

Publication 596

低收入家庭福利優惠 (EIC)

用於準備

2024 申報表

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)



Publication 596 (ZH-T) (Rev 2024) Catalog Number 93013X
Department of the Treasury **Internal Revenue Service** www.irs.gov

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

This page is intentionally left blank

Contents	Regular Page	Large Print Page
2024 年的最新動態	3	11
提醒事項	3	12
章節 1. 適用於每個人的規則	4	17
規則 1—調整後總收入 (AGI) 限額	4	18
規則 2—您必須擁有有效的社 會安全號碼 (SSN)	4	20
規則 3—如果您與配偶分居並 且沒有提交聯合報稅表，您必 須符合某些規則	5	24
規則 4—您必須全年都是美國 公民或稅法定義的居民	5	25
規則 5—您不能提交《表格 2555》	5	26

規則 6—您的投資所得必須為 11,600 美元或 更少	5	26
規則 7—您必須有勞動所得	7	29
章節 2. 您有合資格的子女時的 規則.	8	37
規則 8—您的子女必須滿足關 係、年齡、居住 地和聯合報稅 表測試	8	39
規則 9—您的合資格子女不能 被多人用於申報 EIC	11	49
規則 10—您不能是其他納稅人 的合資格子女	13	62
章節 3. 您沒有合資格的子女時的 規則	14	66
規則 11—您必須符合年齡要求	14	67

規則 12—您不能是其他人的被撫養人	15	70
規則 13—您不能是其他納稅人的合資格子女	15	72
規則 14—您必須已在美國生活半年以上	16	77
章節 4. 計算和申領 EIC	16	81
規則 15—勞動所得限額	16	81
國稅局將為您計算 EIC	17	86
如何自行計算 EIC	17	87
章節 5. EIC 被拒絕	17	90
章節 6. 詳細範例	19	98
如何獲得稅務幫助	19	102
EIC 資格檢查清單	20	105
2024 EIC 表	24	127
索引	35	139

未來發展

有關 596 號刊物出版後的新法案等最新資訊，請前往 [IRS.gov/Pub596](https://www.irs.gov/pub596)。

什麼是 **EIC**？

EIC 是針對某些工作且勞動所得低於 66,819 美元的人的稅額抵免。稅額抵免通常意味著您口袋裡能有更多錢。可減少您欠的稅額。EIC 也可能退稅給您。

我可以申領 EIC 嗎？

欲申領 EIC ， 您必須符合某些規則。 這些規則總結在表 1 中。

表 1。 低收入家庭福利優惠一覽表

首先， 您必須滿足此欄中的所有規則。		其次， 您必須滿足其中 一欄中的所有規則， 以適用者為準。		第三， 您必須滿足此欄中的規則。
第 1 章 適用於每個人的規則		第 2 章 您有合資格的子女時的規則	第 3 章 您沒有合資格的子女時的規則	第 4 章 計算和申領 EIC
1. 您的調整後總收入 (AGI) 必須低於： · 如果您有三個或更多個持有效的社會安全號碼 (SSN) 的合資格子女， 59,899 美元（已婚聯合報稅為 66,819 美元）， · 如果您有兩個持有效的 SSN 的合資格子女， 55,768 美元（已婚聯合報稅為 62,688 美元）， · 如果您有一個持有效的 SSN 的合資格子女， 49,084 美元（已婚聯合報稅為 56,004 美元）， 或 · 如果您沒有持有效的 SSN 的合資格子女， 18,591 美元（已婚聯合報稅為 25,511 美元）。	2.您必須在您的 2024 年報稅表截止日期（包含延期）之前擁有有效的社會安全號碼 (SSN)。 3.如果您與配偶分居並且沒有提交聯合報稅表， 您必須滿足某些要求。 4. 您必須全年都是美國公民或稅法定義的居民。 5. 您不能提交《表格 2555》（與國外勞動所得相關）。 6. 您的投資所得必須為 11,600 美元或更少。 7.您必須有勞動所得。	8. 您的子女必須滿足關係、年齡、居住地和聯合報稅表測試。 9. 您的合資格子女不能被多人用於申報 EIC 。 10. 您不能是其他納稅人的合資格子女。	11. 您必須符合年齡要求。 12. 您不能是其他人的被撫養人。 13. 您不能是其他納稅人的合資格子女。 14.您必須已在美國生活半年以上。	15. 您的勞動所得必須低於： · 如果您有三個或更多持有效 SSN 的合資格子女， 59,899 美元（已婚聯合報稅為 66,819 美元）； · 如果您有兩個持有效 SSN 的合資格子女， 55,768 美元（已婚聯合報稅為 62,688 美元）； · 如果您有一個持有效 SSN 的合資格子女， 49,084 美元（已婚聯合報稅為 56,004 美元）； · 如果您沒有持有效 SSN 的合資格子女， 18,591 美元（已婚聯合報稅為 25,511 美元）。

This page intentionally left blank

我需要這份刊物嗎？

- 某些提交《表格 1040》或《表格 1040-SR》的人在檢查他們是否可以享受 EIC 時，必須使用本刊物中的工作表 1，而非其《表格 1040》說明中的步驟 2。如果以下任何聲明在 2024 年屬實，那麼您屬於那些人當中的一員。
- 您正在提交《附表 E》（《表格 1040》）。
- 您申報未用於貿易或業務的個人財產的租金收入。
- 您在《附表 1》（《表格 1040》）第 8z 行上申報的收入來自《表格 8814》（與選擇報告子女的利息和股息有關）。
- 您從被動活動中獲得收入或損失。
- 您在《表格 1040》或《表格 1040-SR》第 7 行報告金額，其中包含來自《表格 4797》的金額。

如果上述聲明均不適用於您，則您的稅表說明可能包含確定是否可以申領和計算 EIC 所需的所有資訊。

您可能不需要此份刊物。然而您可以閱讀以了解您是否可以享受 EIC 並了解有關 EIC 的更多資訊。

我是否必須有子女才有資格獲得 EIC ？

否，如果您至少 25 歲但未滿 65 歲，而且您的勞動所得低於 18,591 美元（如果已婚聯合報稅，則為 25,511 美元），您可以在沒有合資格子女的情況下獲得 EIC 。請參見第 3 章。

我該如何計算 EIC 的金額？

如果您可以申領 EIC ，您可以讓國稅局計算您的抵免額，或者您可以自己計算。若要自己計算，您可以在您提交的表格說明中完成工作表。欲了解如何讓國稅局為您計算，請參閱第 4 章。

如何快速定位特定資訊？

您可以使用索引來查找特定資訊。在大多數情況下，索引條目會將您指向標題、表格或工作表。

有線上幫助嗎？

有。您可以使用 IRS.gov/EITC 上的 EITC 資格助手來確定您是否有資格獲得抵免。EITC 資格助手有英文和西班牙文版本。

2024 年的最新動態

勞動所得金額。您可以賺取且仍獲得抵免的最大所得金額已變動。如果出現以下情況，您可能可以獲得抵免：

- 您有三個或更多持有效SSN 的合資格的子女，並且您的所得低於59,899 美元（如果已婚聯合報稅，則為 66,819 美元），
- 您有兩個持有效SSN 的合資格的子女，並且所得低於55,768 美元（如果已婚聯合報稅，則為 62,688 美元），

- 您有一個持有效SSN 的合資格的子女，並且您的所得低於49,084 美元（如果已婚聯合報稅，則為 56,004 美元），或
- 您沒有持有效SSN 的合資格的子女，並且您的所得低於18,591 美元（如果已婚聯合報稅，則為 25,511 美元）。

您調整後的總收入(AGI) 也必須低於剛剛列出的適用於您的金額。有關詳細資訊，請參閱規則 1和規則 15。

投資所得金額。 您可以擁有且仍獲得抵免的最大投資所得金額為 11,600 美元。請參閱規則 6—您的投資所得必須為 11,600 美元或更少。

提醒事項

僅限自己的 EIC。 如果您的合資格子女根據決勝局法則 (Tiebreaker rules) 被視為其他人2024 年的合資格子女，則您可以根據第3 章中適用於沒有合資格子女的納稅人的規則申領EIC。

如果您有一個合資格的子女，請提交附表EIC（1040表）。如果您至少有一個子女符合申報EIC的條件，那麼即使該子女沒有有效的SSN，也要填寫附表EIC並將其附於您的1040或1040-SR表。更多資訊，包括如果您的合格子女沒有有效的SSN，如何填寫附表EIC，請參閱附表EIC。

