의 적격 자녀가 신고서 마감일 (연장일 포함)까지 반드시 유효한 SSN이 있어야 귀하가 이 자녀를 통해 보다 높은 EIC세액공제를 청구할 수 있습니다. EIC청구 목적의 조건을 갖춘 한명 이상의 적격 자녀가 있지만, 이 자녀가 2023년 세금 신고서 마감일 (연장일 포함)까지 유효한 SSN이 없더라도, EIC대한 자격이 있다면 단독 EIC를 청구할 자격이 있을 수 있습니다. 적격 자녀가 세금 신고서 마감일까지 유효한 SSN이 없을 경우

스케줄 EIC를 작성하는 방법을 보려면 스케줄 EIC를 참고하십시오.

SSN이 2023년 신고서 마감일 (연장일 포함)이후에 발급되었거나, 오직 연방 지원 혜택을 신청 또는 받기 위한 목적으로만 발급되었거나, 취업에 유효하지 않은 경우를 제외하곤 SSN은 유효합니다. 연방에서 지원하는 혜택의 예는 메디케이드입니다.



*귀하, 배우자 또는 자녀가 "Not valid for employment" (고용에 유효하지 않음)가 인쇄된 사회 보장 카드를 갖고있으며 , 배우자 또는 자녀의 이민 신분이 현재 미국 시민권자 또는 영주권자로 변경됐을 경우, 이 기호가 없는 사회 보장 카드를 SSA에 요청하십시오.*

**미국 시민권자.** SSN을 발급받을 당시 미국 시민권자였다면 유효한 SSN이 있는 것입니다.

**INS의 승인 또는 DHS의 승인을 받은 취업에만 유효합니다.** 사회 보장 카드에 “Valid for work only with INS authorization” (INS승인을 받은 경우에만 취업에 유효)또는 “Valid for work only with DHS authorization” (DHS승인을 받은 경우에만 취업에 유효)하다고 쓰여 있는 경우,유효한 SSN이 있지만,그 승인이 유효한 경우에만 해당합니다.

**누락되거나 부정확한 SSN.** 귀하 또는 귀하의 배우자의 SSN이 세금 신고서에서 누락되었거나 부정확한 경우, EIC를 받지 못할 수 있습니다.

귀하 또는 귀하의 배우자가 2023년 신고서 마감일 (연장 포함)또는 그 이전에 유효한 SSN이

없었고,나중에 유효한 SSN이 발급되지 않았기 때문에 신고서에 누락된 경우,귀하는 EIC를 청구하기 위한 수정된 신고서를 제출할 수 없습니다.그러나 귀하나 배우자가 EIC에 유효하지 않은 SSN을 발급받았었으나 2023년 신고서 마감일 (연장 포함)전에 귀하나 배우자가 “Not valid for employment” (고용에 유효하지 않음)이 인쇄되지 않은 사회 보장 카드에 적격하다면, 2023년 신고서 마감일 (연장 포함)전까지 사회 보장 카드가 업데이트되지 않았더라도 원본 또는 수정된 2023년 신고서에 EIC를 청구할 수 있습니다.

**기타 납세자 식별 번호.** SSN이 아닌 본인 (또는 배우자,공동 신고서를 제출하는 경우)의 개인 납세자 식별 번호 (ITIN)가 있으면 EIC를 받을 수

없습니다. ITIN은 IRS에서 SSN을 발급 받을 수 없는 비시민권자에게 발급됩니다.

**SSN 없음.** 2023년 신고서 마감일 (연장일 포함)또는 그 이전에 유효한 SSN이 없는 경우,라인 27 (양식 1040또는 1040-SR)옆의 점선에 'No'를 입력하십시오.기존 또는 수정 된 2023년 신고서에서 EIC를 청구할 수 없습니다.

**SSN 받기.** 귀하 (또는 배우자,공동 신고서를 제출하는 경우)에게 SSN이 없는 경우, SSA에 양식 SS-5를 제출하여 신청 할 수 있습니다.양식 SS-5를 온라인 [SSA.gov/forms/ss-5.pdf\(영어\)](https://ssa.gov/forms/ss-5.pdf), 해당 지역의 SSA사무소에서,또는 SSA에 800-772-1213로 전화하여 받을 수 있습니다.

**신고 마감일 다가왔는데도 여전히 SSN이 없는**

**경우.** 제출 마감일이 다가오고 있지만 SSN이 아직 없는 경우, 신고서 마감일에 대한 자동 6개월 연장 요청을 할 수 있습니다. 이 연장은 양식 4868, '미국 개인 소득세 신고서 제출 기간 자동 연장 신청서'를 제출하여 받을 수 있습니다. 자세한 내용은 양식 4868의 설명서를 참고하십시오. 양식 4868을 제출하는 대신, 신고서 마감일일까지 전자 결제로 자동 연장 신청을 할 수 있습니다.

**규칙 3-배우자와 별거했고 공동 신고서를 제출하지 않는다면, 특정 규칙에 반드시 부합해야 합니다**

기혼자인 경우, 일반적으로 EIC청구를 위해 반드시 공동 신고서를 제출해야 합니다. 하지만 별거하는 부부에 대한 특별 규칙이 존재합니다.



별거한 부부에 대한 특별 규칙.기혼이지만 공동 신고서 제출 을 하지 않는 경우, 2023년에 적격 자녀와 반년 이상을 함께 살았고 아래의 보기 중 하나라도 적용이 된다면 EIC를 청구할 수 있습니다.

- 2023년의 마지막 6개월을 배우자와 별거했음,혹은
- 서면 별거 합의 또는 별거 유지령에 의해 주법상으로 법적 별거 중이며 2023년 말에 같은 집에 거주하고 있지 않았 음.

이 요건들에 부합하다면 스케줄 EIC (양식 1040)맨위에 있는 박스에 체크 표시를 하십시오.



귀하의 적격 자녀(들)을 명단에 올리려면  
스케줄 EIC를 작성하고 귀하의 신고서에  
첨부한다는 것을 명심 하십시오.



EIC 청구 목적의 적격 자녀 조건을 갖춘  
자녀가 있다 면, 이 자녀가 유효한 SSN이  
없더라도 단독 EIC를 청 구할 자격이 있을 수  
있습니다.

## 규칙 4—연중 미국 시민 또는 거주자 여야 합니다

귀하가 연중 일정 기간 동안 비거주자였던  
경우, 납세자 구분 이 부부 공동 신고가 아니라면  
EIC를 청구할 수 없습니다. 배우 자가 미국 시민권자  
또는 미국 거주자이고 미국 거주자로 간주 하기로  
선택한 경우에만 해당 납세자 구분을 사용할 수  
있습니 다. 귀하가 이 선택을 하는 경우, 귀하와

배우자의 전 세계 소득 이 과세됩니다.이 선택에 대한 추가 정보가 필요한 경우 간행 물 519, '체류자를 위한 미국 세금 안내'를 참고하십시오.귀하 가 연중 일정 기간 동안 비거주자인 경우 그리고 납세자 구분 이 부부 공동 신고가 아닐 경우 "No"를 라인 27 (양식 1040또는 1040-SR)옆의 점선에 입력하십시오.

## **규칙 5—양식 2555를 제출할 수 없습니다**

양식 2555, '해외 근로 소득'을 제출하면 근로 소득 세액공제 를 청구할 수 없습니다.이 양식을 제출하여 외국에서 벌어들 인 소득을 총소득에서 제외하거나 외국 주택 비용을 공제하거 나 제외할 수 있습니다.미국 영토는 외국이


아닙니다.추후에,간행물 54,'해외에 있는 미국 시민  
및 거주자'에서 자세한 정 보를 참고하십시오.

## **규칙 6-투자 소득이 반드시 \$11,000 이하여야 합니다**

귀하의 투자 소득이 \$11,000이하여야만 근로 소득  
세액공제 를 청구할 수 있습니다.투자 소득이  
\$11,000를 초과하는 경우 이 세액공제를 청구할 수  
없습니다.

이 장에서 작업표 1을 사용하여 투자 소득을  
산정하십시오.


작업표 1. 투자 소득

이 기록을 보관하십시오 

양식 1040 또는 1040-SR을 제출할 때 이 작업표를 사용하여 EIC에 대한 투자 소득을 산정하십시오.

