

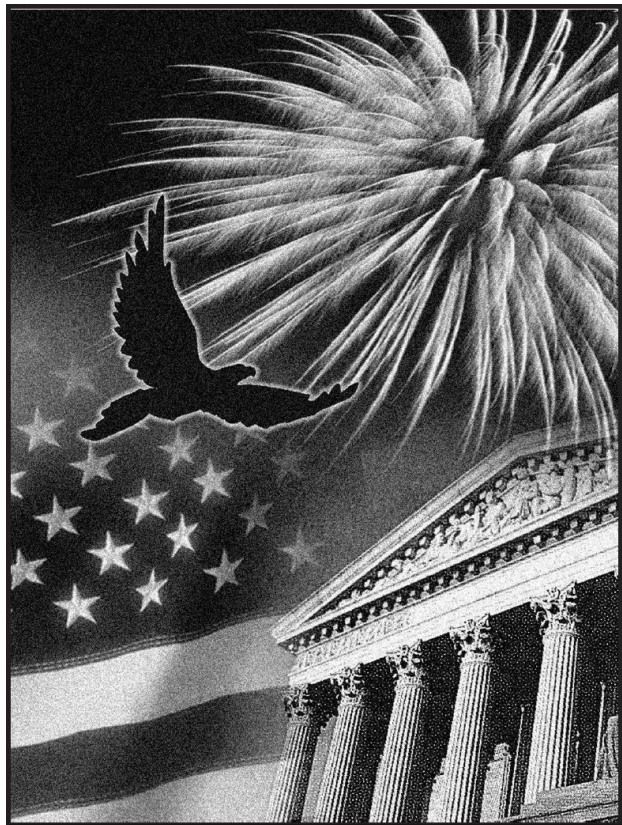
# Publication 596

## 低收入家庭福利优惠 (EIC)

用于准备

**2024** 申报表

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)



This page is intentionally left blank

<b>Contents</b>	<b>Regular Page</b>	<b>Large Print Page</b>
<b>2024 年新增内容</b>	3	11
提醒事项	3	13
<b>章节 1. 适用于所有人的规则</b>	4	18
第 1 条规则——调整后总收入 (AGI) 限额	4	18
第 2 条规则——您必须拥有一个有效的社会安全号码 (SSN)	4	20
第 3 条规则——如果您与配偶分居并且没有提交联合报税表，您必须符合某些规则	5	24
第 4 条规则——您必须全年都是美国公民或税法定义居民	5	25

第 5 条规则——您不能提交表格 2555	5	26
第 6 条规则——您的投资收益不得超过 11,600 美元	5	27
第 7 条规则——您必须有劳动所得	7	27
<b>章节 2. 适用于您有合条件子女时的规则</b>	8	38
第 8 条规则——您的子女必须通过关系、年龄、居住地和联合报税表测试	8	40
第 9 条规则——您的合条件子女不能供多人用于申报 EIC	11	54
第 10 条规则——您不能是其他纳税人的合条件子女	13	68

<b>章节 3. 适用于您无任何合条件子女时的规则</b>	14	72
第 11 条规则——您必须符合年龄要求	14	73
第 12 条规则——您不能是其他人的被抚养人	15	76
第 13 条规则——您不能是其他纳税人的合条 件子女	15	81
第 14 条规则——您必须在美国居住了半年 以上	16	85
<b>章节 4. 如何计算 EIC 金额和申报 EIC</b>	16	86
第 15 条规则——劳动所得限额	16	86
IRS 将为您计算 EIC 金额	17	92

如何自行计算 EIC 金额	17	92
<b>章节 5. 禁用 EIC</b>	17	96
<b>章节 6. 详细示例</b>	19	103
<b>EIC 资格核对清单</b>	20	109
<b>如何获取税务帮助</b>	19	108
<b>2024 EIC 表</b>	24	131
<b>索引</b>	35	143

## 未来进展

有关第 596 号刊物相关进展的最新信息（如在本刊物发布后颁布的立法），请访问 [IRS.gov/Pub596](https://www.irs.gov/pub596)

。

## 什么是 **EIC**？

**EIC** 是一种针对工作收入低于 66,819 美元的特定人士的税收抵免。税收抵免通常意味着为您省钱，减少了您应缴的税额。**EIC** 也可能会向您退税。

## 我可以申报 **EIC** 吗？

您必须符合特定规则才能申报 **EIC**。具体规则汇总见表 1。

## 我需要本刊物吗

提交表格 1040 或 1040-SR 的特定人士在确认他们是否可以享受 **EIC** 时，必须使用本刊物中的工作表 1，而不能执行其表格 1040 说明中的第 2 步。如果以下所有陈述均适用于您在 2024 年的情况，则您属于上述人士。

- 您提交了附表 E（表格 1040）。
- 您申报了个人非商用住宅的租金收入。

- 您在附表 1（表格 1040）第 8z 行申报了表格 8814（涉及选择是否申报子女的利息和红利）所列收入。
- 您因某项被动活动产生了收入或亏损。
- 您在表格 1040 或 1040-SR 第 7 行申报了含表格 4797 所列金额的金额。

如果以上所有陈述均不适用于您，则您的税务表格说明中可能包含您确定您能否申报 EIC 以及计算 EIC 金额所需的所有信息。您可能不需要本刊物，但您也可以阅读，以确定您能否享受 EIC 并了解有关 EIC 的更多信息。

## **我是不是必须有子女才有资格享受 EIC？**

不是，如果您至少 25 岁但未满 65 岁，而且您的劳动所得低于 18,591 美元（已婚联合报税为 25,511 美元），则您可以在没有合格子女的情况下也有资格获得 EIC。请参见第 3 章。



表 1. 低收入家庭福利优惠一览表

第一，您必须符合此列中的所有规则。		第二，您必须符合以下任一列（以适用者为准）中的所有规则。		第三，您必须符合此列中的规则。
第 1 章 适用于所有人的规则		第 2 章 适用于您有合条件子女时的规则	第 3 章 适用于您无任何合条件子女时的规则	第 4 章 计算 EIC 金额和申报 EIC
1. 您的调整后总收入 (AGI) 必须低于：  · 59,899 美元（已婚联合报税为 66,819 美元），如果您有三个或更多个持有有效的社会安全号码 (SSN) 的符合条件子女；  · 55,768 美元（已婚联合报税为 62,688 美元），如果您有两个持有有效的 SSN 的符合条件子女；  · 49,084 美元（已婚联合报税为 56,004 美元），如果您有一个持有有效的 SSN 的符合条件子女；或者  · 18,591 美元（已婚联合报税为 25,511 美元），如果您无任何拥有持有有效的 SSN 的符合条件子女。	2.您必须在您的 2024 年报税表（包括延期报税表）到期日期之前拥有一个有效社会安全号码 (SSN)。  3.如果您与您的配偶分居并且没有提交联合报税表，您必须满足某些要求。  4. 您必须全年都是美国公民或税法定义居民。  5. 您不能提交表格 2555（涉及国外劳动所得）。  6. 您的投资收益不得超过 11,600 美元。  7.您必须有劳动所得。	8. 您的子女必须通过关系、年龄、居住地和联合报税表测试。  9. 您的合条件子女不能供多人用于申报 EIC。  10. 您不能是其他人的合条件子女。	11. 您必须满足年龄要求。  12. 您不能是其他人的被抚养人。  13.您不能是其他人的合格子女。  14.您必须在美国居住了半年以上。	15. 您的劳动所得必须低于：  · 59,899 美元（已婚联合报税为 66,819 美元），如果您有三个或更多个有有效的 SSN 的符合条件子女；  · 55,768 美元（已婚联合报税为 62,688 美元），如果您有两个有有效的 SSN 的符合条件子女；  · 49,084 美元（已婚联合报税为 56,004 美元），如果您有一个合条件子女；或者  · 18,591 美元（已婚联合报税为 25,511 美元），如果您无任何有有效的 SSN 的符合条件子女。

This page intentionally left blank

## 如何计算 **EIC** 金额？

如果可以申报 EIC，您可以让 IRS 计算您的优惠额，也可以自行计算。要自行计算，您可以按照您提交的表格的说明填写工作表。要了解如何让 IRS 为您计算，请参阅第 4 章。