提高了申報在某些聯合報稅表上的EIC。與收入相同但申報身份不同的人相比，提交聯合報稅表的已婚人士可能獲得更多的EIC。因此，EIC表中的已婚人士聯合申報的欄與其他人的欄不同。當您在EIC表中查找您的EIC時，請確保依照您的申報身份和您擁有的持有效SSN的合資格子女人數來使用對應的欄。

分居的配偶。如果您已婚，但沒有提交聯合申報表，您可能也有資格申報EIC。請參閱第3條規則——如果您與您的配偶分居並且沒有提交聯合報稅表，您必須滿足某些規則以獲取更多資訊。

EIC 對某些福利沒有影響。在判定您或任何其他人士是否有資格獲得補助或援助，或者您或任何其他人士可以領取多少聯邦計畫或任何全部或部分由聯邦資金資助的州或地方計畫下的補助或援助時，您因EIC 而收到的任何退稅不能算作收入。這些計畫包含以下內容。

- 貧困家庭臨時援助 (TANF)。
- 聯邦醫療補助。
- 社會安全生活補助金 (SSI)。
- 營養補充援助計畫（食品券）。
- 低收入住房。

此外，在確定資格時，退稅在您收到後至少12 個月內不能算作資源。請諮詢您當地的福利協調員，了解您的退稅款是否會影響您的福利。

醫療補助豁免付款。關於為獲取EIC，對醫療補助豁免付款的處理方式，請參閱勞動所得 以了解更多資訊。

請勿錯過您的州抵免。 如果您可以在聯邦所得稅申報表上申報EIC， 您或許可以在州或地方所得稅申報表上獲得類似的抵免。有關提供州 EIC 的所有州清單， 請前往[IRS.gov/EITC](https://www.irs.gov/EITC)。

受國稅局質疑的 EIC。 國稅局可能會要求您提供文件以證明您有權申報EIC。 我們會告訴您需要傳送哪些文件。這些文件可能包含：出生證明、學校記錄等。確定您資格的過程將會使您的退稅延遲。

刊物 596 的西班牙文版本。 刊物 596(SP)，Crédito por Ingreso del Trabajo，即刊物 596 的西班牙文翻譯。前往[IRS.gov/Pub596SP](https://www.irs.gov/Pub596SP)（英文）。或參閱下文的 訂購表格和刊物 或 如何獲得稅務幫助， 了解如何訂購此表格和其他國稅局表格和刊物。

失蹤兒童照片。 國稅局是國家失蹤及被剝削兒童中心 (NCMEC) (英文) 引以為傲的合作夥伴。該中心選擇的失蹤兒童照片可能會出現在本刊物中原為空白的頁

面上。如果您認識其中一名兒童，您可以查看照片並撥打 800-THE-LOST (800-843-5678)，協助這些兒童回家。

意見及建議。我們歡迎您對本刊物提出意見，並對未來的版本提出建議。

您可以透過IRS.gov/FormComments（英文）提出意見。或者，您可以寫信至Internal Revenue Service, Tax Forms and Publications, 1111 Constitution Ave.NW, IR-6526, Washington, DC 20224.

雖然我們無法對收到的每條評論單獨回覆，但我們非常感謝您的意見回饋，並會在我們修改稅表、說明和刊物時考慮您的意見及建議。請勿向上述地址寄送稅務問題、納稅申報表或付款。

針對您的稅務問題獲得解答。如果您有本刊物或本刊物末尾的如何獲得稅務幫助無法解答的稅務問題，請瀏覽國稅局互動式稅務助理頁面，網址為

IRS.gov/Help/ITA（英文） 您將能透過使用搜尋功能或檢視列出類別來查找主題。

獲取稅表、說明和刊物。 前往IRS.gov/Forms（英文） 下載當前和上一年度的表格、說明和刊物。

訂購稅表、說明和刊物。 前往
HRS.gov/OrderForms 訂購當前的表格、說明和刊物；請致電 800-829-3676 訂購上一年度的表格與說明。國稅局將盡速處理您的表格和刊物訂單。如果您已向我們傳送請求，請勿重複遞交。您能在線上更快速地獲取表格和刊物。

1.

適用於每個人的規則

本章討論規則 1 到7。您必須滿足所有七項規則才有資格獲得 EIC。如果您不滿足所有七項規則，則無法獲得抵免，也無需閱讀本刊物的其餘部分。

如果您滿足本章中的所有七項規則，請閱讀第2章或第3章（適用者為準）以了解您必須滿足的更多規則。

規則 1—調整後總收入(AGI) 限額

您的調整後總收入(AGI) 必須低於：

如果您有三個或更多持有效SSN 的合資格的子女，
59,899 美元（已婚聯合報稅為 66,819 美元），

如果您有兩個持有效SSN 的合資格的子女， 55,768
美元（已婚聯合報稅為 62,688 美元），

如果您有一個持有效SSN 的合資格的子女， 49,084
美元（已婚聯合報稅為 56,004 美元）， 或

如果您沒有持有效SSN 的合資格的子女， 18,591 美
元（已婚聯合報稅為 25,511 美元）。

調整後總收入(AGI)。 調整後總收入是《表格1040
》或《1040-SR》第11 行中的金額。

如果您的調整後總收入等於或大於上面列出的適用限額，則您不能申報EIC。您無需閱讀本刊物的其餘部分。

範例一調整後總收入超過限制。 您的調整後總收入為53,000 美元，您是單身並且有一個持有效SSN 的合資格子女。您不能申報EIC，因為您的調整後總收入未低於49,084 美元。然而，如果您的申報身份是已婚聯合報稅，您可能可以申報EIC，因為您的調整後總收入低於56,004 美元。

共有財產。 如果您已婚，但有資格根據已婚納稅人分居的特殊規則申報為戶主或已婚分別報稅（請參閱規則 3），並且居住在有共同財產法的州，您的調整後總收入包含您和您配偶的薪資中必須包含在總收入中的部分。這與適用於規則 7 的共有財產規則不同。

規則 2—您必須擁有有效的社會安全號碼 (SSN)

要申報EIC，您（和您的配偶，如果聯合報稅）必須在您的 2024 年報稅表（包含延期）到期日之前擁有社會安全局 (SSA) 簽發的有效社會安全號碼。

您的合格子女必須在您的報稅表（包括延期報稅表）到期日或之前有一個有效的 SSN，您才能根據該子女申請更高的 EIC 優惠額。如果您至少有一個子女符合申報EIC 的條件，但該子女在 2024 年的報稅表（包括延期報稅表）到期日或之前沒有有效的 SSN，如果您符合其他條件，您可能有資格申請僅限自己的 EIC。如果您的一個或多個子女在您報稅的截止日期或之前沒有有效的 SSN，要獲取關於如何填寫附表EIC 的資訊，請參閱附表EIC。

SSN 對於EIC 來說是有效的，除非它是在您2024 年的報稅表（包括延期報稅表）到期日之後發放的，

或者它僅僅是為了申請或接受聯邦資助的福利而發放的，而沒有授權您工作就業。醫療補助是聯邦資助的福利的一個範例。



如果您、您的配偶或您的子女持有印有「Not valid for employment」（不適用於就業）的社會安全卡，並且您、您的配偶或您的子女的移民身份發生變化，該個人現為美國公民或永久居民，請向 SSA 索取沒有印此字句的社會安全卡。

美國公民。如果您在收到社會安全號碼時是美國公民，則您擁有有效的社會安全號碼。

僅適用於移民及歸化局授權或國土安全部授權的工作。如果您的社會安全卡上寫著「Valid for work only with INS authorization」（僅適用於具有移民及歸化局授權的工作）或「Valid for work only with DHS authorization」（僅適用於獲得國土安全部授權的工作），則只有在該授權仍然有效時，您擁有的 SSN 才有效。。

社會安全號碼缺失或不正確。 如果您的報稅表中缺了您或您配偶的 SSN，或者您或您配偶的 SSN 不正確，則您可能無法獲得 EIC。

如果您的報稅表缺了您或您配偶的社會安全號碼， 因為您或您的配偶在您的 **2024 年報稅表截止日期**（包含延期）或之前沒有有效的社會安全號碼，而您後來獲得了有效的社會安全號碼，您不可以提交修改後的報稅表來申報 EIC。但是，如果您或您的配偶獲得的 SSN 对 EIC 无效，但在您的 **2024 年報稅表到期日**（包括延期）之前，您或您的配偶有资格获得一张没印有 "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的 **2024 年報稅表到期日**（包括延期）之前没有更新，您也可以**在原始或修改后的 2024 年報稅表中申报 EIC。**