이자 및 배당금	
1. 양식 1040 또는 1040-SR, 라인 2b의 금액을 입력합니다	1. _____
2. 양식 1040 또는 1040-SR, 라인 2a의 모든 금액과 양식 8814, 라인 1b의 모든 금액을 모두 입력합니다	2. _____
3. 양식 1040 또는 1040-SR, 라인 3b의 금액을 입력합니다	3. _____
4. 신고서에 자녀의 이자 및 배당금 소득을 신고하기 위해 해당 양식을 제출하는 경우 스케라인 1 (양식 1040), 양식 8814, 라인 8z의 금액을 입력합니다. (자녀가 알래스카 영구 기금 배당금을 받은 경우, 이 장에서 작업표 2를 사용하여 이 줄에 입력할 금액을 산정합니다.)	4. _____
자본 이득 당기순이익	
5. 양식 1040 또는 1040-SR, 라인 7의 금액을 입력합니다. 그 줄의 금액이 손실이면 -0-을 입력합니다	5. _____
6. 양식 4797, ‘사업 자산 판매’ 라인 7에서 얻은 이득을 입력합니다. 그 라인의 금액이 손실이면 -0-을 입력합니다. (단, 양식 4797의 라인 8과 라인 9를 완료한 경우, 라인 9의 금액을 대신 입력합니다.)	6. _____
7. 이 작업표의 라인 5에서 이 작업표의 라인 6을 차감합니다. (결과가 0보다 작으면 -0-을 입력합니다.)	7. _____
개인 자산의 로열티 및 임대 소득	
8. 스케줄 E, 라인 23b의 로열티 소득과 스케줄 1 (양식 1040) 라인 8에 표시된 개인 자산의 임대 소득을 모두 입력합니다	8. _____
9. 스케줄 E, 라인 20으로부터 로열티 소득 관련 지출과 스케라인 1 (양식 1040) 라인 24b에 공제된 개인 자산의 임대 지출을 모두 입력합니다	9. _____
10. 이 작업표 라인 9의 금액에서 라인 8 금액을 차감합니다. (결과가 0보다 작으면 -0-을 입력합니다.)	10. _____
피동 활동	
11. 피동 활동 (예: 스케줄 E, 라인 26, 29a ((h)열), 34A ((d)열) 또는 라인 40에 포함된 소득, 또는 양식 4797, 라인 10의 "FPA"로 식별되는 일반적인 이득)의 당기순이익을 입력합니다. (라인 11 및 12에 대한 아래의 설명을 참고하십시오.)	11. _____
12. 피동 활동 (예: 스케줄 E, 라인 26, 29b ((g)열), 34b ((c)열) 또는 라인 40에 포함된 손실, 또는 양식 4797, 라인 10의 "PAL"로 식별되는 손실)의 손실을 입력합니다. (라인 11 및 12에 대한 아래의 설명을 참고하십시오.)	12. _____
13. 이 작업표의 라인 11 및 12에 있는 금액을 합합니다. (결과가 0보다 작으면 -0-을 입력합니다.)	13. _____
14. 라인 1, 2, 3, 4, 7, 10 및 13에 금액을 추가합니다. 합계를 입력합니다. 이것이 귀하의 투자 소득입니다	14. _____
15. 줄 14의 금액이 \$11,000보다 큼니까? <input type="checkbox"/> 네. 세액공제를 받을 수 없습니다. <input type="checkbox"/> 아니요. 라인 27에 대한 양식 1040 설명서 3단계를 이동하여 공제를 받을 수 있는지 확인합니다 (이 간행물을 사용하여 세액공제를 받을 수 있는지 여부를 확인할 수 없는 경우, 다음의 규칙 7로 이동합니다).	
라인 11 및 12에 대한 설명. 라인 11 및 12에 입력할 금액을 계산할 때, 스케줄 E의 라인 26에 포함된 로열티 수입 (또는 손실) 또는 근로 소득에 포함된 소득 (또는 손실) 또는 이 작업표의 라인 1, 2, 3, 4, 7 또는 10에 포함된 소득 (또는 손실)을 고려하지 않습니다. 스케줄 E의 라인 26 또는 라인 40의 소득이 피동 활동에서 비롯됐는지 알아보려면 스케줄 E의 설명서를 참고하십시오. 스케줄 E, 라인 26에 포함된 임대 부동산 소득 (또는 손실) 중 수동적인 활동에서 비롯된 것이 아닌 경우, “NPA”를 입력하고 그 소득 (또는 손실) 금액을 라인 26 옆의 점선에 기입하십시오.	

작업표 2. 작업표 1의 라인 4에 대한 작업표

이 기록을 보관하십시오 

양식 8814에 알래스카 영구 기금 배당금이 포함된 경우에만 이 작업표를 작성합니다.

참고. 각 양식 8814에 대해 별도의 작업표 2를 작성합니다.		
1.	양식 8814, 라인 2a의 금액을 입력합니다 .....	1. _____
2.	양식 8814, 라인 2b의 금액을 입력합니다 .....	2. _____
3.	라인 1에서 라인 2를 차감합니다 .....	3. _____
4.	양식 8814, 줄 1a의 금액을 입력합니다 .....	4. _____
5.	라인 3과 4를 추가합니다 .....	5. _____
6.	자녀의 알래스카 영구 기금 배당금 금액을 입력합니다 .....	6. _____
7.	라인 6을 라인 5로 나눕니다. 결과를 소수점으로 입력합니다 (최소 세 자리 반올림) .....	7. _____
8.	양식 8814, 라인 12의 금액을 입력합니다 .....	8. _____
9.	라인 7과 라인 8을 곱합니다 .....	9. _____
10.	라인 8에서 라인 9를 차감합니다. 작업표 1의 라인 4에 결과를 입력합니다 .....	10. _____
(양식 8814를 두 개 이상 제출하는 경우, 작업표 1의 4행에 모든 작업표 2의 10행에 있는 금액의 총합을 입력합니다.)		

## **규칙 7—반드시 근로 소득이 있어야 합니다**

자격을 갖추려면 일을 하고 근로 소득이 있어야 하기 때문에 이 세액공제는 “근로 소득”세액공제라고 불립니다. 기혼자며 공동 신고서를 제출하는 경우, 배우자 중 한 명 이상이 일하고 소득이 있는 경우 이 규칙을 충족합니다. 귀하가 직원인 경우, 근로 소득에는 고용주로부터 받는 모든 과세 대상 소득이 포함 됩니다.

규칙 15에 근로 소득 금액을 산정하는 데 도움이 되는 정보 가 있습니다. 귀하가 자영업자이거나 법정 직원인 경우, EIC작 업표 B양식 1040의 설명서에서 귀하의 근로 소득을 확인할 수 있습니다.

## 근로 소득

근로 소득에는 다음 모든 유형의 소득이 포함됩니다.

1. 임금,급여,팁 및 기타 과세 대상 직원 급여.직원 급여는 과세 대상인 경우에만 근로 소득입니다.특정 부양 가족 보육 혜택 및 입양 혜택과 같은 비과세 직원 급여는 소득 이 아닙니다.하지만 비과세 전투 수당을 근로 소득에 포함하도록 선택할 수 있는 예외가 있으며,이에 대해선 이 장의 후반부에서 설명할 것입니다.
2. 자영업 순이익.

법정 직원으로써 받은 총소득.



## **임금,급여,양식(들) W-2 박스 1에 신고된 팁.**

일을 해서 받은 임금,급여,팁은 양식 W-2의 박스 1에 신고됩니다.양식 1040또는 1040-SR,라인 1a에 이를 신고해야 합니다.

## **다른 종류의 근로 소득 양식 W-2 박스1에**

신고되지 않은 다른 종류에 소득에는 가사 노동자 소득,고용주에게 신고되지 않은 팁 소득,비과세 지급금을 EIC청구 목적상 근로 소득에 포함하기로 선택했을 경우 특정 메디케이드 포기 지급금,과세 대상 부양 가족 taxa 혜택,양식 8839에서의 고용주 제공 입양 혜택,양식 8919에서의 급여 및 다른 근로 소득이 포함되어 있습니다.이러한 소득들을 양식 1040또는 1040-SR,라인 1b에서 1h에 신고하십시오.

**비과세 전투 수당 선택.** EIC에 대한 근로 소득에 비과세 전투 수당을 포함하도록 선택할 수 있습니다.비과세 전투 수당 금 액은 양식 W-2의 박스 12에 코드 Q와 함께 표시되어야 합니다.근로 소득에 비과세 전투 수당을 포함하도록 선택하면 EIC가 증가하거나 감소할 수 있습니다.자세한 내용은 4장에서 [비 과세 전투 수당](#) 을 참고하십시오.

**자영업 순이익.** 다음과 같은 경우 자영업 순이익이 있을 수 있습니다.

- 귀하가 자신의 사업체를 소유하고 있거나,
- 귀하는 목사 또는 종교 교단 구성원일 경우.

목사 주택.목사 급여의 일부로 목사에게 제공되는 주택 또는 주택의 임대료는 일반적으로 소득세의 대상이 아니지만 자 영업의 순이익에

포함됩니다.이러한 이유로 EIC의 근로 소득 에  
포함됩니다 (단,아래의 승인된 양식 4361 또는  
양식 4029 에 포함된 경우는 제외).

법정 직원.귀하가 법정 직원 박스 (박스 13)가  
체크된 양식 W-2를 받았다면 귀하는 “법정  
직원”입니다.귀하는 스케줄 C(양식 1040)에 법정  
직원으로서 소득과 비용을 신고하십시오.

**파업 및 폐쇄 혜택.** 현금 및 다른 자신의 (사실상  
증여가 아닌)공시가를 비롯한 파업 및 폐쇄  
혜택으로서 귀하에게 지급된 혜 택은 일반적으로  
귀하에게 과세 대상입니다.파업 및 폐쇄 혜 택이  
과세 대상이라면,이 혜택은 일반적으로 근로  
소득입니 다.양식 1040또는 1040-SR 라인  
1h에 이 파업 및 폐쇄 혜택 의 금액을 신고해야  
합니다.