## 如何快速找到特定信息？

您可以使用索引来查找特定信息。在大多数情况下，索引条目会将您定向至标题、表格或工作表。

## 有没有在线帮助？

有。您可以使用 IRS.gov/EITC 上的 EITC 资格审查助手来了解您是否有资格享受抵免。EITC 资格审查助手分为英语和西班牙语两个版本。

## 2024 年新增内容

劳动所得金额。您可以享受抵免的最高劳动所得金额提高了。如符合以下情况，您可以享受抵免：

- 您有三个或更多个有有效的 SSN 的符合条件子女，并且您的收入低于 59,899 美元（已婚联合报税为 66,819 美元）；
- 您有两个有有效的 SSN 的符合条件子女，并且您的收入低于 55,768 美元（已婚联合报税为 62,688 美元）；
- 您有一个有有效的 SSN 的符合条件子女，并且您的收入低于 49,084 美元（已婚联合报税为 56,004 美元）；或者
- 您无任何有有效的 SSN 的符合条件子女，并且您的收入低于 18,591 美元（已婚联合报税为 25,511 美元）。

您的调整后总收入也必须低于所列适用于您的金额。  
有关详细信息，请参阅第1条和第15条规则。

投资收益金额。您可以享受抵免的最高投资收益金额为 11,600 美元。请参阅 第6 条规则 ——您的投资收益不得超过 11,600 美元。

## 提醒事项

仅限自己的 EIC。如果 2024 年您的合条件子女根据决胜局规则被视为其他人的合条件子女，则您可以根据第3 章中适用于无任何合条件子女的纳税人的规则获得 EIC。

如果您有一个符合条件的子女，请提交EIC 附表（1040表）。如果您至少有一个子女符合申报 EIC 的条件，那么即使该子女没有有效的 SSN，也要在您的 1040 或 1040-SR 表上填写并附上 EIC 附表。更多信息，包括如果您的合格子女没有有效的 SSN，如何填写附表EIC，请参阅附表EIC。

提高了特定联合报税表所列的 EIC 金额。与收入相同但报税身份不同的人相比，提交联合报税表的已婚人士可享受更高的 EIC 金额。因此，EIC 表中适用于已婚联合报税人士的列与适用于其他人的列不同。在 EIC 表中查找您的 EIC 金额时，请确保按您的报

税身份和您拥有的持有效的 SSN 的符合条件子女人数来使用对应的列。

分居的配偶。如果您已婚，但没有提交联合申报表，您可能资格申报 EIC。请参阅第3 条规则——如果您与配偶分居并且没有提交联合报税表，您必须符合某些规则以获取更多信息。

EIC 对特定生活福利没有影响。在根据任何联邦计划或根据全部或部分由联邦资金资助的任何州或地方计划确定您或其他人是否有资格享受福利或援助时，或者您或其他人能享受多少福利或援助时，不能将您因EIC 获得的退税计为收入。这些计划包括：

- 贫困家庭临时援助 (TANF)。
- 医疗补助。
- 补充保障收入 (SSI)
- 补充营养援助计划 (食品券)。
- 低收入住房。

此外，确定相关资格时，在您获得退税后至少**12 个月**内**不能将退税计为资源**。请咨询您当地的福利协调员，了解您的退税是否会影响您的福利。

**医疗补助免除款项。** 关于为获取**EIC**，对医疗补助免除款项的处理方式的信息，请参阅 劳动所得。

请勿忽视州抵免。**如果您可以在联邦所得税报税表上申报 EIC，您或许可以在州或地方所得税报税表上享受类似的抵免。**有关提供州 **EIC** 的州列表，请访问 [IRS.gov/EITC](https://www.irs.gov/EITC)。

**受到IRS 质疑的 EIC。** IRS 可能会要求您提供文件以证明您有权申报 **EIC**。我们会告诉您需要向我们发送哪些文件。这些文件可能包括：出生证明、学历记录等。资格确定流程会延误退税进度。

**第596 号刊物的西班牙语版本。** Pub. 596(SP), Crédito por Ingreso del Trabajo 是第596 号刊物的西班牙语译本。请转至[IRS.gov/Pub596SP](https://www.irs.gov/Pub596SP)（英文）。或者，请参阅下文的 订购表格和出版物 或

者 如何获取税务帮助， 以了解如何订购当前及其他 IRS 表格和刊物。

失踪儿童照片。 国税局是 国家失踪和受虐儿童中心 (NCMEC) (英文)的引以为傲的合作伙伴。国家失踪和受虐儿童中心选择的失踪儿童照片可能会出现在本刊物中原本是空白的页面上。如果您认识某儿童，您可以通过查看照片并致电 800-THE-LOST (800-843-5678) 来帮助将其送回家。

意见及建议。 我们欢迎您对本刊物提出意见以及对未来版本提出建议。

您可以通过以下网站向我们发送意见：

IRS.gov/FormComments (英文)。或者，您可以写信给美国国税局税务表格和刊物部门（地址：1111 Constitution Ave.NW, IR-6526, Washington, DC 20224）。

尽管我们无法对收到的每条意见进行单独回复，但我们非常感谢您的反馈，并会在我们修改税务表格、说



明和刊物时考虑您的意见和建议。请 **勿** 将税务问题、报税表或款项发送至上述地址。

获取税务问题的答案。如果您有本刊物或本刊物末尾如何获取税务帮助一节未解答的税务问题，请访问 **IRS 交互式税务助理** 页面（网址：[IRS.gov/Help/ITA](https://www.irs.gov/Help/ITA)（英文）），您可以在其中使用搜索功能或查看所列类别来查找主题。

获取税务表格、说明和刊物。请访问 [IRS.gov/Forms](https://www.irs.gov/Forms)（英文）下载本年度及上一年的税务表格、说明和刊物。

订购税务表格、说明和刊物。请转至 [IRS.gov/OrderForms](https://www.irs.gov/OrderForms) 订购本年度的税务表格、说明和刊物；请致电 **800-829-3676** 订购上一年的税务表格和说明。**IRS 会尽快处理您的税务表格和刊物订单。**请勿重新提交您已经发送给我们的请求。您可以更快地在线获取税务表格和刊物。

# 1.

## 适用于所有人的规则

本章讨论第1-7 条规则。您必须全部符合这七条规则才有资格享受 EIC。如果您不全部符合这七条规则，则无法享受抵免，也无需阅读本刊物的其余部分。

如果您全部符合本章中的这七条规则，请阅读第2 章或第3 章（以适用者为准）了解您必须符合的更多规则。

### 第1 条规则——调整后总收入(AGI) 限额

您的调整后总收入(AGI) 必须低于：

- 59,899 美元（已婚联合报税为 66,819 美元），如果您有三个或更多个持有效的 SSN 的符合条件子女；
- 55,768 美元（已婚联合报税为 62,688 美元），如果您有两个持有效的 SSN 的符合条件子女；

- 49,084 美元（已婚联合报税为 56,004 美元），如果您有一个持有效的 SSN 的符合条件子女；或者
- 18,591 美元（已婚联合报税为 25,511 美元），如果您无任何合持有效的 SSN 的符合条件子女。

调整后总收入(AGI)。 AGI 即表格1040 或 1040-SR 第11 行所列金额。

如果您的 AGI 不低于上面列出的相应限额，则您不能申报 EIC。您无需阅读本刊物的其余部分。

示例——AGI 超过限额。 您的 AGI 为 53,000 美元，您是单身并且有一个持有效的 SSN 的符合条件子女。您不能申报 EIC，因为您的 AGI 不低于 49,084 美元。但是，如果您的报税身份是已婚联合报税，则您可以申报 EIC，因为您的 AGI 低于 56,004 美元。

共同财产。 如果您已婚但有资格根据适用于已婚分居纳税人的特殊规则以户主身份或已婚分别报税（请参

阅 第3 条规则），并且居住在设有共同财产法的州，则您的 AGI 包括您和您配偶的工资中必须包含在总收入中的那部分金额。这不同于 第7 条规则项下适用的共同财产规则。

## **第2 条规则——您必须拥有一个有效的社会安全号码 (SSN)**

要申报 EIC，您（和您配偶，如果提交的是联合报税表）必须在您的 2024 年报税表（包括延期报税表）到期日期之前拥有一个由社会安全局 (SSA) 发放的有效 SSN。

您的合格子女必须在您的申报表（包括延期报税表）到期日或之前有一个有效的 SSN，您才能根据该子女申请更高的 EIC 优惠额。如果您至少有一个子女符合申报 EIC 的条件，但该子女在 2024 年的申报表（包括延期报税表）到期日或之前没有有效的 SSN，如果您符合其他条件，您可能有资格申请仅限自己的 EIC。如果您的一个或多个子女在您报税的截

止日期或之前没有有效的 SSN，要获取关于如何填写附表EIC 的信息，请参阅附表EIC。

SSN 对于 EIC 来说是有效的，除非它是在您2024年申报表（包括延期报税表）到期日之后发放的，或者它仅仅是为了申请或接受联邦资助的福利而发放的，而没有授权您工作就业。医疗补助是联邦资助的福利的一个例子。