其他納稅識別號碼。 如果您（或您的配偶，如果提交聯合報稅表）擁有個人納稅識別號碼 (ITIN)，而不

是社會安全號碼，則您無法獲得 EIC 。個人納稅識別號碼是由國稅局向無法獲得社會安全號碼的非公民簽發的。

沒有社會安全號碼。 如果您在 2024 年納稅申報表（包含延期）的截止日期或之前沒有有效的社會安全號碼，請在第27 行（《表格1040》或《1040-SR》）旁邊的虛線上輸入"No"(否)。您不能在原始或修改後的 2024 年報稅表上申報EIC 。

取得社會安全號碼。 如果您（或您的配偶，如果提交聯合報稅表）沒有 社會安全號碼，您可以透過向社會安全局提交《表格SS-5》來申請。您可以透過 [SSA.gov/forms/ss-5.pdf](https://ssa.gov/forms/ss-5.pdf)（英文）、您當地的社會安全局辦公室或致電 800-772-1213 聯絡社會安全局獲取《表格SS-5》。

報稅截止日期臨近，仍然沒有社會安全號碼。 如果報稅截止日期臨近而您仍然沒有社會安全號碼，您可以申請自動延長6 個月的時間來提交您的報稅表。您可

以透過提交《表格4868，申請自動延期提交美國個人所得稅申報表》來獲得此延期。有關更多資訊，請參閱《表格4868》的說明。除了提交《表格4868》之外，您還可以透過在報稅表到期日之前進行電子支付來申請自動延期。

規則 3—如果您與配偶分居並且沒有提交聯合報稅表，您必須符合某些規則

如果您已婚，您通常必須提交聯合報稅表才能申報 EIC。但是，對於分居的配偶有一項特殊的規則。

分居配偶的特殊規則。如果您已婚、未提交聯合報稅表、有一個符合條件的子女與您同住超過2024 年的一半時間，並且以下任一情況適用，則您可以申報。

- 2024 年度的後6 個月，您與配偶分居，或
- 根據書面分居協定或單獨贍養法令，您已合法分居，並且您在 2024 年底與您的配偶不在同一個家庭。



如果您滿足這些要求，請在附表EIC（1040表）的頂部的框打勾。

請確保您填寫並附上附表EIC，列出您的合資格子女。無論您的合資格子女是否有有效的SSN，都請填寫並附上附表EIC。



如果您符合申報EIC的條件的合資格子女沒有有效的SSN，您可能仍然有資格申請僅限自己的EIC。

規則 4—您必須全年都是美國公民或稅法定義的居民

如果您在一年中的任何時候都是非稅法定義的居民，除非您的報稅身份是已婚聯合報稅，否則您不能申報EIC。只

有您配偶是美國公民或稅法定義居民並且您選擇被視為美國居民時，您才能使用該報稅身份。如果您做出此選擇，您和您配偶將被徵收全球所得稅。如果您需要有關如何做出此選擇的更多資訊，請獲取第519號刊物。如果您全年都是非稅法定義居民，並且您的報

稅身份不是已婚聯合報稅，請在第27 行（表格1040 或 1040-SR）旁邊的虛線上輸入「No」（否）。請參閱1040 表格說明中的 非稅法定義的居民和雙重身份居民以了解更多資訊，包括有關作出選擇在整個納稅年度將非稅法定義的居民或雙重身份外籍居民配偶視為美國居民的資訊。

規則 5—您不能提交《表格2555》

如果您提交《表格2555》，國外勞動所得，則不能申報EIC。您提交這些表格是為了從您的總收入中排除在國外賺得的收入，或者扣除或排除國外住房金額。美國領土不屬於國外範疇。請參閱54 號刊物，以了解更多資訊。

規則 6—您的投資所得必須為 11,600 美元或更少

除非您的投資所得為 11,600 美元或更少，否則您不能申報EIC。如果您的投資所得超過11,600 美元，則不能申請抵免。

使用本章中的工作表1 計算您的投資所得。

工作表 1。投資所得

保留您的記錄 

當您提交《表格 1040》或《1040-SR》時，使用此工作表計算 EIC 的投資所得。

利息和股息	
1. 輸入《表格 1040》或《1040-SR》第 2b 行中的任何金額	1. _____
2. 輸入《表格 1040》或《表格 1040-SR》第 2a 行中的任何金額，加上《表格 8814》1b 行中的任何金額	2. _____
3. 輸入《表格 1040》或《1040-SR》第 3b 行中的任何金額	3. _____
4. 輸入《附表 1》（《表格 1040》）第 8z 行中的金額，如果您提交該表格以在您的報稅表中報告您子女的利息和股息所得，則該金額來自《表格 8814》。（如果您的子女收到了阿拉斯加永久基金的股息，請使用本章中的工作表 2 計算在此行中輸入的金額。）	4. _____
資本收益淨所得	
5. 輸入《表格 1040》或《1040-SR》第 7 行中的金額。如果該行上的金額為虧損，請輸入 -0-	5. _____
6. 輸入《表格 4797》，企業財產出售，第 7 行中的任何收益。如果該行上的金額為虧損，請輸入 -0-。（然而，如果您填寫了《表格 4797》第 8 行和第 9 行，請改為輸入第 9 行的金額。）	6. _____
7. 從本工作表第 5 行的金額中減去本工作表第 6 行的金額。（如果結果小於零，請輸入 -0-。）	7. _____
個人資產的特許權使用費和租金所得	
8. 輸入《附表 E》（《表格 1040》）第 23b 行中的任何特許權使用費所得，以及《附表 1》（《表格 1040》）第 8l 行中顯示的任何個人資產租金所得	8. _____
9. 輸入《附表 E》（《表格 1040》）第 20 行中與特許權使用費所得相關的任何費用，加上《附表 1》（《表格 1040》）第 24b 行中扣除的任何個人資產租金費用	9. _____
10. 從第 8 行的金額中減去此工作表第 9 行的金額。（如果結果小於零，請輸入 -0-。）	10. _____
被動活動	
11. 輸入來自被動活動的任何淨所得的總和（例如《附表 E》第 26、29a（第 (h) 欄）、34a（第 (d) 欄）或第 40 行中包含的所得；或在《表格 4797》第 10 行識別為「FPA」的普通收益）。（有關第 11 行和第 12 行的說明，請參閱下文說明。）	11. _____
12. 輸入被動活動造成的任何損失的總和（例如《附表 E》第 26、29b（第 (g) 欄）、34b（第 (c) 欄）或第 40 行中包含的損失；或在《表格 4797》第 10 行中識別為「PAL」的普通損失）。（有關第 11 行和第 12 行的說明，請參閱下文說明。）	12. _____
13. 合併此工作表第 11 行和第 12 行的金額。（如果結果小於零，請輸入 -0-。）	13. _____
14. 將第 1、2、3、4、7、10 和第 13 行的金額相加。輸入總數。這是您的投資所得	14. _____
15. 第 14 行的金額是否大於 11,600 美金？ <input type="checkbox"/> 是。您不能享受此抵免。 <input type="checkbox"/> 否。前往第 27 行的《表格 1040》說明的步驟 3，了解您是否可以享受抵免（除非您使用本刊物來了解是否可以享受抵免；在這種情況下，請前往下文的規則 7）。	
第 11 行和第 12 行的說明。在計算第 11 行和第 12 行輸入的金額時，不要考慮《附表 E》第 26 行中包含的任何特許權使用費所得（或損失）或您勞動所得或本工作表第 1、2、3、4、7 或 10 行中包含的任何所得（或損失）。要了解《附表 E》第 26 行或第 40 行的所得是否來自被動活動，請參閱《附表 E》說明。如果《附表 E》第 26 行中包含的任何出租不動產所得（或損失）不是來自被動活動，請輸入「NPA」以及第 26 行旁邊的虛線上的所得（或損失）金額。	

工作表 2。用於工作表 1 第 4 行的工作表

保留您的記錄 

僅當《表格 8814》包含阿拉斯加永久基金股息時才填寫此工作表。

備註。為每個《表格 8814》填寫單獨的工作表 2。		
1.	輸入《表格 8814》第 2a 行的金額	1. _____
2.	輸入《表格 8814》第 2b 行的金額	2. _____
3.	第 1 行減去第 2 行	3. _____
4.	輸入《表格 8814》第 1a 行的金額	4. _____
5.	將第 3 行與第 4 行相加	5. _____
6.	輸入子女的阿拉斯加永久基金紅利金額	6. _____
7.	將第 6 行除以第 5 行。以小數形式輸入結果（至少四捨五入到三位）	7. _____
8.	輸入《表格 8814》第 12 行的金額	8. _____
9.	將第 7 行乘以第 8 行	9. _____
10.	第 8 行減去第 9 行。在工作表 1 的第 4 行輸入結果	10. _____
(如果提交不止一份《表格 8814》，請在工作表 1 的第 4 行輸入所有工作表 2 的第 10 行的總金額。)		