## 승인된 양식 4361또는 양식 4029

이 섹션은:

- 양식 4361, '목사,종교 교단 구성원,크리스편 사이언스 종사자의 자영업세 면제 신청서',또는
- 양식 4029, '사회 보장 및 메디케어 세금 면제 신청 및 혜택 포기 신청서'가 있는 사람을 위한 것입니다.

각 승인된 양식은 사회 보장 세금에서 특정 소득을 면제합니다.각 양식은 EIC의 근로 소득 여부와 관련하여 논의됩니다.

**양식 4361.** 승인된 양식 4361이 있는지 여부와 관계없이,직 원으로서 종무를 수행하여 받은 금액은 소득으로 계산됩니다.

여기에는 임금,급여,팁 및 기타 과세 대상 직원 보수가 포함됩니다.

승인된 양식 4361이 있는 경우,비과세 주택 지원금 또는 주택의 비과세 임대료는 근로 소득이 아닙니다.또한,직원이 아닐 때 종무를 수행하여 받은 금액은 근로 소득으로 계산되지 않습니다.예를 들면,결혼식 주례비용과 연설 사례비 등이 있습니다.

**양식 4029.** 승인된 양식 4029가 있는지 여부와 관계없이,모 든 임금,급여,팁 및 기타 과세 대상 직원 보수는 근로 소득으로 계산됩니다.하지만,개인 자영업자로서 받은 금액은 근로 소득으로 계산되지 않습니다.또한 근로 소득을 계산할 때 양식 1040또는 1040-SR의 라인

1a에서 1h에 신고되는 임금에 서 스케줄 C또는 F의 손실을 제하지 마십시오.

## **장애 혜택**

장애로 인해 은퇴한 경우, 고용주의 장애 은퇴 플랜에 따라 받는 과세 대상 혜택은 최소 은퇴 연령에 도달할 때까지 근로 소득으로 간주됩니다. 최소 은퇴 연령은 일반적으로 귀하가 장애가 없는 경우 연금을 받을 수 있었던 가장 빠른 연령입니다. 최소 은퇴 연령에 도달할 때까지 과세 대상 장애 급여를 양식 1040 및 1040-SR의 라인 1h에 신고해야 합니다.

최소 은퇴 연령에 도달한 다음 날부터 받는 급여는 연금으로 과세되며 근로 소득으로 간주되지 않습니다. 양식 1040 또는 1040-SR, 라인 5a 및 5b의 과세 대상 연금 지급금을 신고 합니다.

**장애 보험금.** 귀하가 보험료를 납입한 장애 보험에서 받은 지 급금은 근로 소득이 아닙니다. 최소 은퇴 연령에 도달했는지 여부는 중요하지 않습니다. 이 보험이 고용주를 통해 적용되는 경우, 해당 금액은 W-2 양식의 12번 박스에 코드 J로 표시될 수 있습니다.

## **근로 소득이 아닌 소득**

근로 소득이 아닌 항목의 예로는 이자 및 배당금, 연금, 사회 보장 및 철도 퇴직 혜택 (장애 혜택 포함), 위자료 및 자녀 양육비, 복지 혜택, 근로자 상해보험 혜택, 실업 수당 (보험), 비과세 위 탁 혜택 및 VA재활 혜택을 포함한 보훈 급여가 있습니다. 근로 소득에 이런 줄을 포함하지 않습니다.

**재소 기간중 소득.** 수감자가 교도소에서 수행한 서비스에 대해 받은 금액은 EIC를 계산할 때의 근로 소득이 아닙니다.

**근로장려금.** 비과세 근로장려금은 EIC의 근로 소득이 아닙니다. TANF프로그램에 따라 자금을 지원하는 공적 구제 프로그램을 운영하는 주 또는 지방 기관에서 특정인이 (1)민간 부문 고용이 충분하지 않은 경우 직장 체험 활동 (공공 주택 리모델링 또는 수리 포함)또는 (2)지역사회 서비스 프로그램 활동과 같은 특정 업무 활동에 대한 대가로 받는 현금 지급금입니다.

**부부 공동 재산.** 기혼이지만 별거 중인 기혼 납세자에 대한 특별 규칙에 따라 세대주 또는 부부 개별 신고로서 신고할 자격이 있으며 (참조 규칙 3),부부 공동 재산법이 있는 주에서 거주 하는



경우,귀하의 EIC근로 소득에는 해당 법에 따라 귀하의 소유로 취급되는 배우자의 모든 수입이 포함되지 않습니다.해 당 금액은 소득 신고에 총소득으로 포함해야 하더라도 EIC에 대한 근로 소득이 아닙니다.주의 부부 공동 재산법에 의해 일부가 배우자의 소유로 취급되더라도,귀하의 근로 소득에는 귀 하가 번 금액 전체가 포함됩니다.

***네바다,워싱턴,그리고 캘리포니아 동거자.***

네바다주,워 싱턴주 또는 캘리포니아주의 등록된 동거자의 경우,동일한 규 정이 적용됩니다. EIC의 근로 소득에는 동거자의 수입이 전혀 포함되지 않습니다.귀하의 근로 소득에는 귀하가 번 금액 전체가 포함됩니다.자세한 내용은 간행물 555를 참고하십시오.

**CRP (보존유보플랜)지급금.** CRP 지급금을 받았을 때 사회 보장 퇴직 급여 또는 사회 보장 장애 급여를 받고 있었다면 CRP지급금은 EIC의 근로 소득이 아닙니다.

**비과세 군 급여.** 군인의 비과세 급여는 EIC의 근로 소득으로 간주되지 않습니다.비과세 군인 급여의 예로는 전투 수당,주 택기본수당 (BAH),부식기본수당 (BAS)이 있습니다.추후에,간행물 3,'군인의 세금 안내서'에서 자세한 내용을 참고하십시오.



**전투 수당.** EIC 근로 소득에 비과세 전투 수당을 포함 하도록 선택할 수

있습니다. 자세한 내용은 4장에서 [비과세 전투 수당](#) 을 참고하십시오.

## 2.

### 적격 자녀가 있는 경우의 규칙

1장의 모든 규칙을 충족했다면,이 장을 사용하여 적격 자녀가 있는지 확인하십시오.이 장에서는 규칙 8~10에 대해 다룹니다.적격 자녀를 가지고 EIC를 받으려면 1장 및 4장의 규칙 외에도 세 가지 규칙을 모두 충족해야 합니다.

EIC 청구 목적의 조건을 갖춘 한명의 적격 자녀가 있다면,귀하에게 EIC자격을 부여하는 이 자녀가 2023년 신고서 마감일 (연장 포함)까지 유효한 SSN이 없더라도 이 규칙을 따르십시오.

양식 1040또는 1040-SR을 제출할 때, EIC청구 목적의 조건을 갖춘 한명이상의 적격 자녀가 있다면,이 자녀가 신고서 마감일 (연장 포함)까지

유효한 SSN이 없더라도 스케줄 EIC를 신고서에 첨부해야 합니다. 적격 자녀가 유효한 SSN이 없을 경우 스케줄 EIC를 작성하는 방법에 대한 정보는 스케줄 EIC를 참고하십시오. 1장과 이 장의 모든 규칙을 충족하는 경우, 4장을 읽고 다음에 무엇을 해야 하는지 알아보십시오.

**적격 자녀 없음.** 만약 규칙 8을 충족하지 못하면, 귀하에게는 적격 자녀가 없습니다. 3장을 읽고 적격 자녀 없이 EIC를 받을 수 있는지 알아보십시오.



*자녀가 귀하의 적격 자녀가 되기 위한 테스트를 충족 하지만 다른 사람의 적격 자녀가 되기 위한 테스트도 충족하는 경우, 오직 한 사람만 이 자녀를 실제 적격 자녀로 취급하여 EIC를 청구할 수 있습니다. 다른 사람이 타이*

*브레이커 규칙에 따라 적격 자녀 청구를 하는 경우 다른 적격 자녀가 없는 한 납세자로서 적격 자녀 EIC를 청구할 수 없습니다. 그러나 적격 자녀 없이 EIC를 청구할 수 있습니다.*

## **규칙 8—귀하의 자녀는 반드시 관계,연령,거주 및 공동 신고서 테스트를 충족해야 합니다**

자녀가 네 가지 테스트를 충족하는 경우 귀하의 자녀는 적격 자녀입니다. 네 가지 테스트는 다음과 같습니다.

1.     관계,
2.     나이,
3.     거주지, 그리고
4.     공동 신고서.

다음 단락은 각 테스트에 대한 자세한 정보를 포함하고 있습니다.

## **관계 테스트**

적격 자녀가 되려면 자녀가

- 아들, 딸, 의붓 자녀, 위탁 자녀 또는 그중 한 명의 자녀 (예:귀하의 손주)또는
- 형제, 자매, 남동생, 여동생, 의붓 형제, 의붓 자매 또는 이들 중 어느 한 사람의 자녀 (예:귀하의 조카)를 말합니다.