**如果您、您的配偶或您的子女持有印有“Not valid for employment（不适用于就业）”的社会安全卡，并且您、您的配偶或您的子女的移民身份发生变化，该个人现为美国公民或永久居民，请向 SSA 索取没有印此字句的社会安全卡。**

美国公民。如果您在收到SSN 时已是美国公民，则表示您拥有一个有效SSN。

须经 INS 授权或 DHS 授权才适用于就业。如果您的社会安全卡注明“须经 INS 授权才适用于就业”或

者“须经 DHS 授权才适用于就业”，“则表示只有在该授权仍然有效时，您拥有的 SSN 才有效。

**SSN 缺失或不正确。** 如果您的报税表中缺失您或您配偶的 SSN 或者您或您配偶的 SSN 不正确，则您不能享受 EIC。

如果因为您或您配偶在您的 2024 年报税表（包括延期报税表）到期日期当天或之前未拥有一个有效 SSN 而导致您的报税表中缺失您或您配偶的 SSN，而您后来获得了一个有效 SSN，则您必须提交修改后的报税表才能申报 EIC。但是，如果您或您的配偶获得的 SSN 对 EIC 无效，但在您 2024 年的到期日（包括延期）之前，您或您的配偶有资格获得一张没有印 "Not valid for employment" (不适用于就业) 的社会安全卡，即使社会安全卡在您 2024 年申报的到期日（包括延期）之前没有更新，您也可以原始或修改后的 2024 年报税表中申报 EIC。

其他纳税人识别号。如果您（或您配偶，如果提交的是联合报税表）拥有的是个人纳税人识别号(ITIN)而不是 SSN，则您不能享受 EIC。ITIN 由国税局向无法获得 SSN 的非公民发放。

无SSN。如果您在您的 2024 年报税表（包括延期报税表）到期日期当天或之前未拥有一个有效SSN，请在第27 行（表格1040 或 1040-SR）旁边的虚线上输入“No”(否)。您不能在原始或修改后的 2024 年报税表上申报 EIC。

获得 SSN。如果您（或您配偶，如果提交的是联合报税表）没有 SSN，您可以通过向 SSA 提交表格 SS-5 来申请一个。您可以通过 [SSA.gov/forms/ss-5.pdf](https://ssa.gov/forms/ss-5.pdf)（英文）在线获取、向您当地的 SSA 办公室索取或致电 800-772-1213 向 SSA 索取表格SS-5。

报税截止日期临近时仍无SSN。如果报税截止日期临近时仍无SSN，您可以申请自动延期 6 个月来提

交您的报税表。您可以通过提交表格**4868** 来获得此延期，也可以申请自动延期提交美国个人所得税报税表。有关更多信息，请参阅表格**4868** 说明。除了提交表格**4868** 之外，您还可以通过在您的报税表到期日期之前进行电子付款来申请自动延期。

### **第3 条规则——如果您与配偶分居并且没有提交联合报税表，您必须符合某些规则**

如果您已婚，您通常必须提交联合报税表才能申报 EIC。但是，对于分居的配偶有一个特殊的规则。

分居配偶的特殊规则。如果您已婚、未提交联合申报表、有一个符合条件的子女与您同住超过 2024 年的一半时间，并且以下任一情况适用，则您可以申请。

- 2024 年度的后6 个月，您与配偶分居，
- 根据书面分居协议或单独赡养法令，您已合法分居，并且您在 2024 年底与您的配偶不在同一个家庭。



如果您满足这些要求，请在附表EIC（1040 表）的顶部的框打勾。



*请确保您填写并附上 EIC 表，列出您的合格子女。无论您的合格子女是否有有效的 SSN，都请填写并附上附表EIC。*



*如果您的符合申报 EIC 的条件的合格子女没有有效的 SSN，您可能仍然有资格申请仅限自己的 EIC。*

## **第4 条规则——您必须全年都是美国公民或税法定义居民**

如果您全年都是非税法定义居民，除非您的报税身份是已婚联合报税，否则您不能申报 EIC。只有您配偶是美国公

民或税法定义居民并且您选择被视为美国居民时，您才能使用该报税身份。如果您做出此选择，您和您配偶将被征收全球所得税。如果您需要有关如何做出此

选择的更多信息，请获取第519号刊物。如果您全年都是非税法定义居民，并且您的报税身份不是已婚联合报税，请在第27行（表格1040或1040-SR）旁边的虚线上输入“No”（否）。请参阅1040表格说明中的非税法定义居民和双重身份外国人了解更多信息，包括选择在整个纳税年度将非税法定义居民或双重身份外国人配偶视为美国居民的信息

## **第5条规则——您不能提交表格2555**

如果您提交表格2555《外国赚得收入》，则不能申报EIC。您只能为了从您的总收入中排除国外赚得收入或者扣除或排除国外住房费用而提交这些表格。美国领土不属于国外范畴。请参阅第54号刊物，了解更多详细信息。

## **第6 条规则——您的投资收益不得超过 11,600 美元**

除非您的投资收益不超过 11,600 美元，否则您不能申报 EIC。如果您的投资收益超过 11,600 美元，则不能申请抵免。

使用本章中的工作表1 计算您的投资收益。

## **第7 条规则——您必须有劳动所得**

此抵免被称为“earned income (劳动所得或工资收入)”抵免，因为您必须有劳动所得才有资格享受此抵免。如果您已婚并提交联合报税表，并且配偶双方至少有一方有劳动所得，则您符合此规则。如果您是雇员，则劳动所得包括您从雇主处获得的所有应税收入。

**第15 条规则** 所列信息有助于您计算您的劳动所得金额。如果您是自雇人士或法定雇员，您应在表格 1040 说明中的 EIC 工作表B 中计算您的劳动所得。

# 劳动所得

劳动所得包括以下所有类型的收入。

1. 工资、薪水、小费及其他应税雇员报酬。雇员报酬中的应税部分才能计为劳动所得。雇员报酬中的免税部分（例如，特定的被抚养人护理福利和收养福利）不能计为劳动所得。但免税战斗报酬除外，您可以选择将其计入劳动所得中，如本章下文所述。
2. 自雇净收入。
3. 作为法定雇员获得的总收入。


工作表 1. 投资收益

保留您的记录 

如果您提交表格 1040 或 1040-SR，请使用此工作表计算可享受 EIC 的投资收益。

<b>利息和红利</b>	
1. 输入表格 1040 或 1040-SR 第 2b 行所列的任一金额 .....	1. _____
2. 输入表格 1040 或 1040-SR 第 2a 行所列的任一金额，加上表格 8814 第 1b 行所列的任一金额 .....	2. _____
3. 输入表格 1040 或 1040-SR 第 3b 行所列的任一金额 .....	3. _____
4. 输入附表 1（表格 1040）第 8z 行所列金额，如果您提交表格 8814 是为了在您的报税表中申报您子女的利息和红利收入，则输入表格 8814 所列金额。（如果您子女获得了阿拉斯加永久基金红利，请使用本章中的工作表 2 计算在此行输入的金额。） .....	4. _____
<b>资本收益净收入</b>	
5. 输入表格 1040 或 1040-SR 第 7 行所列金额。如果此行所列金额为亏损，请输入 -0- .....	5. _____
6. 输入表格 4797《商用住宅销售》第 7 行所列的任一收益。如果此行所列金额为亏损，请输入 -0-。（但是，如果您已填写表格 4797 第 8 行和第 9 行，请改为输入第 9 行所列金额。） .....	6. _____
7. 用此工作表第 5 行所列金额减去此工作表第 6 行所列金额。（如果结果小于零，请输入 -0-。） .....	7. _____
<b>个人住宅的特许权使用费和租金收入</b>	
8. 输入附表 E（表格 1040）第 23b 行所列的任一特许权使用费收入，加上附表 1（表格 1040）第 8l 行中显示的任一个住宅租金收入 .....	8. _____
9. 输入附表 E（表格 1040）第 20 行中与特许权使用费收入相关的任何费用，加上附表 1（表格 1040）第 24b 行中扣除的个人住宅租金的任何费用 .....	9. _____
10. 用第 8 行所列金额减去此工作表第 9 行所列金额。（如果结果小于零，请输入 -0-。） .....	10. _____
<b>被动活动</b>	
11. 输入被动活动产生的任一净收入总数（例如，附表 E 第 26、29a（第 (h) 列）、34a（第 (d) 列）或 40 行所列收入；或表格 4797 第 10 行中被标识为“FPA”的普通收益）。（有关第 11 行和第 12 行的说明，请参见下文。） .....	11. _____
12. 输入被动活动产生的任一亏损总数（例如，附表 E 第 26、29b（第 (g) 列）、34b（第 (c) 列）或 40 行所列亏损；或表格 4797 第 10 行中被标识为“PAL”的普通亏损）。（有关第 11 行和第 12 行的说明，请参见下文。） .....	12. _____
13. 将此工作表第 11 行和第 12 行所列金额求和。（如果结果小于零，请输入 -0-。） .....	13. _____
14. 将第 1、2、3、4、7、10 和 13 行所列金额相加。输入总数。这就是您的投资收益 .....	14. _____
15. 第 14 行所列金额是否超过 11,600 美元？ <input type="checkbox"/> 是。您不能享受抵免。 <input type="checkbox"/> 否。请转至表格 1040 第 27 行说明中的 第 3 步，以确定您能否享受抵免（除非您使用本刊物来确定您能否享受抵免；在这种情况下，下一步请转至 第 7 条规则）。	
第 11 行和第 12 行的说明。计算在第 11 行和第 12 行输入的金额时，请勿考虑附表 E 第 26 行所列的任一特许权使用费收入（或亏损）或您的劳动所得或此工作表第 1、2、3、4、7 或 10 行所列的任一收入（或亏损）。要确定附表 E 第 26 行或第 40 行所列收入是否产生于被动活动，请参阅附表 E 说明。如果附表 E 第 26 行所列的任一住宅租金收入（或亏损）不是产生于被动活动，请输入“NPA”以及第 26 行旁边虚线上所列该收入（或亏损）的金额。	