規則 7—您必須有勞動所得

此優惠額稱為「EIC」，因為要獲得資格，您必須工作並有勞動所得。如果您已婚並且提交聯合報稅表、至少有一個配偶工作並有所得，則您符合此規則。

如果您是員工，勞動所得包含您從雇主處獲得的所有應稅收入。

規則 15 提供的資訊可幫助您計算您的勞動所得金額。如果您是自僱人士或法定員工，您可以在《表格 1040》說明中的 EIC 工作表B 上計算您的勞動所得。

勞動所得

勞動所得包含以下所有類型的收入。

1. 工資、薪水、小費和其他應稅員工的報酬。
員工報酬只有在應納稅時才屬於勞動所得。
非應稅員工報酬，例如某些被撫養人的照護福利和領養福利，不屬於勞動所得。但非應

稅戰鬥報酬有一個例外，您可以選擇將其包含在勞動所得中，如本章後文所述。

2. 自僱淨收入。

3. 作為法定員工獲得的總收入。

在 W-2 表的方塊1 中報告的工資、薪水和小費。您在工作中收到的工資、薪水和小費會在《表格W-2》方塊1a 中向您報告。您應該在《表格1040》或《1040-SR》第1 行上申報這些內容。

其他類型的勞動所得。未在表格W-2 的方塊1 中報告的其他類型的勞動所得，包括家庭僱員工資、未向您的雇主報告的小費收入、某些聯邦醫療補助的豁免付款（如果您為申報EIC 而選擇將非應稅的款項納入收入）、應納稅的被撫養人福利、8839 表格中雇主提供的收養福利、8919 表格中的工資，以及其他賺取的收入。您應該在 1040 或 1040-SR 表格的第1b 行到第1h 行申報這些內容。

非應稅戰鬥報酬選擇。您可以選擇將您的非應稅戰鬥報酬計入EIC 。您的非應稅戰鬥報酬金額應顯示在您

的《表格W-2》的第12 方塊中，代碼為 Q。選擇將非應稅戰鬥報酬包含在勞動所得中，可能會增加或減少您的 EIC 。如需了解詳情，請參閱第4 章中的非應稅戰鬥報酬。

自僱淨收入。在以下情況下，您可能擁有自僱淨收入：

- 您擁有自己的企業，或
- 您是牧師或宗教團體的成員。

牧師的住房。作為牧師薪資的一部分提供給牧師的住房租金或住房津貼通常不需繳納所得稅，但包含在自僱淨收入中。出於這個原因，它包含在 EIC 的勞動所得中（後文核准的《表格4361》或《表格4029》中描述的情況除外）。

法定員工。如果您收到《表格W-2》，其中勾選了「法定員工方塊（方塊13），」那麼您就是一名法定員工。您在《附表C》（《表格1040》）中作為法定員工申報您的所得和支出。

罷工和停工福利。 作為罷工或停工福利支付給您的福利， 包括現金和其他財產的公平市場價值（ 真正的禮物除外 ） ， 一般都要納稅。 如果罷工和停工福利需要納稅， 那麼這些福利一般屬於勞動所得。 您應該在 1040 表或 1040-SR 表第1h 行報告您的應稅罷工和停工福利的金額。

核准的《表格4361》或《表格4029》

此部分適用於已獲得核准的人員：

- 《表格4361》， 供牧師、宗教團體成員和基督教科學從業人員使用的自僱稅豁免申請表； 或
- 《表格4029》， 社會安全和醫療稅豁免申請以及福利豁免申請。

每個核准的表格可豁免某些所得的社會安全稅。 此處根據是否適用 EIC 的勞動所得， 來討論每個表格。

《表格4361 》。 無論您是否擁有經核准的 《表格4361》， 您作為員工履行牧師職責所收到的金額都

屬於勞動所得。這包含工資、薪水、小費和其他應稅員工報酬。

如果您有經核准的《表格4361》，則非應稅住房津貼或房屋的非應稅租金價值不屬於勞動所得。此外，您作為非員工履行牧師職責所收到的金額都不屬於勞動所得。範例包含主持婚禮的勞務費和發表演講的酬金。

《表格4029》。無論您是否擁有經核准的《表格4029》，所有工資、薪水、小費和其他應稅員工薪酬都屬於勞動所得。然而，您作為自僱人士收到的金額不屬於勞動所得。此外，在計算所得時，請勿從《表格1040》或《表格1040-SR》第1a行至1h行的薪資中減去《附表C》或《附表F》中的損失。

殘障津貼

如果您因殘障而退休，在您達到最低退休年齡之前，您根據雇主的殘障退休計畫獲得的應稅津貼將被視為

勞動所得。如果您沒有殘障，最低退休年齡通常是您可以領取退休金或年金的最早年齡。您必須在《表格1040》或《1040-SR》第1h行報告您的應稅殘障付款，直到您達到最低退休年齡。

從您達到最低退休年齡的隔天開始，您收到的付款應作為退休金課稅，並且不被視為勞動所得。在《表格1040》或《表格1040-SR》的第5a和5b行申報應稅退休金款項。

殘障保險付款。 您從已支付保費的殘障保險單中收到的付款不是勞動所得。您是否已達到最低退休年齡並不重要。如果此保險單是透過您的雇主獲得的，金額可能會顯示於您的《表格W-2》方塊12中，代碼為J。

非勞動所得的收入

非勞動所得的項目範例包含利息和股息、退休金和年金、社會安全福利和鐵路退休津貼（包含殘障津貼）、贍養費和子女撫養費、福利津貼、工人補償津貼、失業補助金（保險）、免稅收養費和退伍軍人津貼，

包含VA 復健付款。請勿將這些項目中的任何一項包含在您的勞動所得中。

入獄期間的收入。計算 EIC 時，不能把在懲教機構服刑期間完成的服務所獲得的款項計為勞動所得。

工作福利付款。非應稅工作福利付款不屬於EIC 的勞動所得。這些是某些人從管理聯邦貧困家庭臨時援助 (TANF) 計畫資助的公共援助計畫的州或地方機構收到的現金付款，以換取某些工作活動，例如(1) 如果沒有足夠的私營部門就業機會，進行 工作體驗活動（包含改造或修理公共住房），或 (2) 社區服務計畫活動。

共有財產。如果您已婚，但有資格根據已婚納稅人分居的特殊規則申報為戶主或已婚分別報稅（請參閱規則 3），並且居住在有共有財產法的州，您的 EIC 不包含您配偶根據這些法律被視為屬於您的任何金額。該金額不是 EIC 的勞動所得，即使您必須將其包含在您的所得稅申報表的總收入中。您的勞動所得包

含您的全部收入，即使根據您所在州的共有財產法，其中一部分被視為屬於您的配偶。

內華達州、華盛頓州和加州的同居伴侶。 **如果您是內華達州、華盛頓州或加州的註冊同居伴侶，則適用相同的規則。您的 EIC 的勞動所得不包含您的伴侶賺取的任何金額。您的勞動所得包含您賺取的全部金額。如需了解詳情，請參閱555 號刊物，。**

長期休耕保育計畫 (CRP) 付款。 如果您在收到任何長期休耕保育計畫付款時，正在領取社會安全退休津貼或社會安全殘障津貼，則您的長期休耕保育計畫付款不屬於EIC 的勞動所得。

非應稅軍人報酬。 武裝部隊成員的非應稅報酬不被視為 EIC 的勞動所得。非應稅軍人報酬的範例有戰鬥報酬、住房基本津貼 (BAH) 和生活基本津貼 (BAS)。**請參閱3 號刊物，獲取更多資訊。**



戰鬥報酬。 您可以選擇將您的非應稅戰鬥報酬計入EIC 的勞動所得。請參閱第4 章中的非應稅戰鬥報酬。

2.