다음 정의는 관계 테스트를 명확히 합니다.

**입양 자녀.** 입양된 자녀는 항상 귀하의 자녀로 취급됩니다.용어 “입양 자녀”는 법적 입양을 위해 적법하게 귀하에게 맡겨진 자녀를 포함합니다.

**위탁 자녀.** EIC의 경우,자녀가 공인 알선 기관 또는 판결,법령 또는 관할 법원의 기타 명령에 의해 귀하에게 맡겨진 경우 위탁 자녀입니다.공인 알선 기관에는 다음이 포함됩니다.

- 주 또는 지방 정부 기관,
- 국가의 허가를 받은 면세 단체 및
- 인디언 부족 정부 또는 인디언 부족 정부가 인디언 아이들을 맡기도록 승인한 조직.

**예.** 12세인 D는 위탁 가정에 아이들을 맡기는 권한을 가진 기관에 의해 2년 전에 귀하의 위탁 가정에 맡겨졌습니다. D는 귀하의 위탁 자녀입니다.

## **연령 테스트**

귀하의 자녀는 반드시

1. 2023년 말 만 19세 미만이며 귀하 (또는 배우자,공동 신고할 경우)보다 어려야 하며,
2. 2023년 말 만 24세 미만이며 학생이고,귀하 (또는 배우자,공동 신고할 경우)보다 어려야 하고;
3. 2023년 중 항상,나이에 관계없이,영구적이고 완전한 장애가 있어여함.

다음 예시와 정의는 연령 테스트를 명확히 설명합니다.

**예시 1-자녀가 만 19세 미만이 아닌 경우.** 귀하의 자녀 S는 12월 10일에 만 19살이 되었습니다. S가 영구적이고 완전히 장애가 있거나 학생이 아니라면,적격 자녀가 아닙니다.왜냐하면 연말에 만 19세 미만이 아니기 때문입니다.



**예시 2-자녀가 귀하 또는 귀하의 배우자보다  
어리지 않은 경우.** 풀타임 학생이자 미혼인 만  
23세의 형제자매 B는 귀하와 귀하의 배우자와  
함께 살고 있습니다. B는 장애인이 아닙니다. 귀하와  
배우자 모두 만 21세이며,공동 신고서를  
제출합니다. B가 귀하 또는 귀하의 배우자보다  
어리지 않기 때문에 귀하의 적격 자녀가 아닙니다.

**예시 3-자녀가 배우자보다 어리지만 귀하보다  
어리지 않은 경우.** 이 예시는 예 2와 같지만  
배우자가 만 25세라는 점은 다릅니다. B가  
배우자보다 어리므로 귀하보다 어리지 않더라도  
적격 자녀입니다.

**학생에 대한 정의.** 학생으로서의 자격을 갖추려면  
자녀는 보통 연도 중 각 5개월의 일부 기간 동안  
반드시

1. 정규 교직원,연구 과정 및 정규 학생 기관이 있는 학교의 풀타임 학생;또는
2. (1)에서 설명된 학교 또는 주,카운티 또는 지방 정부에서 제공하는 풀타임 농업훈련 과정을 수강하는 학생이어야 합니다.

연속적인 5개월 일 필요는 없습니다.

풀타임 학생은 학교가 풀타임 출석으로 고려되는 시간 또는 과정에 등록된 학생입니다.

**학교에 대한 정의.** 학교는 초등학교,중학교 또는 고등학교,칼리지,대학이나 기술,무역 또는 기계 학교일 수 있습니다.그러나 실무 훈련 과정이나 통신 교육 학교,또는 인터넷 강의만 제공하는 학교는 EIC의 학교로 간주되지 않습니다.

**직업 고등학교 학생.** 학교의 강의 및 실습 교육 과정의 일환으로 민간 업계의 협동조합에서 일하는 학생은 풀타임 학생으로 간주됩니다.

**영구적이고 완전한 장애.** 다음 두 가지가 모두 적용되는 경우 자녀에게 영구적으로 완전한 장애가 있습니다.

1. 귀하의 자녀는 신체적 또는 정신적 조건으로 인해 실질적인 이익이 되는 활동을 할 수 없습니다.
2. 의사는 병태가 지속되었거나 적어도 1년 동안 지속될 것으로 예상되거나 사망으로 이어질 수 있다고 단정했습니다.

**실질적으로 이익이 되는 활동.** 실질적으로 이익이 되는 활동은 급여나 이익을 위해 일하는 동안 합리적인 기간에 걸쳐 유의미한 의무를 수행하는

것,또는 일반적으로 급여나 이윤을 얻기 위해 하는 일을 말합니다.최소한 최저 임금에 대한 경쟁적 근로 상황에서 풀타임 (또는 고용주의 편의에 따라 수행되는 파트타임)은 자녀가 실질적인 이익이 되는 활동에 종사할 수 있음을 보여줍니다.

실질적으로 이익이 되는 활동은 자신이나 집을 돌보는 일이 아닙니다.취미,기관 치료 또는 교육,학교 출석,클럽,사교 프로그램 및 유사한 활동에 대한 무급 근무가 아닙니다.그러나,이런 종류의 일을 하는 것은 자녀가 실질적인으로 이익이 되는 활동에 참여할 수 있음을 보여줄 수 있습니다.

자녀가 한동안 일을 하지 않았다고 해서 그 자체로 자녀가 실질적인 이익이 되는 활동을 할 수 없다는 것을 증명하는 것은 아닙니다.

실질적으로 이익이 되는 활동의 예에  
대해서는,간행물 524를 참고하십시오.

## 거주지 테스트

귀하의 자녀는 2023년의 절반 이상 미국에서  
귀하와 함께 살 있어야 합니다.



귀하가 자녀의 생활비 대부분을  
지불했더라도 일년 중 절반 이상 함께 살지  
않은 자녀에 대해 EIC를 청구 할 수 없습니다.  
IRS는 각 적격 자녀와 함께 살았음을 증명하는  
서류를 요청할 수 있습니다. 이러한 목적을 위해 보  
관할 수 있는 문서에는 학교와 택아 기록 및 자녀의  
주소가 표 시된 기타 기록이 포함됩니다.

아래의 단락은 거주지 테스트를 명확히 설명합니다.

**미국.** 미국은 50개 주와 컬럼비아 특별구를 의미합니다. 푸에 르토리코 또는 괌과 같은 미국 영토는 포함되지 않습니다.

**노숙자 보호소.** 귀하가 규칙적으로 주거하는 모든 장소가 집 이 될 수 있습니다. 전통적인 집일 필요는 없습니다. 예를 들어 자녀와 한 곳 이상의 노숙자 보호소에서 반년 이상 함께 거주 했다면 자녀는 거주지 테스트를 충족합니다.

**미국 외 지역에서 복무하는 군인.** 장기 현역 복무로 인해 미국 외 지역에서 복무하는 미군에 대해 EIC목적상 해당 복무 기간 동안 미국에 거주하는 것으로 간주합니다.

**장기 현역 복무** 현역 복무 연장은 무기한 또는 90일 이상의 기간 동안 복무하도록 요청받거나 명령을 받는 것을 의미합니 다. 현역 복무를

시작하면 90일 이상 복무하지 않더라도 장기 현역 복무인 것으로 간주됩니다.

**자녀의 출생 또는 사망.** 2023년에 출생했거나 사망한 자녀에 대해 2023년의 절반 이상 귀하와 함께 산 것으로 간주됩니다. 귀하의 집이 자녀의 집인 경우 2023년에 자녀가 살아있던 시 간의 절반 이상 동안 귀하와 함께 산 것으로 간주됩니다.

**입양 자녀.** 2023년에 자녀를 입양했으며, 2023년에 법적 입 양을 위해 적법하게 귀하에게 맡겨졌거나 또는 이 자녀가 2023년에 귀하에게 맡겨진 적격 위탁 아동이었으며 2023년에 이 자녀 입양 또는 맡겨진 기간 중 반 이상이 귀하의 집이 자녀 의 집이 었었던 경우, 이 자녀가 2023년에 귀하와 반년 이상 거주했던 것으로 간주됩니다.

**유괴된 자녀.** 만약 자녀가 유괴된 전날 또는 돌아온 연도의 절 반 이상을 귀하와 함께 살았다면,이 연도의 절반 이상을 귀하 와 함께 산 것으로 간주됩니다.법 집행 기관은 자녀가 귀하의 가족이나 자녀의 가족이 아닌 사람에 의해 유괴된 것으로 간주 해야 합니다.이러한 취급은 자녀가 돌아올 때까지 모든 해에 적용됩니다.그러나 이 취급이 적용될 수 있는 마지막 연도는 다음 상황이 발생하기 전 연도입니다.

1. 자녀가 사망했다는 판정을 받은 해,또는
2. 자녀가 만 18세가 되는 해.

적격 자녀가 유괴되어 이러한 요구 사항을 충족하는 경우 “KC”를 스케줄 EIC의 라인 6에 있는 숫자 대신 입력합니다.



## 공동 신고서 테스트

이 테스트를 충족하기 위해 해당 자녀는 해당 연도의 공동 신고서를 제출할 수 없습니다.