工作表 2. 适用于工作表 1 第 4 行的工作表

保留您的记录 

只有表格 8814 中注明阿拉斯加永久基金红利时才填写此工作表。

注：针对每个表格 8814 填写单独的工作表 2。

1. 输入表格 8814 第 2a 行所列金额

2. 输入表格 8814 第 2b 行所列金额

3. 用第 1 行所列金额减去第 2 行所列金额

4. 输入表格 8814 第 1a 行所列金额

5. 将第 3 行和第 4 行所列金额相加

6. 输入子女的阿拉斯加永久基金红利金额

7. 用第 6 行所列金额除以第 5 行所列金额。输入小数形式的结果（至少四舍五入到小数点后三位）

8. 输入表格 8814 第 12 行所列金额

9. 用第 7 行所列金额乘以第 8 行所列金额

10. 用第 8 行所列金额减去第 9 行所列金额。将结果输入工作表 1 第 4 行

1.

2.

3.

4.

5.

6.

7.

8.

9.

10.

(如果提交了多个表格 8814，请在工作表 1 第 4 行输入所有工作表 2 第 10 行所列金额的总数。)

30

在 **W-2 表的方框1** 中报告的工资、薪水和小费。您因工作获得的工资、薪水和小费列示于表格**W-2 第1** 栏中。您应该在表格**1040 或 1040-SR 第1a** 行申报这些收入。

**其他类型的劳动所得。** 未在表格**W-2 的方框1** 中报告的其他类型的劳动所得，包括家庭雇员工资、未向您的雇主报告的小费收入、某些**联邦**医疗补助的豁免付款（如果您为申报 **EIC** 而选择将不纳税的款项纳入收入）、应纳税的被抚养人福利、**8839** 表格中雇主提供的收养福利、**8919** 表格中的工资，以及其他赚取的收入。您应该在 **1040 或 1040-SR** 表格的**第1b 行到第1h 行** 报告这些内容。

**免税战斗报酬选项。** 您可以选择将您的免税战斗报酬计入可享受 **EIC** 的劳动所得中。您的免税战斗报酬金额应列示于您的表格**W-2 第12** 栏中，代码为 **Q**。选择将免税战斗报酬计入劳动所得中可能会增加或减少您的 **EIC** 金额。有关详细信息，请参阅第**4** 章中的 **免税战斗报酬**。

自雇净收入。在以下情况下，您可能会产生自雇净收入：

- 您拥有自己的企业；或者
- 您是牧师或宗教团体成员。

牧师的住所。作为牧师报酬的一部分提供给牧师的房屋租金或住房补贴通常不需缴纳所得税，但计入自雇净收入中。因此，该项计入可享受 EIC 的劳动所得中（除非出现下文经批准表格4361 或 4029 中所述的情况）。

法定雇员。如果您领取的表格W-2 中勾选了“Statutory employee”(法定雇员) 一栏（第13 栏），则表示您是法定雇员。您应以法定雇员身份在附表C（表格1040）中申报您的收入和支出。

罢工和停工福利。作为罢工或停工福利支付给您的福利，包括现金和其他财产的公平市场价值（真正的礼物除外），一般都要纳税。如果罢工和停工福利需要纳税，那么这些福利一般属于劳动所得。您应该在



1040 表或 1040-SR 表第1h 行报告您的应税罢工和停工福利的金额。

## **经批准表格4361 或 4029**

本节适用于领取以下经批准表格的人员：

- **表格4361 《供牧师、宗教团体成员和基督教科学从业者使用的自雇税豁免申请表》；或**
- **表格4029 《社会安全和医疗保险税以及福利豁免申请表》。**

每个经批准表格均免除特定收入的社会安全税。此处就哪些属于或不属于可享受 **EIC** 的劳动所得讨论每个表格。

**表格4361。** 无论您是否领取经批准表格**4361**，您以雇员身份履行牧师职责所获得的款项均计为劳动所得。这包括工资、薪水、小费及其他应税雇员薪酬。

**如果您**领取经批准表格**4361**，则免税住房津贴或免税房屋租金不属于劳动所得。此外，您以非雇员身份

履行牧师职责所获得的款项不计为劳动所得。示例包括举行结婚典礼的劳务费和发表演讲的酬金。

**表格4029。** 无论您是否领取经批准表格4029，所有工资、薪水、小费及其他应税雇员薪酬均计为劳动所得。但是，您以自雇人士身份所获得的款项不计为劳动所得。此外，计算劳动所得时，请勿用表格1040 或 1040-SR 第1a 行至1h 行所列工资减去附表C 或 F 所列亏损。

## **伤残津贴**

如果您因伤残而退休，在您达到最低退休年龄之前，您根据雇主制定的伤残退休计划获得的应税福利将被视为劳动所得。最低退休年龄通常是指您无伤残时可以领取养老金或年金的最早年龄。在您达到最低退休年龄之前，您必须在表格1040 或1040-SR 第1h 行申报您的应税伤残款项。

从您达到最低退休年龄的第二天开始，您获得的款项应缴纳养老金税并且不被视为劳动所得。在表格

1040 或 1040-SR 第5a 和 5b 行申报应税养老金款项。

伤残保险金。您根据您已支付保费的伤残保单获得的款项不属于劳动所得。您是否已达到最低退休年龄并不重要。如果此保单是通过您的雇主获得的，相关金额可能会列示于您的表格W-2 第12 栏中，代码为 J。

## 不属于劳动所得的收入

不属于劳动所得的项目示例包括利息和红利、养老金和年金、社会安全福利和铁路退休福利（包括伤残津贴）、赡养费和子女抚养费、生活福利、工伤赔偿金、失业救济（保险）、免税寄养费和退伍军人福利，包括 VA 康复费。请勿将上述任何项目计入您的劳动所得中。

服刑期间产生的收入。计算 EIC 时，不能把在惩教机构服刑期间完成的服务所获得的款项计为劳动所得。

**就业入息补助金。** 免税就业入息补助金不属于可享受 **EIC** 的劳动所得。就业入息补助金是指特定人士从管理由联邦贫困家庭临时援助 (**TANF**) 计划资助的公共援助计划的州或地方机构领取的用于开展以下特定工作活动的现金款项，例如：**(1) 工作体验活动**（包括改造或修理公共住房），如果没有足够的私营部门就业机会；或 **(2) 社区服务计划活动**。

**共同财产。** 如果您已婚但有资格根据适用于已婚分居纳税人的特殊规则以户主身份或已婚分别报税（请参阅 **第3 条规则**），并且居住在设有共同财产法的州，则您可享受 **EIC** 的劳动所得不包括您配偶赚取的而且根据这些法律被视为属于您的任何收入。该等款项不属于可享受 **EIC** 的劳动所得，即使您必须在您的所得税报税表中将其计入您的总收入中。您的劳动所得包括您赚取的全部收入，即使其中一部分根据您所在州的共同财产法被视为属于您配偶。

**内华达州、华盛顿州和加利福尼亚州同居伴侣。** 如果您是内华达州、华盛顿州或加利福尼亚州注册同居伴

侣，则适用相同的规则。您可享受 **EIC** 的劳动所得不包括您伴侣赚取的任何收入。您的劳动所得包括您赚取的全部收入。有关详细信息，请参阅第**555**号刊物。