您有合資格的子女時的規則

如果您符合第1 章中的所有規則，請使用本章查看您是否有合資格的子女。本章討論第8 至第10 條規則。除了第1 章和第4 章中的規則外，您還必須滿足所有這三條規則，才有資格獲得有合資格子女時享有的EIC 。

如果您有一個符合申報EIC 的條件的合資格子女，請遵循這些規則，即使讓您符合EIC 申請條件的子女在您的 2024 年報稅表（包括延期報稅表）截止日期或之前沒有有效的 SSN。

當您提交1040 或 1040-SR 表格時，如果您至少有一個符合申報EIC 的條件的子女，您必須在您的報稅

表上附上附表EIC，即使該子女在您的報稅表（包括延期報稅表）到期日或之前沒有有效的 SSN。如果您的合格子女沒有有效的 SSN，請見附表EIC，獲取如何填寫附表EIC 的資訊。如果您符合第1 章和本章中的所有規則，請閱讀第4 章了解下一步要做什麼。

沒有合資格的子女。如果您未符合規則 8，則您沒有合資格的子女。請閱讀第3 章，了解您是否可以在沒有合資格的子女的情況下獲得 EIC 。



如果您的子女通過測試成為您的合資格的子女，但也通過測試成為其他人的合資格子女，那麼您們中只有一個人可以真正將子女視為合資格的子女來申報EIC。如果其他人可以根據決勝局法則將子女申報為合資格的子女，除非您有另一個合資格的子女，否則您無法以有合資格子女的納稅人身份申報EIC。然而，您可以在沒有合資格子女的情況下申報EIC。

規則 8—您的子女必須滿足關係、年齡、居住地和聯合報稅表測試

如果您的子女通過四項測試，即屬於合資格的子女。
這四項測試為：

1. 關係、
2. 年齡、
3. 居住地，以及
4. 聯合報稅表。

以下段落包含每項測試的更多相關資訊。

關係測試

要成為您的合資格子女，該子女必須是您的：

- 兒子、女兒、繼子女、寄養子女或其中任何一個的後代（例如，您的孫子）；或
- 兄弟、姐妹、異父或異母兄弟、異父或異母姐妹、繼兄弟、繼姐妹或其中任何一個的後代（例如，您的侄女或侄子）。

以下定義闡明了關係測試。

領養子女。 領養的子女總是被當作自己的子女對待。領養子女「一詞」 包含被合法安置於您身邊以供合法領養的子女。

寄養子女。 對於EIC， 如果某人是由授權安置機構或根據任何有管轄權的法院的判決、法令或其他命令安置在您身邊的人， 則為您的寄養子女。授權安置機構包含：

- 州或地方政府機構、
- 獲得州許可的免稅組織以及
- 印地安部落政府或印地安部落政府授權安置印地安子女的組織。

範例。 Dean, 今年 12 歲， 2 年前由負責將孩童安置在寄養家庭的授權機構安排由您照顧。Dean 是您的寄養子女。

年齡測試

您的子女必須：

1. 到2024 年底未滿19 歲且比您（或您的配偶，如果聯合申報）年輕；
2. 到2024 年底未滿24 歲，是學生，且比您（或您的配偶，如果聯合申報）年輕；或
3. 不論年齡，在 2024 年中的任何時候永久和完全殘障。

以下範例和定義闡明了年齡測試。

範例1—未滿19 歲的子女。您的子女Sam 於2024 年 12 月 10 日滿19 週歲。除非Sam 是永久性完全殘障或學生，否則 Sam 不是合資格的子女，因為在年底時，Sam 並不是未滿19 歲。

範例2—不比您或您的配偶年輕的子女。您23 歲的兄弟姐妹Blake 是一名全日制學生且未婚，與您和您配偶同住。Blake 無傷殘。您和您配偶都是 21 歲，並且您們提交了聯合報稅表。Blake 不屬於您的合資格子女，因為 Blake 不比您和您配偶小。

範例3—比您的配偶年輕但不比您年輕的子女。事實與範例2 中的相同，只是您的配偶是 25 歲。因為 Blake 比您的配偶年輕，Blake 是您合資格的子女，即使 Blake 不比您年輕。

學生定義。要獲得學生資格，您的子女必須在日曆年內任意5 個日曆月的每個月的某個時間段內符合：

1. 一所學校的全日制學生，該學校有正規的教學人員、學習課程和正規的學生組織；或
2. 參加由（1）中描述的學校或州、縣或當地政府提供的全日制農場培訓課程的學生。

5 個日曆月無須連續。

全日制學生是指註冊了學校視為全日制出席的小時數或課程的學生。

學校定義。學校可以是小學、中學或高中、學院、大學，或科技、貿易或機械學校。然而，在職培訓課程、函授學校和僅透過網際網路提供課程的學校不算作 EIC 的學校。

職業高中學生。 作為學校常規課堂和實踐培訓課程的一部分，在私營企業從事建教合作的學生被視為全日制學生。

永久和完全殘障。 如果以下兩種情況皆適用，您的子女將屬於永久和完全殘障。

1. 由於身體或精神狀況，無法從事任何實質性的有收益活動。
2. 醫生確定病情已經持續或預計會持續至少一年或可能導致死亡。

實質性的有收益活動。 實質性的有收益活動是指在一
段合理的期間內，為報酬或利潤工作，或在通常為報酬或利潤而工作的情況下履行重要職責。在競爭性工作環境中至少獲得最低薪資的全職工作（或在雇主方便的情況下完成的兼職工作）表明子女可以從事實質性的有收益活動。

實質性的有收益活動不是為了照顧好自己或家庭而完成。不是關於愛好、機構治療或培訓、學校出席、俱

樂部、社交項目和類似活動的無償工作。然而，做這種工作可能表明子女能夠從事實質性的有收益活動。

子女有一段時間沒有工作的事實本身，並無法證明子女無法從事實質性的有收益活動。

有關實質性的有收益活動範例，請參閱附表R（表格1040）的說明。

居住地測試

您的子女必須在 2024 年的一半以上時間與您一起住在美國。



即使您支付了子女的大部分生活費用，您也無法為超過半年未與您同住的子女申請EIC

。國稅局可能會要求您提供證明您與每個合資格的子女同住的文件。您可能需要為此目的保留的文件包括學校和托兒所記錄以及顯示您子女地址的其他記錄。

以下段落闡明了居住測試。

美國。這指的是 50 州和哥倫比亞特區。不包含波多黎各或美國領土，例如關島。

遊民收容所。您的住居可以是您經常居住的任何地方。您不需要一個傳統的住居。例如，如果您的子女在一個或多個遊民收容所與您一起生活了半年以上，則您的子女可通過居住測試。

駐紮在美國境外的軍事人員。出於EIC的目的，駐紮在美國境外並延長現役的美國軍事人員被視為在該服役期間居住在美國。

延長現役。延長現役是指您被召喚或命令無限期或超過90 天的時間值勤。一旦您開始服延長現役，即使您服役的時間不超過90 天，您仍被視為已延長現役。

子女的出生或死亡。如果在 2024 年出生或死亡的子女在 2024 年在世期間有一半以上的時間與您同住在您的住所，則該名子女被視為在 2024 年有一半以上的時間與您同住。

暫時離家。將您或您的子女因特殊情況暫時離開住居的時間計算為子女與您同住的時間。特殊情況的例子

包含生病、上學、出差、休假、服兵役和拘留在少年輔育院中。

領養的子女。如果您在 2024 年收養了一個子女，並且該子女在 2024 年被您合法收養，或者該子女是在 2024 年期間被安置在您那裡的合格寄養兒童，如果在 2024 年他或她被收養或安置在您那裡的一半以上的時間里，您的主要住所是這個子女的主要住所，則該子女被認為在 2024 年的一半以上時間里與您一起生活。

被綁架的子女。如果被綁架的子女在綁架之日前或返回之日之後與您同住的時間超過半年，則該子女將被視為與您同住半年以上。執法當局必須推定子女是被非您家人或子女家人的人所綁架。這種處理方式適用於所有年度，直到子女返回。然而，可以適用此處理方式的最後一年是以下兩者中較早的一年：

1. 確定子女死亡的年度，或
2. 子女年滿18 歲的那一年。

如果您的合資格的子女被綁架並滿足這些要求，請在《附表EIC 》 的第6 行輸入「KC, 」 而非數字。

圖 A. 合格子女的測試

警告:圖 A 是對符合資格的子女進行測試的概述。如需詳細資訊,請參閱本章的其餘部分。



This page intentionally left blank

聯合報稅表測試

規則 9—您的合資格子女不能被多人用於申報EIC

有時，一個子女通過了成為多人的合資格子女的測試。然而，這些人當中只有一個人可以真正將子女視為合資格的子女。只有該人可以將子女作為合資格的子女來享有以下所有稅收優惠（前提是該人有資格獲得每項福利）。

1. 子女稅優惠、其他被撫養人的優惠或額外的子女稅收優惠。
2. 戶長報稅身份。
3. 適用於子女和被撫養人的照護費用抵免。
4. 被撫養人照護福利的排除。
5. EIC 。