**예외.** 자녀 및 자녀의 배우자가 원천징수된 소득세 또는 납부된 추정 소득세의 환급만을 청구하기 위해 공동 신고서를 제출 하는 경우 공동 신고 테스트에 대한 예외가 적용됩니다.

### ***예 1—자녀가 공동 신고서를 제출하는 경우.***

귀하는 만 18세인 자녀를 부양했고, 자녀의 배우자가 군대에 있는 동안 귀 하의 자녀는 일년 내내 귀하와 함께 살았습니다. 자녀의 배우 자는 한 해 동안 \$25,000를 벌었습니다. 자녀의 부부가 공동 신고서를 제출하기 때문에 이 자녀는 귀하의 적격 자녀가 아닙니다.

**예 2-자녀가 원천징수된 세금을 환급받기 위해  
공동 신고서를 제출하는 경우.** 만 18세인 자녀와  
만 17세인 자녀의 배우 자는 파트타임로 \$800의  
임금을 받고 있고 다른 소득은 없습  
니다.이들에게는 자녀가 없습니다.둘 다 세금  
신고서를 제출 하지 않아도 됩니다.세금은 급여에서  
공제되었으므로 원천징 수된 세금만 환급받기 위해  
공동 신고서를 제출합니다.공동 신고서 테스트에  
대한 예외가 적용되므로 다른 모든 조건이 충  
족되면 귀하의 자녀는 적격 자녀가 될 수 있습니다.

**예 3-자녀가 미국인 기회 세액공제를 청구하기  
위해 공동 신고서를 제출하는 경우.** 이 사례는 예  
2와 같지만 자녀의 급 여에서 세금이 공제되지  
않았다는 점이 다릅니다.자녀와 자녀 의 배우자는  
세금 신고서를 제출할 필요가 없지만 공동 신고서  
를 제출하여 \$124의 미국인 기회 세액공제를

청구하고 해당 금액을 환급 받습니다.미국인 기회  
세액공제를 청구하는 것이 신고서를 제출하는  
이유이며,원천징수된 소득세 또는 납부된 추정  
소득세의 환급을 청구하기 위해서만 제출하는 것이  
아닙니다.공동 신고서에 대한 예외가 적용되지  
않으므로 이 자녀 는 귀하의 적격 자녀가 아닙니다.

**기혼 자녀.** 자녀가 공동 신고서를 제출하지  
않더라도,자녀가 연말전에 결혼한 경우,다음의  
경우를 제외하고는 적격 자녀가 될 수 없습니다.

1. 귀하가 이 자녀를 부양가족으로 청구할 수  
있는 경우,또 는
2. 자녀를 부양가족으로 청구할 수 없는 사유가  
나중에 설명 할 이혼 또는 별거 중인 부모  
(또는 따로 사는 부모)를 위 한 특별 규칙 에

따라 자녀의 다른 부모가 자녀를 부양가족  
으로 청구하도록 허용했기 때문인 경우.



**사회 보장 번호 (SSN).** 적격 자녀를  
근거로 더 높은 EIC세액공제를 청구하려면  
이 적격 자녀는 2023년 신고서 마감일 (연장일  
포함)또는 그 이전에 유효한 SSN이 있어야 하며,  
2023년에 출생 또는 사망한 경우에는 신 고서에  
자녀의 출생증명서, 사망 증명서 또는 출생 사실을  
보여주는 병원 기록 사본을 첨부해야  
합니다. 다음과 같은 경우 적격 자녀를 근거로 더  
높은 EIC를 청구할 수 없습니다.

1. *적격 자녀의 SSN이 세금 신고서에서  
누락되었거나 부정 확한 경우;*
2. *적격 자녀의 사회 보장 카드에 "Not valid  
foremployment" (고용에 유효하지*

않음)이라고 쓰여 있고 연방 기금 혜택  
수급에 사용하기 위해 발급된 경우,또는

### 3. SSN 대신 적격 자녀가

- a. SSN을 발급받을 수 없는  
비시민권자에게 발급되는 ITIN을  
소지하고 있을 경우,또는
- b. 입양 납세자 식별 번호 (ATIN)는  
입양이 완료될 때까지 입양될 자녀에  
대한 SSN을 발급받을 수 없는 입양  
부모에게 발급됩니다.

적격 자녀가 두 명 이상이고 유효한 SSN이 하나만  
있는 경우,해당 자녀 한 명에 대해서만 EIC를  
청구할 수 있습니다. SSN에 대한 자세한 내용은  
규칙 2를 참고하십시오.



귀하의 자녀가 "Not valid for employment" (고용에 유효하지 않음)가 인쇄된 사회 보장 카드를 갖고있 으며, 자녀의 이민 신분이 현재 미국 시민권자 또는 영 주권자로 변경됐을 경우, 이 기호가 없는 사회 보장 카드를 SSA에 요청하십시오.



EIC 청구 목적의 조건을 갖춘 한명의 적격 자녀가 있 지만, 이 자녀가 유효한 SSN이 없더라도 귀하에게 단 독 EIC를 청구할 자격이 있을 수 있습니다.

## **규칙 9—귀하의 적격 자녀를 두 명 이상의 사람이 EIC청구에 사용할 수 없습니다**

때때로 한명의 자녀가 두 명 이상의 사람의 적격 자녀가 되기 위한 테스트에 충족합니다.그러나 이러한 사람 중 오직 한 명 만이 실제로 자녀를 적격

자녀로 취급할 수 있습니다.한 명만 자녀를 적격  
자녀로 사용하여 다음 세금 혜택을 모두 받을 수  
있습니다 (당사자가 각 혜택을 받을 수 있는 경우).

1. 자녀 세액공제,기타 부양가족에 대한  
세액공제,또는 추 가 자녀 세액공제.
2. 세대주 납세자 구분
3. 자녀 및 부양가족 탁아 비용에 대한  
세액공제.
4. 부양가족 착아 혜택의 제외.
5. EIC.

상대방은 이 적격 자녀를 근거로 이러한 혜택을  
받을 수 없습 니다.즉,귀하와 상대방은 이러한 세금  
혜택을 나누는 합의를 할 수 없습니다.상대방은

다른 적격 자녀가 없는 한 이러한 세 금 혜택을 받을 수 없습니다.

다음 타이브레이커 규칙은 두 명 이상의 사람이 동일한 적 격 자녀를 둔 경우 누가 EIC를 청구할 수 있는지에 대해 설명합 니다.그러나 상대방이 귀하의 배우자이며 귀하가 공동 신고서 를 제출하는 경우 타이브레이커 규칙은 적용되지 않습니다.

**타이브레이커 규칙.** 한 자녀를 방금 나열된 다섯가지 세 금 혜 택을 청구할 수 있는 적격 자녀로 간주할 수 있는 사람을 결정 하기 위해 다음 타이브레이커 규칙이 적용됩니다.타이브레이 커 규칙의 목적상 “부모”라는 용어는 어느 한 개인의 친부모 또는 양부모라는 뜻입니다.여기에는 이 개인을 입양하지 않은 한,의붓부모 또는 위탁 부모는 포함되지 않습니다.



- 두 사람 중 한 명만 자녀의 부모인 경우 자녀는 부모의 적격 자녀로 간주됩니다.
- 부모가 함께 공동 신고서를 제출하고 자녀를 적격 자녀로 청구할 수 있는 경우 자녀는 부모의 적격 자녀로 취급됩니다.
- 부모가 공동 신고서를 제출하지 않았지만 부모 둘 다 자녀를 적격 자녀로 청구하는 경우, IRS는 자녀를 1년 중 더 오랜 기간 동안 거주한 부모의 적격 자녀로 취급합니다. 자녀가 각 부모와 함께 산 기간이 같을 경우, IRS는 자녀를 해당 연도의 AGI가 가장 높은 부모의 적격 자녀로 취급합니다.
- 부모가 자녀를 적격 자녀로 청구할 수 없는 경우, 자녀는 해당 연도에 가장 높은 AGI를 보유한 사람의 적격 자녀로 간주됩니다.

- 부모가 자녀를 적격 자녀로 청구할 수 있지만 이 자녀를 청구하지 않는 경우 이 자녀는 해당 연도에 가장 높은 AGI를 보유한 사람의 적격 자녀로 취급되지만 자녀를 청구할 수 있는 자녀 부모의 최고 AGI보다 그 사람의 AGI가 높은 경우에만 적격 자녀로 간주됩니다.



*적격 자녀가 타이브레이커 규칙에 따라 2023년에 다른 사람의 적격 자녀로 간주되는 경우, 3장의 적격 자녀가 없는 납세자에 대한 규칙을 사용하여 EIC를 신청 할 수 있습니다.*

이 타이브레이커 규칙에 따라 귀하와 상대방은 둘 중 누가 자녀를 적격 자녀로 청구할 수 있는지 선택할 수 있습니다.예 시 1에서 예시 12를 참고하십시오.