**自然生态保护项目 (CRP) 款项。** 如果您在领取任何 **CRP** 款项时同时在领取社会安全退休福利或社会安全伤残津贴，则您的 **CRP** 款项不属于可享受 **EIC** 的劳动所得。

**免税军人报酬。** 军队成员的免税报酬不被视为可享受 **EIC** 的劳动所得。免税报酬的示例包括战斗报酬、住房基本津贴 (**BAH**) 和生活基本津贴 (**BAS**)。请参阅第**3**号刊物，了解更多信息。



*战斗报酬。您可以选择将您的免税战斗报酬计入可享受 **EIC** 的劳动所得中。请参阅第**4**章中的 免税战斗报酬。*

## 2.

### 适用于您有合条件子女时的规则

如果您符合第1 章中的所有规则，请使用本章确定您是否有合条件子女。本章讨论第8 至第10 条规则。除了第1 章和第4 章中的规则外，您还必须全部符合以下三条规则，才有资格享受有合条件子女时可享受的 EIC。

如果您有一个符合申报 EIC 的条件的合格子女，请遵循这些规则，即使让您符合EIC 申请条件的子女在您2024 年报税表（包括延期报税表）的截止日期或之前没有有效的 SSN。

当您提交1040 或 1040-SR 表格时，如果您至少有一个符合申报 EIC 的条件的子女，您必须在您的申报表上附上附表EIC，即使该子女在您的申报表（包括延期报税表）到期日或之前没有有效的 SSN。如果您的合格子女没有有效的 SSN，请见附表EIC，获

取如何填写附表EIC 的信息。如果您符合第1 章和本章中的所有规则，请阅读第4 章了解下一步要做什么。

无合条件子女。如果您不符合第8 条规则，则表示您无任何合条件子女。请阅读第3 章，了解您能否享受无任何合条件子女时可享受的 EIC。



*对于是成为您的合条件子女还是成为其他人的合条件子女，如果您的子女同时通过了这两个测试，则实际上您们中只有一人可以凭借该子女的合条件子女身份来申报 EIC。如果其他人根据决胜局规则可以将该子女申报为合条件子女，除非您有其他合条件子女，否则您不能以纳税人身份申请有一个合条件子女时可申请的 EIC。但是，您可以申请无任何合条件子女时可申请的 EIC。*

## **第8 条规则——您的子女必须通过关系、年龄、居住地和联合报税表测试**

如果您的子女通过四项测试，则表示您的子女是合条件子女。四项测试如下：

1. 关系测试；
2. 年龄测试；
3. 居住地测试；以及
4. 联合报税表测试。

图 A 中说明了这四个测试。以下段落包含有关每项测试的更多信息。

### **关系测试**

要成为您的合条件子女，相应子女必须是您的：

- 儿子、女儿、继子女、寄养子女或其中任何一个的后代（例如，您的孙子女）；或者



- 兄弟、姐妹、同父异母的兄弟、同父异母的姐妹、继兄弟、继姐妹或其中任何一个的后代（例如，您的侄女或侄子）。

以下定义介绍关系测试。

领养子女。 领养子女始终被视为您的自有子女。

“adopted child (领养子女)”一词包括经过合法安置供您依法领养的儿童。

寄养子女。 就EIC 而言，如果某人是由获授权安置机构或根据任何有管辖权的法院作出的判决、法令或其他判令安置在您身边的，则该人就是您的寄养子女。

。获授权安置机构包括：

- 州或地方政府机构；
- 获得州许可的免税组织；以
- 印度部落政府或经印度部落政府授权安置印度儿童的组织。

示例。Dean，今年 12 岁，2 年前由负责将儿童安置在寄养家庭的获授权机构安置给您照顾。Dean 属于您的寄养子女。

## 年龄测试

您的子女必须：

1. 到2024 年底未满 19 岁且比您（或您配偶，如果联合报税）小；
2. 到2024 年底未满 24 岁、是一名学生并且比您（或您配偶，如果联合报税）小；或者
3. 在 2024 年全年都永久性完全伤残，无论年龄大小。

以下示例和定义介绍年龄测试。

示例1——已满 19 岁的子女。您子女Sam 在 2024 年 12 月 10 日已满 19 岁。除非Sam 有永久性完全伤残或是一名学生，否则 Sam不属于合条件子女，因为到年底时 Sam 已满 19 岁。

**示例2——不比您或您配偶小的子女。** 您23岁的兄弟姐妹Blake是一名全日制学生且未婚，与您和您配偶同住。Blake无伤残。您和您配偶都是21岁，并且您们提交了联合报税表。Blake不属于您的合条件子女，因为Blake不比您和您配偶小。

**示例3——比您配偶小但不比您小的子女。** 事实与示例2所述事实相同，不同的是您配偶是25岁。因为Blake比您配偶小，因此Blake属于您的合条件子女，即使Blake并不比您小。

**学生定义。** 要获得学生资格，您的子女必须在本日历年任意5个日历月内每个月的部分时间是：

1. 一所有正规教学人员、学习课程和正规学生团体的学校的全日制学生；或者
2. 一名参加由（1）中所述学校或州、县或当地政府提供的全日制农场培训课程的学生。

5个日历月不必是连续的日历月。

**全日制学生是指完成了学校视为全日制出勤的学习小时数或课程数的学生。**

**学校定义。** 学校可以是小学、初中或高中、学院、大学或技术、职业或机械学校。但是，在职培训课程、函授学校和仅通过互联网提供课程的学校不计为可享受 EIC 的学校。

**职业高中生。** 作为学校常规课堂和实践培训课程的一部分，在私营企业从事合作工作的学生被视为全日制学生。

**永久性完全伤残。** 如果以下两种情况都适用，则您的子女属于永久性完全伤残。

- 1. 由于身体或精神状况不佳，您的子女不能从事任何实质性有酬活动。**
- 2. 医生确定病情已经持续或预计会持续至少一年，甚至可能导致死亡。**

实质性有酬活动。实质性有酬活动是指在一段合理的时间内履行重要职责，同时参与有报酬或利润的工作或者参与通常有报酬或利润的工作。在竞争性工作环境中完成至少可获得最低工资的全职工作（或在雇主方便时完成兼职工作）表明子女可以从事实质性有酬活动。

实质性有酬活动不包括为了照顾好自己或家庭而完成的工作，也不包括涉及爱好、机构治疗或培训、学校出勤、俱乐部、社交项目及类似活动的无偿工作。然而，从事此类工作可能表明子女可以从事实质性有酬活动。

**子女有一段时间没有工作这一事实本身并不能证明子女不能从事实质性有酬活动。**

**有关实质性有酬活动示例，请参阅第524号刊物，附表R（表格1040）的说明。**

## 居住地测试

您的子女2024 年必须有半年以上的时间与您同住在美国。



*即使您支付了子女的大部分生活费用，您也不能为有半年以上的时间未与您同住的子女申报 EIC。IRS 可能会要求您提供证明您与每个符合条件的子女同住的文件。您可能需要为此目的保留的文件包括学校和托儿所记录以及列有您子女住址的其他记录。*

以下段落介绍居住地测试。

美国。即50 个州和哥伦比亚特区，不包括波多黎各和美国领土（例如关岛）。

无家可归者收容所。您的住所可以是您常住的任何地点。您不需要传统住所。例如，如果您的子女在一个或多个无家可归者收容所与您同住了半年以上的时间，则您的子女能通过居住地测试。



This page intentionally left blank



驻扎在美国境外的军人。出于 EIC 的目的，驻扎在美国境外并长期服役的美国军人被视为在该服役期间居住在美国。

长期服役。长期服役是指您被要求或命令无限期服役或在超过 90 天的期限内服役。一旦您接受长期服役，即使您服役的时间不超过 90 天，您仍被视为处于长期服役状态。

子女出生或死亡。如果 2024 年出生或死亡的子女在 2024 年在世期间有一半以上的时间与您同住在您的住所，则视为其 2024 年与您同住了半年以上的时间。

暂时离家。将您或您子女因特殊情况暂时离开住所的时间计为子女与您同住的时间。特殊情况的示例包括生病、上学、出差、休假、服兵役和被拘留在少年设施中。

领养的子女。如果您在 2024 年收养了一个子女，并且该子女在 2024 年被您合法收养，或者该子女是

在 2024 年期间被安置在您那里的合格寄养儿童，如果在 2024 年该子女被收养或安置在您那里的一半以上的时间里，您的主要住所是这个子女的主要住所，则该子女被认为在 2024 年的一半以上时间里与您一起生活。

**被绑架子女。** 如果相关年度被绑架子女在被绑架之日前或被救回之日后有一半以上的时间与您同住，则视为其相关年度与您同住了半年以上的时间。执法机构必须推定子女是被您家人或其家人以外的其他人绑架的。此处理办法适用于子女被救回之前的所有年度。但是，可以适用此处理办法的最后一个年度以如下两者中的较早者为准：