其他人不能基於這個合資格的子女獲得任何這些福利。換句話說，您和其他人不能約定在你們之間分配這

些稅收優惠。其他人不能享受任何這些稅收優惠，除非該人有不同的合資格的子女。

下文的決勝局法則解釋了當不止一個人擁有相同的合資格的子女時，誰可以申報EIC。然而，如果其他人是您的配偶並且您們提交聯合報稅表，則決勝局法則不適用。

決勝局法則。 確定哪個人可以憑藉該子女的合條件子女身份來申請以上列出的五項稅收福利時，適用以下決勝局法則。出於這些決勝局法則的目的，「parent」（父母）一詞是指個人的親生父母或收養父母。這不包括繼父母或養父母，除非該人收養了該子女。

- 如果其中只有一人是該名子女的父母，則該子女被視為其父母的合資格的子女。
- 如果父母一起提交聯合報稅表並且可以將子女申報為合資格的子女，則該子女將被視為其父母雙方的合資格子女。

- 如果父母雙方沒有一起提交聯合報稅表，但父母雙方都將該子女申報為合資格的子女，國稅局會將該子女視為相關年度與該子女同住時間較長的父母一方的合資格子女。如果子女與父母雙方居住的時間相同，國稅局會將子女視為相關年度調整後總收入(AGI) 較高的父母一方的合資格子女。
- 如果沒有父母可以將子女申報為合資格的子女，則該子女被視為相關年度AGI 最高之人的合資格子女。
- 如果父母可以將子女申報為合資格的子女，但沒有父母這樣做，則該子女被視為相關年度AGI 最高之人的合資格子女，但前提是該人的 AGI 高於可以將該子女申報為合資格子女的任何父母的最高AGI。



如果您的合資格子女根據決勝局法則被視為其他人的 2024 年合資格子女，您可以使用第3 章中適用於沒有合資格子女的納稅人的規則申報EIC。

根據這些決勝局法則，您和其他人可以選擇您們當中誰來將該名子女申報為合資格的子女。請參閱範例1至範例12。

如果您無法申報EIC 是因為您的合資格子女在 2024 年依照決勝局法則被視為其他人的合資格子女，您可以憑藉不同的合資格子女申報EIC，或使用第3 章中適用於沒有合資格子女的納稅人的規則。

如果其他人無法申報EIC。如果您和其他人有同一個合資格的子女，但其他人因為不符合條件或其收入或調整後總收入太高而無法申報EIC，您可以將子女視為合資格的子女。請參閱範例6 和 範例7。然而，如果其他人憑藉子女來申報本章前面列出的其他五項稅收優惠中的任何一項，則您無法將子女視為合資格的子女來申報EIC。

範例。 以下範例可以幫助您判定當您和其他人有相同的合資格的子女時， 您是否可以申報EIC 。

範例1 - 子女與父母和祖父母同住。 您和您2 歲的女Sam 全年都與您父母同住。您25 歲，未婚，您的AGI 為 9,000 美元。您的唯一收入是兼職工作獲得的 9,000 美元。您父母的唯一收入是工作獲得的 22,000 美元，而其 AGI 是 22,000 美元。您子女的另一方父母未與您和 Sam 同住。下文介紹的適用於離異或分居父母的特殊規定不適

TIP 用。 Sam 是您和您父母的合資格子女，因為 Sam 通過了針對您和您父母的關係、年齡、居住地和聯合報稅表測試。但是，您和您父母只有一方可以憑藉其合資格子女身份來申報EIC（以及本章上文列出的該人有資格享受的其他稅收福利）。 Sam 不屬於任何其他人的合條件子女， 包括其另一方父母。如果您未為了享受 EIC 或上文列出的任何其他稅收福利而將Sam 申報為合資格子女， 則您父母可以憑藉

其合資格子女身份來申報EIC（以及上文列出的您父母有資格享受的任何其他稅收福利）。

範例2—父母的調整後總收入高於祖父母。事實與示例1 所述事實相同，不同的是您的 AGI 是 25,000 美元。因為您父母的 AGI 並不比您高，所以您父母不能將Sam 申報為合資格子女。只有您可以將Sam 申報為合資格子女。

範例3—兩個人申報同一個子女。事實與示例1 所述事實相同，不同的是您和您父母同時將Sam 申報為合資格子女。在這種情況下，您作為 Sam 的父母將是唯一被允許為了享受 EIC 以及上文列出的您有資格享受的其他稅收福利而將Sam 申報為合資格子女的人。IRS 將不允許您父母憑藉Sam 來申報EIC 以及上文列出的任何其他稅收福利。您父母不能享受無任何合資格子女的納稅人可享受的 EIC，因為您父母的 AGI 超過了18,591 美元。

範例4—合資格的子女分配給兩個人。事實與示例1 所述事實相同，不同的是您還有另外兩個年幼的子女，他們都是您和您父母的合資格子女。每個子女僅供

您和您父母中的一人申報為合資格子女。但是，如果您父母的 AGI 比您高，您可以讓您父母將一個或多個子女申報為合資格子女。例如，如果您將一個子女申報為合資格子女，則您父母可以將您另外兩個子女申報為合資格子女。

範例5—納稅人是合資格的子女。 事實與示例1 所述事實相同，不同的是您只有 18 歲。這意味著您是您父母的合資格子女。根據接下來要討論的 規則 10，您不能申報EIC，也不能將Sam 申報為合資格子女。只有您父母可以憑藉Sam 的合資格子女身份來申報 EIC。如果您父母符合申報EIC 的所有其他要求，而您未為了享受上文列出的任何其他稅收福利而將Sam 申報為合資格子女，則您父母可以為了享受 EIC 而將您和 Sam 同時申報為合資格子女。

範例6—祖父母的勞動所得過多而無法申報EIC。 事實與示例1 所述事實相同，不同的是您父母的工作收入是 50,000 美元。您父母因勞動所得太高而不能申報EIC，因此只有您可以憑藉Sam 申報EIC。

範例7—父母的勞動所得過多而無法申報EIC。事實與示例1 所述事實相同，不同的是您的工作收入是50,000 美元，您的 AGI 是 50,500 美元。您因勞動所得太高而不能申報EIC。但是您父母也不能申報EIC，因為您父母的 AGI 並不比您高。

範例8—分居的父母。您、您配偶和您10 歲的子女 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。在這一年剩下的時間裡，Jordan 和您配偶（Jordan 的另一方父母）同住。Jordan 同時是您和您配偶的合資格子女，因為 Jordan 和您們兩人都同住了半年以上的時間，而且 Jordan 通過了針對您們倆的關係、年齡和聯合報稅表測試。到年底時，您和您配偶仍未離異、合法分居或根據書面分居協議進行

分居，因此離婚或分居的父母（或分開生活的父母）的特殊規定不適用。

您和您配偶將分別提交單獨報稅表。您配偶同意讓您將Jordan 視為合資格子女。這意味著，如果您配偶未為了享受上文列出的任何稅收福利而將Jordan 申

報為合資格子女，則您可以為了享受上文列出的您有資格享受的任何稅收福利而將Jordan 申報為合資格子女。但是，您不能獲取EIC，因為您和您配偶在2024 年的最後6 個月沒有分居，而且，雖然您們在2024 年底確實分居，但您們並沒有根據書面分居協議或單獨撫養令合法分居。因此，您不符合某些分居配偶在不提交聯合報稅表的情況下享受 EIC 的要求。請參閱規則 3。您也不能享受子女和被撫養人護理費用抵免，因為您的申報身份是已婚分別申報，而且您和您配偶在 2024 年的最後6 個月沒有分開居住。請參閱503 號刊物。

範例9—分居父母申報同一個子女。事實與示例8 所述事實相同，不同的是您和您配偶同時將Jordan 申報為合資格子女。在這種情況下，只有您配偶可以將Jordan 視為合資格子女。這是因為，Jordan 在2024 年與您配偶同住的時間比與您同住的時間長。您不能申報EIC，因為您是沒有聯合報稅的分居配偶，而且您沒有一個合資格的子女。但是，您配偶的申報身份也是已婚分別申報，所以您配偶不能申報EIC

，因為您和您配偶在 2024 年的最後6 個月沒有分開居住，或者您們沒有根據書面分居協議或分開撫養的法令合法分居。因此，您配偶作為沒有提交聯合報稅表的分居配偶，不符合申報EIC 的要求。請參閱規則 3。您配偶也不能享受子女和被撫養人護理費用抵免，因為您配偶的申報身份是已婚分別申報，而且您和您配偶在 2024 年的最後6 個月沒有分開居住。請參閱503 號刊物。