적격 자녀가 타이브레이커 규칙에 따라 2023년에 다른 사람의 적격 자녀로 취급되어서 EIC를 청구할 수 없는 경우, 다른 적격 자녀를 사용해 EIC를 받을 수 있습니다. 또는 3장의 적격 자녀가 없는 사람에 대한 규칙을 사용하여 EIC를 신청할 수 있습니다.

**상대방이 EIC를 청구할 수 없는 경우.** 귀하와 상대방이 동일 한 적격 자녀를 두고 있지만 이 상대방이 자격이 없거나 소득 또는 AGI가 너무 높은 이유로 EIC를 청구할 수 없는 경우, 귀하가 이 자녀를 적격 자녀로 취급할 수 있습니다. 이전의 예시 6와 예시 7을 참고하십시오. 그러나 상대방이 자녀를 통해 이 장에서 앞서 나열된 다른 다섯 가지 세금 혜택을 청구하는 경우 귀하는 이 자녀를 EIC를 청구할 수 있는 적격 자녀로 간주할 수 없습니다.

**예시.** 다음 예는 귀하와 다른 사람이 동일한 적격 자녀를 둔 경우 EIC를 청구할 수 있는지를 결정하는 데 도움이 될 수 있습니다.

***예시 1—자녀가 부모 및 조부모와 함께 사는 경우.***

귀하와 만 2세 자녀 S는 일년 내내 귀하의 부모와 함께 살았습니다.귀 하는 만 25세,미혼이며 AGI는 \$9,000입니다.귀하의 유일한 소득은 파트타임으로 번 \$9,000이었습니다.귀하의 부모님의 유일한 소득은 직장에서 받은 \$22,000이었고 AGI는 \$22,000입니다. S의 다른 부모는 귀하나 S와 함께 살지 않았습니다.나 중에 설명할 이혼 또는 별거 중인 부모 (또는 따로 사는 부모)를 위한 특별 규칙이 적용되지 않습니다. S는 귀하와 귀하의 부모와의 관계,연령,거주 및 공동 신고서 테스트를 각각 충족하 기 때문에 귀하와 귀하 부모의 적격 자녀입니다.그러나,둘 중 한 명만 EIC (그리고

적격한 사람인 경우 이 장에서 앞서 나열 된 다른  
세금 혜택도)를 청구할 수 있는 적격 자녀로 취급할  
수 있습니다. S는 S의 다른 부모를 포함하여 다른  
누구의 적격 자 녀도 아닙니다.귀하가 S를  
EIC또는 앞서 나열된 다른 세금 혜 택을 받을 수  
있는 적격 자녀로 청구하지 않는 경우,귀하의 부  
모는 S를 EIC를 청구할 수 있는 적격 자녀로  
취급할 수 있습니 다.

**예시 2—부모가 조부모보다 AGI가 더 높은 경우.**

이 사례 는 예시 1과 같지만 AGI가  
\$25,000이라는 점이 다릅니다. 귀 하 부모의  
AGI가 귀하보다 높지 않기 때문에,귀하의 부모는  
S를 적격 자녀로 청구할 수 없습니다.오직 귀하만  
S를 적격 자녀로 청구할 수 있습니다.

**예시 3—두 명이 같은 자녀를 청구하는 경우.** 이 사례는 예시 1과 같지만 귀하와 귀하의 부모 모두 S를 적격 자녀로 청구하는 점이 다릅니다. 이 경우, 귀하가 자녀의 부모로서 EIC 및 앞서 나열된 다른 세금 혜택을 받을 수 있는 적격 자녀로 S를 청구할 수 있는 유일한 부모가 됩니다. IRS는 귀하의 부모가 EIC에 청구하는 것과 S를 앞서 나열된 다른 세금 혜택을 받는 것을 불허할 것입니다. 귀하의 부모의 AGI가 \$17,640을 초과하기 때문에 적격 자녀가 없는 납세자를 위한 EIC를 받을 수 없습니다.

**예시 4—적격 자녀를 두 사람이 나누는 경우.** 이 사례는 예시 1과 같지만 단, 귀하에게는, 귀하와 귀하의 부모 모두에게 적격 자녀인 다른 두 명의 어린 자녀가 있습니다. 둘 중 한 명만 각 자녀를 청구할 수 있습니다. 그러나 귀하의 부모의 AGI가

귀하보다 높으면 귀하의 부모가 두 명 이상의 자녀를 청구하도록 허용할 수 있습니다. 예를 들어, 귀하가 한 명의 자녀를 청구하는 경우, 귀하의 어머니는 다른 두 명의 자녀를 청구할 수 있습니다.

**예시 5- 납세자가 적격 자녀인 경우.** 이 사례는 예시 1과 같지만 귀하가 만 18세라는 점이 다릅니다. 이는 귀하가 귀하의 부모의 적격 자녀라는 것을 의미합니다. 다음에 논의할 규칙 10으로 인해, 귀하는 EIC를 청구할 수 없으며 S를 적격 자녀로 청구할 수 없습니다. 귀하의 부모만이 EIC를 청구할 수 있는 적격 자녀로 S를 취급할 수 있습니다. 귀하의 부모가 EIC를 청구하기 위한 다른 모든 요건을 충족하고 귀하가 앞서 나열된 다른 세금 혜택을 받을 수 있는 적격 자녀로 S를 청구하지 않는 경우, 귀하의 부모는 귀하와 S를 EIC에 대한 적격 자녀로 청구할 수 있습니다.

**예시 6—조부모의 근로 소득이 너무 높아 EIC를 청구할 수 없는 경우.** 이 사례는 예시 1과 같지만 귀하의 부모가 근로 소득으로 \$50,000를 벌었다는 점이 다릅니다. 귀하의 부모의 소득이 EIC를 청구하기에 너무 높기 때문에 오직 귀하만이 S를 사용하여 EIC를 청구할 수 있습니다.

**예시 7—부모의 근로 소득이 너무 높아 EIC를 청구할 수 없는 경우.** 이 사례는 예시 1과 같지만 귀하의 근로 소득이 \$50,000이고 AGI가 \$50,500라는 점이 다릅니다. EIC를 청구하기에는 귀하의 소득이 너무 높습니다. 그러나 귀하의 부모도 EIC를 청구할 수 없습니다. 귀하의 부모의 AGI가 귀하보다 높지 않기 때문입니다.

**예시 8—부모가 별거 중인 경우.** 귀하와 귀하의 배우자, 그리고 귀하의 만 10세 자녀, J는 2023년



8월 1일까지 함께 살았습니다.그 후,배우자는 이사를 갔습니다. 8월과 9월에 J는 귀하와 함께 살았습니다.남은 한 해 동안, J는 J다른 부모인 귀하의 배우자와 함께 살았습니다. J는 귀하와 배우자 둘다의 적격 자녀입니다.왜냐하면 J는 반년 이상 두 사람과 함께 살았으며,두 사람의 관계,연령 및 공동 신고서 테스트를 충족했기 때문입니다.연말에,귀하와 배우자는 여전히 이혼하지 않았고,법적으로 분리되었으며,또한 서면 분리 합의에 따라 분리되지 않았습니다.이러한 이유로 이혼 또는 별거 중인 부모 (또는 따로 사는 부모)를 위한 특별 규칙 이 적용 되지 않습니다.

귀하와 귀하의 배우자는 개별 신고서를 제출합니다.배우자는 귀하가 J를 적격 자녀로 취급하는 것에 동의합니다.즉,귀하의 배우자가 앞서 나열된 세금 혜택을 받을 수 있는 적격 자녀로 J를

청구하지 않는 경우, 귀하에게 적격한 세금 혜택을 받을 수 있는 적격 자녀로 J를 청구할 수 있습니다. 그러나, 귀하와 귀하의 배우자가 2023년 마지막 6개월 동안 별거하지 않았고 2023년 말에 별거 중 이었더라도 서면 별거 합의 또는 별거 유지령에 의해 주법상으로 법적 별거 중이 아니었기 때문에 EIC를 받을 수 없습니다. 따라서 귀하는 공동 신고서를 제출하지 않는 특정 별거 중인 배우자가 EIC를 받을 수 있는 요건에 충족하지 않습니다. 이전의 규칙 3을 참고하십시오. 또한 귀하의 납세자 구분이 부부 개별 신고이며 귀하와 귀하의 배우자가 2023년의 마지막 6개월 동안 떨어져 살지 않았기 때문에 귀하는 자녀 및 부양가족 taxa 비용에 대한 세액공제를 청구할 수 없습니다. 간행물 503을 참고하십시오.