1. 确定子女死亡的年度；或者
2. 子女年满 18 岁的相应年度。

如果您的合条件子女被绑架并符合这些要求，请在附表EIC 第6 行输入“KC”而不是一个数值。

## 联合报税表测试

子女不提交相关年度的联合报税表才能通过此项测试。

例外情况。如果您的子女及其配偶提交联合报税表只是为了要求退还预扣所得税或已付估计税款，则适用联合报税表测试的例外情况。

**示例1——子女提交联合报税表。** 您将子女抚养到了 18 岁，当其配偶在服军役时，您子女全年都与您同住。您子女的配偶年收入为 25,000 美元。这对夫妇提交的是联合报税表，因此该子女不属于您的合条件子女。

**示例2——子女提交联合报税表是为了要求退还预扣税款。** 您 18 岁的子女和其 17 岁的配偶有 800 美元的兼职工资，没有其他收入。他们没有子女。两人都不需要提交报税表。税款是从他们的工资中扣除的，因此他们提交联合报税表只是为了要求退还预扣税

款。联合报税表测试的例外情况适用，因此如果通过了所有其他测试，则该子女可能是您的合条件子女。

**示例3——子女提交联合报税表是为了申请美国机会抵税额。** 事实与示例2 所述事实相同，不同的是未从您子女的工资中扣除任何税款。您子女与其配偶不需要提交报税表，但他们提交联合报税表是为了申报**124 美元的美国机会抵税额**并要求退还该款额。因为申请美国机会抵税额是他们提交报税表的原因，所以他们提交报税表并不只是为了要求退还预扣所得税或已付估计税款。联合报税表测试的例外情况不适用，因此该子女不属于您的合条件子女。

**已婚子女。** 即使您的子女未提交联合报税表，如果您的子女到年底时已婚，则其也不能成为您的合条件子女，除非：

1. 您可以将其申报为被抚养人；或者

2. 您不能将其申报为被抚养人的原因是，您根据下文所述适用于离异或分居父母的特殊规定，让其另一方父母将其申报为被抚养人。



**社会安全号码 (SSN)。**要想根据一个合格的子女申请更高的 EIC，该合格的子女必须在您的 2024 年报税表（包括延期报税表）到期日期当天或之前拥有一个有效SSN，除非子女在 2024 年出生和死亡，并且您在您的报税表中附上了一份子女出生证明、死亡证明或注明活产的病历记录。在以下情况下，您不能凭借合条件子女申请更高的 EIC 优惠额：

1. 您的报税表中缺失合条件子女的 SSN 或者合条件子女的 SSN 不正确；
2. 合条件子女的社会安全卡注明“Not valid for employment (不适用于就业)”且其发放目的是为了享受联邦资助福利；或者
  - a. 合条件子女拥有的不是 SSN 而是：

- b. 发放给无法获得 SSN 的非公民的个人  
纳税人识别号(ITIN)；或

发放给在领养结束之前无法为被领养子女领取SSN  
的领养父母的领养纳税人识别号(ATIN)。

如果您有多个合条件子女，但只有一个合条件子女拥有有效SSN，则您只能凭借该子女来申请更高的 EIC 优惠额。有关SSN 的更多信息，请参阅 第2 条规则。



如果“Not valid for employment (不适用于就业)”印在您子女的社会安全卡上，并且您的子女的移民身份发生变化，您的子女现在是美国公民或永久居民，请向 SSA 索要一张没有注明此字句的社会安全卡。



如果您有一个符合申报 EIC 的条件的子女，但这个子女没有有效的 SSN，您可能有资格申请一个仅限自己的 EIC。

## **第9 条规则——您的合条件子女不能供多人用于申报 EIC**

有时，一个子女通过了成为多人的合条件子女测试。但是，这些人中实际上只有一人可以将该子女视为合条件子女。只有该人可以凭借该子女的合条件子女身份来享受以下所有税收福利（前提是该人有资格享受每项福利）。

1. 子女税抵免优惠、其他被抚养人的抵免优惠额以及附加子女税收抵免优惠。
2. 户主报税身份。
3. 子女和被抚养人护理费用抵免。
4. 被抚养人护理福利的除外情况。
5. EIC。

其他人不能凭借该合条件子女享受以上任何福利。换言之，您和其他人不能约定在你们之间分配以上税收

福利。除非拥有其他合条件子女，否则其他人不能享受以上任何税收福利。

下面的决胜局规则解释了当多人拥有同一合条件子女时，哪个人（如果有）可以申报 EIC。但是，如果其他人是您的配偶并且您们提交了联合报税表，则决胜局规则不适用。

**决胜局规则。** 确定哪个人可以凭借该子女的合条件子女身份来申请以上列出的五项税收福利时，适用以下决胜局规则。出于这些决胜局规则的目的，

“parent”（父母）一词是指个人的亲生父母或收养父母。这不包括继父母或养父母，除非该人收养了该子女

- 如果其中只有一人是该子女的父母，则视该子女为其父母的合条件子女。
- 如果父母双方共同提交联合报税表并且可以将该子女申报为合条件子女，则视该子女为其父母双方的合条件子女。



- 如果父母双方未共同提交联合报税表但同时将该子女申报为合条件子女，IRS 会将该子女视为相关年度与该子女同住时间更长的父母一方的合条件子女。如果该子女与父母双方同住的时间相同，IRS 会将该子女视为相关年度调整后总收入 (AGI) 更高的父母一方的合条件子女。
- 如果父母双方均不能将该子女申报为合条件子女，则将该子女视为相关年度AGI 最高之人的合条件子女。
- 如果父母一方可以将该子女申报为合条件子女但没有这样做，则将该子女视为相关年度AGI 最高之人的合条件子女，但前提是该人的 AGI 高于可以将该子女申报为合条件子女的任何父母的最高 AGI。



*如果 2024 年您的合条件子女根据决胜局规则被视为其他人的合条件子女，则您可以根据第3 章中适用于无任何合条件子女的纳税人的规则享受 EIC。*

根据这些决胜局规则，您和其他人可以选择让谁将该子女申报为合条件子女。请参阅**示例1 至示例12**。

如果您因**2024 年您的合条件子女根据决胜局规则被视为其他人的合条件子女而不能申报 EIC**，则您可以凭借其他合条件子女或者根据第3 章中适用于无任何合条件子女之人的规则享受 EIC。

如果其他人不能申报 EIC。如果您和其他人拥有同一合条件子女，但其他人因不符合条件或者其劳动所得或 AGI 太高而不能申报 EIC，则您可以将该子女视为合条件子女。请参阅**示例6 和示例7**。但是，如果其他人凭借该子女来申请本章上文列出的任何其他五项税收福利，则您不能凭借该子女的合条件子女身份来申报 EIC。

**示例。** 以下示例可以帮助您确定当您和其他人拥有同一合条件子女时，您能否申报 EIC。

**示例1——子女与父母和祖父母同住。** 您和您2 岁的子女Sam 全年都与您母亲同住。您25 岁，未婚，您

的 AGI 为 9,000 美元。您的唯一收入是兼职工作获得的 9,000 美元。您父母的唯一收入是工作获得的 22,000 美元，而其 AGI 是 22,000 美元。您子女的另一方父母未与您和 Sam 同住。下文介绍的适用于离异或分居父母的特殊规定不适用。Sam 是您和您父母的合条件子女，因为 Sam 通过了针对您和您父母的关系、年龄、居住地和联合报税表测试。但是，您和您父母只有一人可以凭借其合条件子女身份来申报 EIC（以及本章上文列出的该人有资格享受的其他税收福利）。Sam 不属于任何其他人的合条件子女，包括其另一方父母。如果您未为了享受 EIC 或上文列出的任何其他税收福利而将 Sam 申报为合条件子女，则您父母可以凭借其合条件子女身份来申报 EIC（以及上文列出的您父母有资格享受的任何其他税收福利）。

**示例2——父母的 AGI 比祖父母高。** 事实与示例1所述事实相同，不同的是您的 AGI 是 25,000 美元。因为您父母的 AGI 并不比您高，所以您父母不能

将Sam 申报为合条件子女。只有您可以将Sam 申报为合条件子女。

**示例3——两人同时将同一子女申报为合条件子女。**事实与示例1 所述事实相同，不同的是您和您父母同时将Sam 申报为合条件子女。在这种情况下，您作为 Sam 的父母将是唯一被允许为了享受 EIC 以及上文列出的您有资格享受的其他税收福利而将Sam 申报为合条件子女的人。IRS 将不允许您父母凭借Sam 来申报 EIC 以及上文列出的任何其他税收福利。您父母不能享受无任何合条件子女的纳税人可享受的 EIC，因为您父母的 AGI 超过了18,591 美元。