範例10—未婚父母。 您、您5 歲的子女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 的另一方父母的合資格子女，因為 Logan 通過了針對您和 Logan 另一方父母的關係、年齡、居住地和聯合報稅表測試。您的勞動所得和 AGI 均為 12,000 美元，Logan 的另一方父母的勞動所得和 AGI 均為 14,000 美元。您們都沒有任何其他收入。 Logan 的另一方父母同意讓您將Logan 視為合資格子女。這意味著，如果 Logan 的另一方父母沒有為了享受 EIC 或上文列出的任何其他稅收福利而將Logan 申報為合資格子女，

則您可以為了享受 EIC 以及上文列出的您有資格享受的任何其他稅收福利而將 Logan 申報為合資格子女。

範例11—未婚父母申報同一個子女。事實與示例10所述事實相同，不同的是您和 Logan 的另一方父母同時將 Logan 申報為合資格子女。在這種情況下，只有 Logan 的另一方父母可以將 Logan 視為合資格子女。這是因為其 AGI（14,000 美元）比您的 AGI（12,000 美元）高。您可以申請無任何合資格子女時可申請的 EIC。

範例12—子女沒有和父母同住。您和您兄弟姐妹的子女 Morgan 全年都與您父母同住。您今年 25 歲，您的 AGI 為 9,300 美元。您唯一的收入來自兼職工作。您父母的 AGI 是 15,000 美元。您父母唯一的收入來自工作。Morgan 的父母聯合報稅，他們的 AGI 低於9,000 美元，並且他們不與您和 Morgan 同住。Morgan 同時是您和您父母的合資格子女，因為 Morgan 通過了針對您和您父母的關係、年齡、居住地和聯合報稅表測試。但是，只有您父母可以

將Morgan 視為合資格子女。這是因為您父母的 AGI（15,000 美元）比您的 AGI（9,300 美元）高。

離婚或分居父母（或分開生活的父母）的特殊規定。如果以下所有聲明均屬實，則子女將被視為其非監護父母的合資格子女。

1. 父母：
 - a. 根據離婚法令或分居贍養令離婚或合法分居；
 - b. 根據書面分居協議分居；或
 - c. 在 2024 年的最後6 個月內一直處於分居狀態。
2. 子女在這一年裡從父母那裡得到了一半以上的支援。
3. 子女在 2024 年的一半以上時間由父母一方或雙方監護。
4. 以下任一聲明屬實。

- a. 監護父母簽署《表格8332》或實質上類似的聲明，表明不會將子女申請為該年度的被撫養人，並且非監護父母將表格或聲明附於其申報表中。如果離婚法令或分居協議在 1984 年之後和 2009 年之前生效，非監護父母可以附上法令或協議中的某些頁面，而非《表格8332》。
- b. 適用於2024 年的 1985 年之前的離婚法令或單獨贍養費或書面分居協議，非監護父母可以將子女視為被撫養人，並且非監護父母在 2024 年期間至少提供 600 美元用於撫養子女。

如需了解詳情，請參閱501 號刊物。如果子女根據離婚或分居父母（或分居的父母）的子女特殊規則被視為非監護父母的合資格的子女，則只有非監護父母可以申請子女稅收抵免或其他被撫養人的抵免。然而，只有監護父母（如符合條件）或其他符合條件的納稅人才能將子女申請為 EIC 的合資格的子女。有關詳

細資訊和範例，請參閱501 號刊物中應用於離婚或分居父母（或分居的父母）的決勝局法則。

規則 10—您不能是其他納稅人的 合資格子女

如果以下所有聲明均屬實，則您是其他納稅人（例如您的父母、監護人或養父母）的合資格子女。

1. 您是此人的兒子、女兒、繼子女、寄養子女或他們當中任何一個的後代。您是此人的兄弟、姐妹、同父異母（或同母異父）的兄弟、同父異母（或同母異父）的姐妹、繼兄弟、繼姐妹或其中任何一個的後代。
2. 您是：
 - a. 年底未滿19 歲且比此人（或此人的配偶，如果此人聯合申報）還年輕；

- b. 年底未滿24 歲，學生，且比此人（或此人的配偶，如果此人聯合申報）還年輕；或
 - c. 不論年齡，永久和完全殘障。
- 3. 您和此人在美國同住了半年以上。
 - 4. 您在該納稅年度沒有聯合申報（或僅為了要求退還預扣所得稅或繳付的估算稅款而聯合申報）。

有關成為合資格子女的測試的更多詳細資訊，請參閱規則 8。

如果您是其他納稅人的合資格子女，則不能申報EIC。即使您是其合資格子女的人沒有申報EIC 或符合申報EIC 的所有規則，情況也是如此。請在第27 行（《表格1040》或《表格1040-SR》）旁邊的虛線上輸入「No」（否）。

範例。 您和您子女整年都和您父母同住。您今年 22 歲，未婚，並且就讀於一所全日制職業學校。您有一份兼職工作，賺了 5,700 美元。您沒有其他收入。因為您符合關係、年齡、居住地和聯合報稅表測試，所以您是您父母的合資格子女。如果您父母滿足所有其他要求，您父母可以申報 EIC 。因為您是您父母的合資格子女，您不能申請 EIC 。即使您的父母無法或不申請 EIC ，情況也是如此。

不需要報稅的人的子女。 如果您通過了針對其的關係、年齡、居住地和聯合報稅表測試的人不需要提交所得稅申報表，並且符合如下情況，則您不是其他納稅人的合資格子女（因此可能有資格申報 EIC ）：

- 不提交所得稅申報表，或
- 提交報稅表只是為了要求退還預扣所得稅或繳付的估算稅款。

範例1—不需要提交報稅表。事實與上一個範例相同，只是您的父母沒有總收入，不需要提交2024 年報稅表，也沒有提交2024 年報稅表。因此，您不是您父母的合資格子女。如果您滿足所有其他要求，您可以申報EIC 。

範例2 - 提交報稅表以要求退還預扣稅款。事實與範例1 相同，不同的是您父母的薪資是 1,500 美元，並且被從工資中預扣了所得稅。您父母提交報稅表只是為了要求退還預扣所得稅款，並且沒有申報EIC 或任何其他稅收抵免或扣除。因此，您不是您父母的合資格子女。如果您滿足所有其他要求，您可以申報EIC 。

範例3 - 提交報稅表以獲得 EIC 。事實與範例2 中的相同，只是您父母在報稅表中申報了EIC 。由於您父母提交報稅表是為了獲得 EIC ，並不只是為了要求退還預扣所得稅款。因此，您是您父母的合資格子女。您不能申請EIC 。

3.

您沒有合資格的子女時的規則

如果您沒有合資格的子女並且符合第1 章中的所有規則，請使用本章。本章討論規則 11 至14。除了第1 章和第4 章中的規則外，您還必須滿足所有這四條規則，才有資格在沒有合資格的子女的情況下獲得 EIC 。如果您滿足第1 章和本章中的所有規則，請閱讀第4 章以了解下一步要做什麼。

如果您有合資格的子女。如果您符合規則 8，您有合資格的子女。如果您符合規則 8 並且未申請有合資格子女時可申請的 EIC，您可以申請在沒有合資格子女時可申請的 EIC 。



如果您的子女通過了測試成為您的合資格的子女，但也通過了測試成為其他人的合資格的子女，那麼您們中只有一個人可以真正將子女視為合資格的子女來申報EIC。如果其他人可以根據決勝局法將您的子女申報為合資格子女，除非您有另一個合資格的子女，否則您無法以有合資格子女

的納稅人身份來申報EIC。然而，您可以在沒有合資格子女的情況下申報EIC。

規則 11—您必須符合年齡要求

您必須在 2024 年底至少年滿25 歲但未滿65 歲。

如果您是已婚並提交聯合報稅表，您或您的配偶在 2024 年底必須至少年滿25 歲但未滿65 歲。只要配偶之一符合年齡測試即可，究竟誰符合並不重要。。

如果您在 1959 年 12 月 31 日之後和 2000 年 1 月 2 日之前的期間出生，您就符合年齡測試。如果您已婚並提交聯合報稅表，並且您或您的配偶中的任何一方在 1959 年 12 月 31 日之後和 2000 年 1 月 2 日之前的期間出生，您就符合年齡測試。

如果您和您的配偶都不符合年齡測試，則您不能申報EIC。輸入“No”(否) 在第27 行（表格1040 或 1040-SR）旁邊的虛線上。

範例1。 您今年 28 歲，未婚。您符合年齡測試。

範例2——配偶符合年齡測試。 您已婚並提交聯合報稅表。您年滿23 歲，您的配偶年滿27 歲。您符合年齡測試，因為您的配偶年滿25 歲但未滿65 歲。

配偶過世。 如果您與2024 年過世的配偶一起聯合報稅，如果您在 2024 年底至少25 歲但未滿65 歲，或您的配偶在去世時至少25 歲但未滿65 歲，您就符合年齡測試。