**예시 9—별거 중인 부모가 같은 자녀를 청구하는 경우.**이 사례는 예시 8과 같지만 귀하와 배우자 모두 J를 적격 자녀로 청구하는 점이 다릅니다.이 경우 오직 배우자만이 J를 적격 자녀로 취급할 수 있습니다.왜냐하면, 2023년에 자녀는 귀하보다 배우자와 더 오래 함께 살았기 때문입니다.귀하는 공동 신고서를 제출하지 않는 별거 중인 배우자이며 적격 자녀가 없는 이유로 EIC를 청구할 수 없습니다.그러나,배우자의 납세자 구분 또한 부부 개별 신고가고,귀하와 귀하의 배우자가 2023년 마지막 6개월동안 별거하지 않았으며, 2023년 말에 별거 중 이였더라도 서면 별거 합의 또는 별거 유지령에 의해 주법상으로 법적 별거 중이 아니었기 때문에 귀하의 배우자 역시 EIC를 청구할 수 없습니다.따라서 귀하의 배우자는 공동 신고서를 제출하지 않는 특정 별거 중인 배우자가 EIC를

받을 수 있는 요건에 충족하지 않습니다.이전의  
규칙 3을 참고하십시오.또한 배우자의 납세자  
구분이 부부 개별 신고이며 귀하와 귀하의 배우자가  
2023년의 마지막 6개월 동안 떨어져 살지 않았기  
때문에 귀하의 배우자 역시 자녀 및 부양 가족 taxa  
비용에 대한 세액공제를 청구할 수 없습니다.간행물  
503을 참고하십시오.

**예시 10—미혼 부모의 경우.** 귀하와 만 5세 자녀,  
L그리고 L의 다른 부모는 일년 내내 함께  
살았습니다.귀하와 L의 다른 부모는 결혼하지  
않았습니다. L은 귀하와L의 다른 부모와의  
관계,연령,거주 및 공동 신고서 테스트를 각각  
충족하기 때문에 귀하와 L의 다른 부모의 적격  
자녀입니다.귀하의 소득과 AGI는 \$12,000이며,  
L의 다른 부모의 소득과 AGI는  
\$14,000입니다.두 사람 모두 다른 소득이

없었습니다. L의 다른 부모는 귀하가 이 자녀를 적격 자녀로 취급하는 데 동의합니다.즉, L의 다른 부모가 L을 EIC또는 앞서 나열된 다른 세금 혜택을 받을 수 있는 적격 자녀 청구에 L을 사용하지 않는 경우,귀하가 L을 EIC및 앞서 나열된 다른 세금 혜택을 청구할 수 있는 적격 자녀로 취급할 수 있습니다.

**예시 11—미혼 부모가 같은 자녀에 대해 청구하는 경우.** 이 사례는 예시 10과 같지만 귀하와 L의 다른 부모 둘다 L을 적격 자녀로 청구하는 점이 다릅니다.이 경우 L의 다른 부모만 L을 적격 자녀로 취급할 수 있습니다.왜냐하면 L의 다른 부모의 AGI인 \$14,000가 귀하의 AGI \$12,000보다 많기 때문입니다.귀하는 적격 자녀 없이 EIC를 청구할 수 있습니다.

**예시 12—아이가 부모와 함께 살지 않는 경우.**

귀하와 형제자매의 자녀인 만 7세 M은 일년 내내 귀하의 부모와 함께 살았습니다.귀하는 만 25세이며 AGI는 \$9,300입니다.귀하의 유일한 소득원은 파트타임 직장입니다.귀하 부모의 AGI는 \$15,000입니다.귀하 부모의 유일한 소득원은 직장입니다. M의 부모는 공동으로 세금을 신고하고, AGI가 \$9,000미만이며,귀하 또는 M과 함께 살지 않습니다. M은 귀하와 어머니의 관계,연령,거주 및 공동 신고서 테스트를 각각 충족하기 때문에 귀하와 귀하 부모의 적격 자녀입니다.그러나 귀하의 부모만이 M을 적격 자녀로 취급할 수 있습니다.귀하의 부모의 AGI인 \$15,000가 귀하의 AGI \$9,300보다 높기 때문입니다.

이혼 또는 별거 중인 부모 (또는 따로 사는 부모)를 위한 특별 규칙.아래의 진술들이 모두 사실인 경우

자녀는 비양육권을 가진 부모의 적격 자녀로  
취급됩니다.

1. 부모가

- a. 이혼 했거나 별거 유지령에 의해  
법적으로 분리된 경우;
- b. 서면 별거 합의에 따라 분리된  
경우;또는
- c. 2023년의 마지막 6개월 동안 계속  
떨어져 살았을 경우.

2. 자녀는 부모로부터 한 해 동안 절반 이상을  
지원받았을 경우.

3. 해당 아동은 2023년의 절반 이상을 한 명  
또는 두 명의 부모에게 양육된 경우.

4. 다음 둘중 하나라도 사실인 경우.

- a. 양육 부모는 양식 8332에  
서명하거나 또는 자녀를 해당 연도에  
부양가족으로 청구하지 않는다는  
실질적으로 유사한 진술에  
서명하고,비양육 부모는 양식 또는  
진술을 자신의 신고서에 첨부합니다.  
1984년 이후와 2009년 이전에 이혼  
법령 또는 별거 합의가 발효된  
경우,비양육 부모는 양식 8332대신  
법령 또는 계약서의 특정 페이지를  
첨부할 수 있습니다.
- b. 2023년에 적용되는 1985년 이전  
이혼 법령 또는 별거 유지 또는 서면  
별거 합의로 비양육 부모가 자녀를  
부양가족으로 청구할 수  
있으며,비양육 부모는 2023년에



자녀를 지원하기 위해 최소 \$600를  
제공합니다.

자세한 내용은 간행물 501을 참고하십시오.이혼  
또는 별거 중인 부모 (또는 따로 사는 부모)의  
자녀에 대한 이 특별 규칙에 따라 자녀가 비양육  
부모의 적격 자녀로 취급되는 경우 비양육 부모만  
자녀에 대한 자녀 세액공제 또는 다른 부양에 대한  
공제를 청구할 수 있습니다.그러나 적격한 경우  
양육 부모 또는 다른 적격 납세자만 자녀를 EIC의  
적격 자녀로 청구할 수 있습니다.자세한 내용 및  
예는 간행물 501에서 이혼 또는 별거 중인 부모  
(또는 따로 사는 부모)에 타이브레이커 규칙 적용을  
참고하십시오.

## 규칙 10-귀하는 다른 납세자의 적격 자녀가 될 수 없습니다

아래의 진술들이 모두 사실인 경우 귀하는 다른  
납세자 (예:귀하의 부모,보호자 또는 양부모)의  
적격 자녀입니다.

1. 귀하는 해당 납세자의 아들,딸,의붓  
자녀,위탁 자녀 또는 이중 하나에  
해당됩니다.또는 그 사람의  
형제,자매,이복/이부/의붓  
형제,이복/이부/의붓 자매 또는 이중 하나에  
해당됩니다.
2. 귀하가:

- a. 연말에 만 19세 미만이며 그 사람  
(또는 그 사람의 배우자,공동 신고의  
경우)보다 어린 경우,
  - b. 연말에 만 24세 미만이며  
학생이고,그 사람 (또는 그 사람의  
배우자,공동 신고의 경우)보다 어린  
경우,또는
  - c. 연령에 상관없이 영구적이며 완전히  
장애가 있는 경우.
3. 귀하는 그 사람과 함께 1년 중 절반 이상을  
미국에 거주했어야 합니다.
4. 귀하는 해당 연도 공동 신고서를 제출하지  
않는 사람 (또는 오직 원천징수된 소득세  
또는 납부된 추정 소득세의 환급을 청구하기

위해서만 공동 신고서를 제출하는  
사람)입니다.

적격 자녀가 되기 위한 테스트에 대한 자세한  
내용은 규칙 8을 참고하십시오.

귀하가 다른 납세자의 적격 자녀인 경우 EIC를  
청구할 수 없습니다. 이는 귀하를 적격 자녀로  
취급할 수 있는 사람이 EIC를 청구하지 않거나  
EIC를 청구하기 위한 모든 규칙을 충족하지 않는  
경우에도 마찬가지입니다. "No"를 라인 27 (양식  
1040 또는 1040-SR) 옆의 점선에 입력하십시오.

**예시.** 귀하와 귀하의 자녀는 일년 내내 귀하의  
부모와 함께 살았습니다. 귀하는 만  
22세이고, 미혼이며, 직업학교에 풀타임으로 다니고  
있습니다. 귀하는 파트타임으로 일을 했고 \$5,700를  
벌었습니다. 귀하는 다른 소득이 없습니다. 귀하는

관계,연령,거주 및 공동 신고서 테스트를 충족하기 때문에 귀하 부모의 적격 자녀입니다.귀하의 부모는 다른 모든 요건을 충족하는 경우 EIC를 청구할 수 있습니다.귀하는 귀하 부모의 적격 자녀이기 때문에 EIC를 청구할 수 없습니다.이는귀하의 부모가 EIC를 청구할 수 없거나 청구하지 않더라도 마찬가지입니다.

**신고서를 제출할 필요가 없는 사람의 자녀.** 귀하가 관계,연령,거주 및 공동 신고서 테스트를 충족한 사람이 소득세 신고서를 제출할 필요가 없고 다음 조건 중 하나에 해당하는 경우,귀하는 다른 납세자의 적격 자녀가 아닙니다 (따라서 EIC를 청구할 자격이 있을 수 있습니다).

- 소득세 신고서 제출을 하지 않는 경우,또는

- 원천징수된 소득세 또는 납부된 추정 소득세의 환급을 위해서만 신고서를 제출한 경우.