**示例4——两人共同分配合条件子女。**事实与示例1 所述事实相同，不同的是您还有另外两个年幼的子女，他们都是您和您父母的合条件子女。每个子女仅供您和您父母中的一人申报为合条件子女。但是，如果您父母的 AGI 比您高，您可以让您父母将一个或多个子女申报为合条件子女。例如，如果您将一个子女

申报为合条件子女，则您父母可以将另外两个子女申报为合条件子女。

**示例5——合条件子女为纳税人。** 事实与示例1 所述事实相同，不同的是您只有 18 岁。这意味着您是您父母的合条件子女。根据接下来要讨论的 **第10 条** 规则，您不能申报 EIC，也不能将Sam 申报为合条件子女。只有您父母可以凭借Sam 的合条件子女身份来申报 EIC。如果您父母符合申报 EIC 的所有其他要求，而您未为了享受上文列出的任何其他税收福利而将Sam 申报为合条件子女，则您父母可以为了享受 EIC 而将您和 Sam 同时申报为合条件子女。

**示例6——祖父母因劳动所得太高而不能申报 EIC。** 事实与示例1 所述事实相同，不同的是您父母的工作收入是 50,000 美元。您父母因劳动所得太高而不能申报 EIC，因此只有您可以凭借Sam 申报 EIC。

**示例7——父母因劳动所得太高而不能申报 EIC。** 事实与示例1 所述事实相同，不同的是您的工作收入是

50,000 美元，您的 AGI 是 50,500 美元。您因劳动所得太高而不能申报 EIC。但是您父母也不能申报 EIC，因为您父母的 AGI 并不比您高。

**示例8——父母分居。** 您、您配偶和您10 岁的子女 Jordan 一直同住，直到2024 年 8 月 1 日您配偶搬出去。8 月和 9 月，Jordan 和您同住。在这一年剩下的时间里，Jordan 和您配偶（Jordan 的另一方父母）同住。Jordan 同时是您和您配偶的合条件子女，因为 Jordan 和您们两人都同住了半年以上的时间，而且 Jordan 通过了针对您们俩的关系、年龄和联合报税表测试。到年底时，您和您配偶仍未离异、合法分居或根据书面分居协议进行分居，所以**适用于离异或分居父母的特殊规定不适用。**

您和您配偶将分别提交单独报税表。您配偶同意让您将 Jordan 视为合条件子女。这意味着，如果您配偶未为了享受上文列出的任何税收福利而将 Jordan 申报为合条件子女，则您可以为了享受上文列出的您有

资格享受的任何税收福利而将**Jordan** 申报为合条件子女。但是，您不能获取**EIC**，因为您和您配偶在**2024** 年的最后6 个月没有分居，而且，虽然您们在**2024** 年底确实分居，但您们并没有根据书面分居协议或单独抚养令合法分居。因此，您不符合某些分居配偶在不提交联合申报表的情况下享受 **EIC** 的要求。请参阅**第3 条**规则。您也不能享受子女和被抚养人护理费用抵免，因为您的申报身份是已婚分别申报，而且您和您配偶在 **2024** 年的最后6 个月没有分开居住。请参阅 **503** 号刊物。

**示例9——分居父母双方同时将同一子女申报为合条件子女。** 事实与**示例8** 所述事实相同，不同的是您和您配偶同时将**Jordan** 申报为合条件子女。在这种情况下，只有您配偶可以将**Jordan** 视为合条件子女。这是因为，**Jordan** **2024** 年与您配偶同住的时间比与您同住的时间长。您不能申报 **EIC**，因为您是没有

联合报税的分居配偶，而且您没有一个符合条件的孩子。但是，您配偶的申报身份也是已婚分别申报，所以您配偶不能申报 EIC，因为您和您配偶在 2024 年的最后6 个月没有分开居住，或者您们没有根据书面分居协议或分开抚养的法令合法分居。因此，您配偶作为没有提交联合报税表的分居配偶，不符合申报 EIC 的要求。请参阅第3 条规则。您配偶也不能享受子女和被抚养人护理费用抵免，因为您配偶的申报身份是已婚分别申报，而且您和您配偶在 2024 年的最后6 个月没有分开居住。请参阅 503 号刊物。

示例10——父母未婚。您、您5 岁的子女Logan 以及您子女的另一方父母全年同住。您和 Logan 的另一方父母未婚。Logan 是您和 Logan 的另一方父母的合条件子女，因为 Logan 通过了针对您和 Logan 另一方父母的关系、年龄、居住地和联合报税表测试。您的劳动所得和 AGI 均为 12,000 美元，Logan 的另一方父母的劳动所得和 AGI 均为 14,000 美元



。您们都没有任何其他收入。Logan 的另一方父母同意让您将Logan 视为合条件子女。这意味着，如果 Logan 的另一方父母没有为了享受 EIC 或上文列出的任何其他税收福利而将Logan 申报为合条件子女，则您可以为了享受 EIC 以及上文列出的您有资格享受的任何其他税收福利而将Logan 申报为合条件子女。

**示例11——未婚父母双方同时将同一子女申报为合条件子女。** 事实与示例10 所述事实相同，不同的是您和 Logan 的另一方父母同时将Logan 申报为合条件子女。在这种情况下，只有 Logan 的另一方父母可以将Logan 视为合条件子女。这是因为其 AGI（14,000 美元）比您的 AGI（12,000 美元）高。您可以申请无任何合条件子女时可申请的 EIC。

**示例12——子女未与父母同住。** 您和您兄弟姐妹的子女Morgan 全年都与您父母同住。您今年 25 岁，您的 AGI 为 9,300 美元。您通过兼职工作获得唯一收入。您父母的 AGI 是 15,000 美元。您父母通过

工作获得唯一收入。Morgan 的父母联合报税，他们的 AGI 低于 9,000 美元，并且他们不与您和 Morgan 同住。Morgan 同时是您和您父母的合条件子女，因为 Morgan 通过了针对您和您父母的关系、年龄、居住地和联合报税表测试。但是，只有您父母可以将Morgan 视为合条件子女。这是因为您父母的 AGI（15,000 美元）比您的 AGI（9,300 美元）高。

适用于离异或分居父母的特殊规定。如果以下所有陈述均属实，则相关子女将被视为其非监护父母的合条件子女。

**1. 父母：**

- a. 根据离婚或单独赡养法令进行离婚或合法分居；
- b. 根据书面分居协议进行分居；或者
- c. 在 2024 年的最后6 个月内一直分居。

2. 子女在这一年里从父母那里获得了一半以上的抚养费。
3. 子女2024 年有一半以上的时间由父母一方或双方监护。
4. 以下任一陈述均属实。
  - a. 监护父母签署表格8332 或基本类似的声明，表明其在相关年度不会将子女申报为被抚养人，而非监护父母将该表格或声明附在其报税表中。如果离婚法令或分居协议在 1984 年至2009 年期间生效，则非监护父母可以附上该法令或协议（而不是表格8332）中的某些页面。
  - b. 适用于 2024 年的 1985 年之前的离婚或单独赡养法令或书面分居协议规定，非监护父母可以将子女申报为被抚养人，并且非监护父母在 2024 年期间至少提供 600 美元子女抚养费。

有关详细信息，请参阅第501号刊物。如果子女根据此适用于离异或分居父母子女的特殊规定被视为非监护父母的合条件子女，则只有非监护父母可以为子女申请子女税收抵免或其他被抚养人抵免。但是，只有监护父母（如果符合条件）或其他合条件纳税人可以为了享受 EIC 而将子女申报为合条件子女。有关详细信息和示例，请参阅第501号刊物中的如何将决胜局规则应用于离异或分居父母。

## **第10条规则——您不能是其他纳税人的合条件子女**

如果以下所有陈述均属实，则您属于其他纳税人（例如，您的父母、监护人或寄养父母）的合条件子女。

1. 您是此人的儿子、女儿、继子女、寄养子女或其中任何一个的后代。或者，您是此人的兄弟、姐妹、同父异母的兄弟、同父异母的

姐妹、继兄弟、继姐妹或其中任何一个的后代。

**2. 您：**

- a. 年底未满 19 岁且比此人（或此人的配偶，如果此人联合报税）小；**
- b. 年底未满 24 岁、是一名学生且比此人（或此人的配偶，如果此人联合报税）小；或者**
- c. 有永久性完全伤残，无论年龄大小。**