您的配偶在 25 歲生日的前一天被視為年滿25 歲。 但是，達到65 歲的規則不同；您的配偶在 65 歲生日時是年滿65 歲。

即使您的配偶出生於2000 年 1 月 2 日之前，到 2024 年底您的配偶也不會被視為至少25 歲，除非您的配偶在去世的時候至少年滿25 歲。

範例1。 您是已婚人士，與2024 年 8 月去世的配偶聯合報稅。您的年齡是 67 歲。您的配偶會在 2024

年 11 月滿65 歲。因為您的配偶去世時未滿65 歲，所以您符合年齡測試的要求。

範例2。 您的配偶於1999 年 2 月 14 日出生，並於2024 年 2 月 13 日死亡。您的配偶在死亡時被認為是 25 歲。但是，如果您的配偶在 2024 年 2 月 12 日死亡，您的配偶在死亡時不被視為是 25 歲，在2024 年底也不是至少年滿25 歲。

納稅人過世。 在 2024 年過世的納稅人符合年齡測試，如果該納稅人在死亡時至少為 25 歲，但不滿65 歲。

納稅人在其 25 歲生日的前一天被視為年滿25 歲。但是，達到65 歲的規則不同；納稅人在其 65 歲生日時達到65 歲。

即使納稅人出生於2000 年 1 月 2 日之前，他們在2024 年底也不會被視為至少25 歲，除非他們在死亡時至少25 歲。

規則 12—您不能是其他人的被撫養人

如果您不是 提交聯合報稅表，並且您沒有 勾選您姓名下的「其他人可以將您申報為被撫養人」的方塊，則您符合此規則。

如果您是 提交聯合報稅表，並且您沒有 勾選「其他人可以將您申報為被撫養人」或「其他人可以將您配偶申報為被撫養人」的方塊，則您符合此規則。

如果您不確定其他人是否可以將您申報為被撫養人，請取得 501 號刊物並閱讀申報被撫養人的規則。

如果其他人可以在其報稅表中將您申報為被撫養人但未這樣做，您仍然無法申報抵免，除非可以在報稅表上申報您的人不需要申報個人所得稅，也不報稅，或者報稅只是為了要求退還預扣的所得稅或已付的預估稅款。

範例1。 2024 年，您25 歲，單身，與父母同住。您已就業且不是學生。您賺了7,500 美元。您的父母

無法申報您作為被撫養人。當您提交申報表時，您並未勾選「其他人可以將您申報為被撫養人」核取方塊。您符合這個規則。如果您符合所有其他要求，您可以申報EIC。

範例2。事實條件與範例1相同，除了您賺了2,000美元。您的父母可以申報您為被撫養人，但決定不這麼做。您不符合這個規則。您無法申報抵免，因為您的父母原本可以將您申報為被撫養人。

聯合報稅表。如果您已婚並提交聯合報稅表，您通常無法被其他人申報為被撫養人。

然而，如果您和您的配偶提交聯合報稅表只是為了要求退還預扣所得稅或繳付的估算稅款，則其他人可能可以申報您為被撫養人。然而，如果您在聯合申報時申請EIC，則您和您的配偶都無法被其他人申報為被撫養人。

範例1 - 提交報稅表以申請退還預扣稅款。您今年26歲。您和您的配偶與您的父母同住，從兼職工作中獲得800美元的薪資，沒有其他收入。您和您的

配偶都不需要提交報稅表。 您沒有子女。稅款從您的薪資中扣除，因此您提交聯合報稅表只是為了要求退還預扣稅款。您的父母不會僅僅因為您提交了聯合報稅表而被取消申報您作為被撫養人的資格。

範例2 - 提交報稅表以獲得 EIC 。事實與範例1 相同， 不同的是未從您的報酬中扣除任何稅款。此外，您和您的配偶不需要提交報稅表，但您提交聯合申報表以申請**63 美元的 EIC 並獲得該金額的退款。**因為**申報EIC 是您提交報稅表的原因**，所以您提交報稅表並不是為了申請退還預扣所得稅或已付的預估稅款。您的父母不能將您或您的配偶申報為被撫養人。

規則 13—您不能是其他納稅人的 合資格子女

如果以下所有聲明均屬實，則您是其他納稅人（您的父母、監護人、養父母等）的合資格的子女。

1. 您是此人的兒子、女兒、繼子女、寄養子女或他們當中任何一個的後代。您是那個人的兄弟、姐妹、同父異母（或同母異父）的兄弟、同父異母（或同母異父）的姐妹、繼兄弟、繼姐妹或其中任何一個的後代。
2. 您是：
 - a. 年底未滿19 歲且比此人（或此人的配偶，如果此人聯合申報）還年輕；
 - b. 年底未滿24 歲，學生，且比此人（或此人的配偶，如果此人聯合申報）還年輕；或
 - c. 不論年齡，永久和完全殘障。
3. 您和此人在美國同住了半年以上。
4. 您在該納稅年度沒有提交聯合報稅表（或僅為了要求退還預扣所得稅或繳付的估算稅款而聯合申報）。

有關成為合資格子女的測試的更多詳細資訊，請參閱規則 8。

如果您是其他納稅人的合資格子女，則無法申請EIC。即使是使您成為其合資格子女的人沒有申請EIC 或符合申請EIC 的所有規則，情況也是如此。請在第27行（《表格1040》或《表格1040-SR》）旁邊的虛線上輸入「No」（否）。

範例。 您整年都和您父母同住。您今年 26 歲，未婚，並且永久和完全殘障。您唯一的收入來自社區中心，您每週去那裡接聽電話三天。您該年度賺了5,000 美元，並為自己提供了一半以上的生活費。因為您符合關係、年齡、居住地和聯合報稅表測試，所以您是您父母符合EIC 的合資格子女。如果您父母符合所有其他要求，您父母可以申請EIC。因為您是您父母的合資格子女，您無法申請EIC。即使您的父母無法或不申請EIC，情況也是如此。

聯合報稅表。 如果您已婚並提交聯合報稅表，您通常無法成為其他納稅人的合資格子女。

然而，如果您和您的配偶提交聯合報稅表只是為了要求退還預扣所得稅或繳付的估算稅款，您可能可以是其他納稅人的合資格子女。然而，如果您在聯合申報時申請**EIC**，您和您的配偶都無法成為其他納稅人的合資格子女。

不需要報稅的人的子女。如果您符合關係、年齡、居住地和聯合報稅表測試而不需要提交所得稅申報表，並且符合如下情況，則您不是其他納稅人的合資格子女（因此可能有資格申請**EIC**）：

- 不提交所得稅申報表，或
- 提交報稅表只是為了要求退還預扣所得稅或已付的預估稅款。

範例1—不需要提交報稅表。 您和您父母同住了一整年。您今年 27 歲，未婚，並且永久和完全殘障，賺了13,000 美元。您沒有其他收入，沒有子女，並為

自己提供了一半以上的生活費。您的父母沒有總收入，不需要提交2024年納稅申報表，也沒有提交2024年納稅申報表。因此，您不是您父母的合資格子女。如果您符合所有其他要求，您可以申請**EIC**。

範例2 - 提交報稅表以要求退還預扣稅款。事實與範例1相同，不同的是您父母的薪資是 1,500 美元，並且已從您父母的薪資中扣除所得稅。您父母提交報稅表只是為了

要求退還預扣稅款，並且沒有申請EIC 或任何其他稅收抵免或扣除。因此，您不是您父母的合資格子女。如果您符合所有其他要求，您可以申請EIC。

範例3 - 提交報稅表以獲得 EIC。事實與範例2 中的相同，除了您父母在報稅表中申請了EIC。由於您父母提交報稅表是為了獲得 EIC，並不是為了要求退還預扣稅款。因此，您是您父母的合資格子女。您無法申請EIC。

規則 14—您必須已在美國生活半年以上

您（和您配偶，如果提交聯合報稅表）必須在美國的住所居住了半年以上。

如果不是，請在第27行（《表格1040》或《表格1040-SR》）旁邊的虛線上輸入「No」（否）。

美國。這指的是 50 州和哥倫比亞特區。不包含波多黎各或美國領土，例如關島

遊民收容所。您的住居可以是您經常居住的任何地方。您不需要一個傳統的住居。如果您在美國的一個或多個遊民收容所住了半年以上，您即符合此規則。

駐紮在美國境外的軍事人員。出於EIC的目的，駐紮在美國境外並延長現役（定義於第2章）的美國軍事人員被視為在該服役期間居住在美國。

This page intentionally left blank