**예시 1-신고서를 제출할 필요가 없는 경우.** 이 사례는 지난 예와 동일합니다.단,귀하의 부모는 총소득이 없었고 2023년 세금 신고서를 제출할 필요가 없으며 2023년 세금 신고서를 제출하지 않습니다.그 결과,귀하는 부모의 적격 자녀가 아닙니다.귀하는 다른 모든 요건을 충족하는 경우 EIC를 청구할 수 있습니다.

**예시 2—원천징수된 세금을 환급받기 위해 신고서를 제출하는 경우.** 이 사례는 예 1과 같지만 귀하의 부모는 \$1,500의 임금을 받았고,부모의 임금에서 소득세를 원천징수했다는 점이 다릅니다.귀하의 부모는 원천징수된 소득세의 환급을 위해서만 신고서를 제출하고 EIC또는 기타

세금 공제를 청구하지 않았습니다.그 결과,귀하는 부모의 적격 자녀가 아닙니다.귀하는 다른 모든 요건을 충족하는 경우 EIC를 청구할 수 있습니다.

**예시 3— EIC를 받기 위해 신고서를 제출하는 경우.** 이 사례는 예 2와 같지만 귀하의 부모가 신고서에서 EIC를 청구했다는 점이 다릅니다.부모가 EIC를 받기 위해 신고서를 제출했기 때문에,원천징수된 소득세의 환급을 위해서만 신고서를 제출하는 것이 아닙니다.그 결과,귀하는 부모의 적격 자녀입니다.귀하는 EIC를 청구할 수 없습니다.

### **3.**

## **적격 자녀가 없는 경우의 규칙**

적격 자녀가 없고 1장의 모든 규칙을 충족하는 경우 이 장을 사 용하십시오.이 장에서는 규칙 11에서 규칙 14를 설명합니다.적격 자녀 없이 EIC를 받으려면 1장 및 4장의 규칙 외에도 네 가지 규칙을 모두 충족해야 합니다. 1장과 이 장의 모든 규칙을 충족하는 경우, 4장을 읽고 다음에 무엇을 해야 하는지 알아보 십시오.

**적격 자녀가 있다면.** 귀하가 규칙 8을 충족하면,적격 자녀가 있습니다.귀하가 규칙 8을 충족하고 적격 자녀와 함께 EIC를 청구하지 않으면,적격 자녀 없이 EIC를 청구할 수 있습니다.





귀하의 자녀가 귀하의 적격 자녀가 되기 위한 테스트 를 충족하지만 다른 사람의 적격 자녀가 되기 위한 테스트도 충족하는 경우, 한 명만 자녀를 실제 적격 자녀 로 취급하여 EIC를 청구할 수 있습니다. 다른 사람이 타이브레 이커 규칙에 따라 적격 자녀 청구를 하는 경우 다른 적격 자녀 가 없는 한 납세자로서 적격 자녀 EIC를 청구할 수 없습니다. 그러나 적격 자녀 없이 EIC를 청구할 수 있습니다.

## **규칙 11—나이 요건에 반드시 부합 해야 합니다**

귀하는 2023년 말에 반드시 최소 만 25세 이상 65세 미만이어 야 합니다.귀하가 부부 공동 신고서를 제출한다면 귀하 또는 귀하의 배우자는 2023년 말에 반드시 최소 만 25세 이상 65세

미만이어야 합니다.배우자 중 한명이 해당 나이 테스트에 부 합하다면 그 배우자가 누구인지는 상관없습니다.

귀하가 1958년 12월 31일 이후,그리고 1999년 1월 2일 이전에 출생했다면 나이 테스트에 부합합니다.귀하가 부부 공 동 신고서를 제출한다면 귀하 또는 귀하의 배우자가 1958년 12월 31일 이후,그리고 1999년 1월 2일 이전에 출생했다면 나이 테스트에 부합합니다.

귀하나 배우자 둘다 나이 테스트에 부합하지 않는다면 EIC를 청구할 수 없습니다.라인 27 (양식 1040또는 1040-SR)옆의 점선에 "No"를 기입하십시오.

**예시 1.** 귀하는 만 28세이며 미혼입니다.나이 테스트에 부 합합니다.

**예시 2—배우자가 나이 테스트에 부합함.** 귀하는 기혼이며 부부 공동 신고서를 제출합니다.귀하는 만 23세이며 귀하의 배우자는 만 27세입니다.귀하의 배우자가 최소 만 25세,그러나 만 65세 미만이기 때문에 나이 테스트에 부합합니다.

**배우자의 사망.** 2023년에 사망한 배우자와 공동 신고서를 제출하는 경우,귀하가 2023년 말에 최소 만 25세 이상, 65세 미 만였거나 귀하의 배우자가 사망 당시 나이가 최소 만 25세,그러나 만 65세 미만이었다면 나이 테스트에 부합합니다.

귀하의 배우자는 자신의 25번째 생일 전날에 만 25세가 된 것으로 간주됩니다. 그러나 만 65에 이르는 규칙은 다릅니다.귀하의 배우자는 65번째 생일이 되는 날에 만 65세가 됩니다.

귀하의 배우자가 1999년 1월 2전에  
출생했더라도 사망 당 시 나이가 최소 만 25세가  
아니라면 2023년 말에 최소 만 25세가 되지 않은  
것으로 고려됩니다.

**예시 1.** 귀하는 기혼이며 2023년 8월에 사망한  
배우자와 공동 신고서를 제출합니다.귀하는 만  
67세입니다.귀하의 배우자는 2023년 11월에 만  
65세가 되었을 것입니다.귀하의 배우자가 사망  
당시 만세 65세 미만이었으므로,귀하는 나이 테  
스트에 부합합니다.

**예시 2.** 귀하의 배우자는 1998년 2월 14일에  
출생했고 2023년 2월 13일에  
사망했습니다.귀하의 배우자는 사망 시에 만  
25세로 고려됩니다.허나,만약 귀하의 배우자가  
2023년 2월 12일에 사망했다면,사망 당시 만

25세가 아닌 것으로 고려되며 2023년 말에 최소  
만 25세가 아닙니다.

**납세자의 사망.** 2023년에 사망한 납세자는 사망  
당시 최소 만 25세 이상, 65세 미만였다면 연령  
테스트를 충족합니다.

납세자는 본인의 25번째 생일 하루전에 만 25세가  
된것으 로 고려됩니다.그러나 만 65에 이르는  
규칙은 다릅니다.납세 자는 본인의 65번째 생일이  
되는 날에 만 65세가 됩니다.

납세자가 1999년 1월 2전에 출생했더라도 사망  
당시 나이 가 최소 만 25세가 아니라면 2023년  
말에 최소 만 25세가 되 지 않은 것으로  
고려됩니다.

## 규칙 12-귀하는 다른 사람의 부양가족이 될 수 없습니다

만약 공동 신고서를 제출하지 않는 경우, 귀하의 이름 하단에 "Someone can claim you as a dependent" (다른 사람이 귀하를 부양가족으로 청구할 수 있음)이라는 확인란을 선택하지 않으면 이 규칙을 충족합니다.

만약 공동 신고서를 제출하는 경우, "Someone can claim you as a dependent" (다른 사람이 귀하를 부양가족으로 청구할 수 있음)또는 "Someone can claim your spouse as a dependent" (다른 사람이 귀하의 배우자를 부양가족으로 청구할 수 있음)이라는 확인란을 선택하지 않으면 이 규칙을 충족합니다.

다른 사람이 귀하를 부양가족으로 청구할 수 있는지  
확실하 지 않은 경우,간행물 501에서 부양가족  
청구 규칙을 읽어보십 시오.

다른 사람이 신고서에서 귀하를 부양가족으로  
청구할 수 있 지만 그렇게 하지 않은  
경우에도,귀하를 부양가족으로 청구할 수 있는  
사람이 소득세 신고서 제출 의무가 없어서 세금  
신고 서를 제출하지 않거나 혹은 오직 원청징수된  
소득세 또는 납부 한 추정세에 대한 환급을  
청구하기 위해 신고서를 제출하는 경 우가  
아니라면,귀하는 이 세액공제를 청구할 수  
없습니다.

**예시 1.** 2023년에 귀하는 만 25세  
미혼이고,집에서 부모 와 함께 살고  
있었습니다.귀하는 일을 했고 학생이 아니었습

니다.귀하는 \$7,500를 벌었습니다.귀하의 부모는 귀하를 부양가족으로 청구할 수 없습니다.신고서를 제출할 때 “Someone can claim you as a dependent” (다른 사람이 귀하를 부양가족으로 청구할 수 있음)확인란을 선택하지 않을 경우에,이 규칙을 충족합니다.다른 모든 요건을 충족하는 경우 EIC를 청구할 수 있습니다.

**예시 2.** 귀하가 \$2,000를 벌었다는 점을 제외하고는 예 1과 동일합니다.귀하의 부모는 귀하를 부양가족으로 청구할 수 있지만 그러지 않기로 결정할 수 있습니다.귀하는 이 규칙을 충족하지 않습니다.귀하의 부모가 귀하를 부양가족으로 청구했을 수 있기 때문에 귀하는 이 세액공제를 청구할 수 없습니다.