**3. 您与此人在美国同住了半年以上的时间。**

**4. 您未提交相关年度的联合报税表（或者提交联合报税表只是为了要求退还预扣所得税或已付估计税款）。**

**有关成为合条件子女的测试的更多详细信息，请参阅第8条规则。**

如果您是其他纳税人的合条件子女，则不能申报 EIC。即使您是其合条件子女的人未申报 EIC 或不符合申报 EIC 的所有规则，情况也是如此。请在第27 行（表格1040 或 1040-SR）旁边的虚线上输入“No”（否）。

**示例。** 您和您子女全年都与您父母同住。您今年 22 岁，未婚，并且就读于一所全日制职业学校。您有一份兼职工作，收入为 5,700 美元。您没有其他收入。因为您通过了关系、年龄、居住地和联合报税表测试，所以您是您父母的合条件子女。如果您父母符合所有其他要求，则您父母可以申报 EIC。因为您是您父母的合条件子女，所以您不能申报 EIC。即使您父母不能申请或不申报 EIC，情况也是如此。

**不需要提交报税表之人的子女。** 如果您通过了针对其的关系、年龄、居住地和联合报税表测试的人不需要提交所得税报税表并且符合下列情况，则您不属于其他纳税人的合条件子女（且因此有资格申报 EIC）：

- 未提交所得税报税表；或者

- **提交报税表**只是为了要求退还预扣所得税或已付估计税款。

**示例1——不需要提交报税表。** 事实与上一个示例所述事实相同，不同的是：您父母没有总收入，不需要提交**2024 年报税表**，也未提交**2024 年报税表**。因此，您不是您父母的合条件子女。如果您符合所有其他要求，则可以申报 **EIC**。

**示例2——提交报税表**是为了要求退还预扣税款。事实与示例1 所述事实相同，不同的是您父母的工资是**1,500 美元**，并且被从工资中预扣了所得税。您父母提交报税表只是为了要求退还预扣所得税，并且未申报 **EIC** 或任何其他税收抵免或扣除。因此，您不是您父母的合条件子女。如果您符合所有其他要求，则可以申报 **EIC**。

**示例3——提交报税表**是为了享受 **EIC**。事实与示例2 所述事实相同，不同的是您父母在其报税表中申请了**EIC**。由于您父母提交报税表是为了享受 **EIC**，因

此您父母提交报税表并不只是为了要求退还预扣所得税。因此此，您是您父母的合条件子女。您不能申报 EIC。

## **3.**

### **适用于您无任何合条件子女时的规则**

如果您无任何合条件子女并且符合第1 章中的所有规则，请使用本章。本章讨论 第11 - 14条规则。除了第1 章和第4 章中的规则外，您还必须全部符合以下四条规则，才有资格享受无任何合条件子女时可享受的 EIC。如果您符合第1 章和本章中的所有规则，请阅读第4 章了解下一步要做什么。

如果您有一个合条件子女。如果您符合第8 条规则，则表示您有一个合条件子女。如果您符合第8 条规则并且未申请有一个合条件子女时可申请的 EIC，则可以申请无任何合条件子女时可申请的 EIC。





对于是成为您的合条件子女还是成为其他人的合条件子女，如果您的子女同时通过了这两个测试，则实际上您们中只有一人可以凭借该子女的合条件子女身份来申报 EIC。如果其他人根据决胜局规则可以将该子女申报为合条件子女，除非您有其他合条件子女，否则您不能以纳税人身份申请有一个合条件子女时可申请的 EIC。但是，您可以申请无任何合条件子女时可申请的 EIC。

## **第11 条规则——您必须符合年龄要求**

您必须在 2024 年底至少年满 25 岁但未满 65 岁。如果您是已婚并提交联合申报，您或您的配偶在 2024 年底必须至少年满 25 岁但未满 65 岁。只要配偶之一符合年龄测试即可，究竟谁符合并不重要。

如果您在 1959 年 12 月 31 日之后和 2000 年 1 月 2 日之前的期间出生，您就符合年龄测试。如果您已婚并提交联合申报表，并且您或您的配偶中的任何

一方在 1959 年 12 月 31 日之后和 2000 年 1 月 2 日之前的期间出生，您就符合年龄测试。

如果您和您的配偶都不符合年龄测试，则您不能申报 EIC。输入“No”(否) 在第27 行（表格1040 或 1040-SR）旁边的虚线上。

**示例1。** 您今年 28 岁，未婚。您符合年龄测试。

**示例2——配偶符合年龄测试。** 您已婚并提交联合申报表。您年满 23 岁，您的配偶年满 27 岁。您符合年龄测试，因为您的配偶年满 25 岁但未满 65 岁。

**配偶死亡。** 如果您与2024 年死亡的配偶一起联合报税，如果您在 2024 年底至少25 岁但未满 65 岁，或您的配偶在去世时至少25 岁但未满 65 岁，您就符合年龄测试。

您的配偶在 25 岁生日的前一天被视为年满 25 岁。但是，达到65 岁的规则不同；您的配偶在 65 岁生日时是年满 65 岁。

即使您的配偶出生于 2000 年 1 月 2 日之前，到 2024 年底他们也不会被视为至少 25 岁，除非他们在死亡的时候至少年满 25 岁。

**示例1。** 您是已婚人士，与2024 年 8 月去世的配偶联合报税。您的年龄是 67 岁。您的配偶会在 2024 年 11 月满 65 岁。因为您的配偶去世时未满 65 岁，所以您符合年龄测试的要求。

**示例2。** 您的配偶于 1999 年 2 月 14 日出生，并于 2024 年 2 月 13 日死亡。您的配偶在死亡时被认为是 25 岁。但是，如果您的配偶在 2024 年 2 月 12 日死亡，您的配偶在死亡时不被视为是 25 岁，在 2024 年底也不是至少年满 25 岁。

**纳税人死亡。** 在 2024 年死亡的纳税人符合年龄测试，如果该纳税人在死亡时至少为 25 岁，但不满 65 岁。

纳税人在其 25 岁生日的前一天被视为年满 25 岁。但是，达到65 岁的规则不同；纳税人在其 65 岁生日时达到65 岁。

即使纳税人出生于 2000 年 1 月 2 日之前，他们在 2024 年底也不会被视为至少 25 岁，除非他们在死亡时至少 25 岁。

## **第 12 条规则——您不能是其他人的被抚养人**

如果您未 提交联合报税表，则您符合此规则，前提是您不 勾选您姓名下方注明“其他人可以将您申报为被抚养人”的复选框。

如果您已 提交联合报税表，则您符合此规则，前提是您不 勾选注明“其他人可以将您申报为被抚养人”或“其他人可以将您配偶申报为被抚养人”的复选框。

如果您不确定其他人是否可以将您申报为被抚养人，请获取第 501 号刊物并阅读适用于申报被抚养人的规则。

如果其他人可以在其报税表中将您申报为被抚养人但未这样做，您仍然不能申请抵免，除非可以在报税表

上申报您的人不需要申报个人所得税，也不报税，或者报税只是为了要求退还预扣所得税或已付的估计税款。

**示例1。** 2024 年，您25 岁、单身并与父母同住。您已工作，但已不是学生。您的收入为 **7,500 美元**。您父母不能将您申报为被抚养人。提交报税表时，您未勾选“其他人可以将您申报为被抚养人”复选框。您符合此规则。如果您符合所有其他要求，则可以申报 **EIC**。

**示例2。** 事实与示例1所述事实相同，不同的是您的收入为 **2,000 美元**。您父母可以将您申报为被抚养人，但他们决定不这样做。您不符合此规则。您不能申请抵免，因为您父母本可以将您申报为被抚养人。

联合报税表。如果您已婚并提交了联合报税表，您通常不能被其他人申报为被抚养人。

但是，如果您和您配偶提交联合报税表只是为了要求退还预扣所得税或已付估计税款，则其他人可以将您

申报为被抚养人。但是，如果您在联合报税表中申请了EIC，则您和您配偶都不能被其他人申报为被抚养人。

**示例1——提交报税表是为了要求退还预扣税款。** 您26岁。您和您配偶与您父母同住，您们通过兼职工作获得800美元的工资，但没有其他收入。您和您配偶都不需要提交报税表。您们没有子女。税款是从您们的工资中扣除的，因此您们提交联合报税表只是为了要求退还预扣税款。您父母不会仅仅因为您提交了联合报税表而被取消将您申报为被抚养人的资格。

**示例2——提交报税表是为了享受 EIC。** 事实与示例1所述事实相同，不同的是未从您们的工资中扣除任何税款。此外，您和您配偶不需要提交报税表，但您们提交联合报税表是为了申报63美元的EIC金额并要求退还该款额。因为申报EIC是您们提交报税表的原因，所以您们提交报税表并不只是为了要求退还预扣所得税或已付估计税款。您父母不能将您或您配偶申报为被抚养人。