

.....→ 2016 과세 연도

다음 질문에 대한 대답이 모두 예이면, EITC를 신청할 수 있습니다:

예 아니오

1. 귀하 및 귀하의 배우자(부부 공동 보고의 경우) 그리고 스케줄 EIC에 나열된 자녀 모두가 고용에 유효한 SSN이 있습니까? 한 사람이라도 ITIN 혹은 ATIN을 사용하여 보고하는 경우, 반드시 '아니오'라고 대답해야 합니다.	예	아니오
2. 귀하의 납세자 구분이 부부 공동 보고, 세대주, 유자격 미망인(홀아비) 혹은 독신입니까? 귀하의 납세자 구분이 부부 별도 보고이면 답은 '아니오'입니다. 참고: 귀하가 기혼자이며 2016년 마지막 6개월 동안 어느 시점에서든 배우자와 함께 살았을 경우 귀하의 납세자 구분은 부부 공동 보고 혹은 부부 별도 보고만 선택할 수 있습니다. 자세한 내용은 간행물 501을 참조하십시오. 주의: 귀하가 비거주 외국인이거나 배우자가 비거주 외국인일 경우 이 질문에 대한 답변 방법은 간행물 519 '외국인을 위한 미국 세무 안내'를 참조하십시오.	예	아니오
3. 양식 2555 또는 양식 2555-EZ로 보고하지 않을 경우 '예'로 답변하시고, 양식 2555 또는 양식 2555-EZ로 보고할 경우에는 '아니오'라고 답변하십시오.	예	아니오
4. 투자소득이 \$3,400 이하입니까?	예	아니오
5. 총 근로 소득*이 \$1 이상이고 총 근로 소득과 조정 총 소득(AGI)*이 모두: • 유자격 자녀가 없는 경우 \$14,880 (부부 공동 보고는 \$20,430) 미만입니까? • 유자격 자녀가 한 명인 경우 \$39,296 (부부 공동 보고는 \$44,846) 미만입니까? • 유자격 자녀가 두 명인 경우 \$44,648 (부부 공동 보고는 \$50,198) 미만입니까? • 유자격 자녀가 세 명 이상인 경우 \$47,955 (부부 공동 보고는 \$53,505) 미만입니까?	예	아니오
6. 귀하(와 부부 공동 보고의 경우 배우자)가 다른 사람의 유자격 자녀가 아닌 경우 예로 답하십시오. 이 질문에 답변하는 방법을 모르면 질문 7, 8, 9, 10, 11을 살펴보세요. 귀하의 친척과 귀하(및 부부 공동 보고의 경우 배우자)에 대한 질문에 자녀로서 답변하십시오. 모든 질문에 '예'라고 답변한 경우에는 여기서 '예'라고 답변하십시오.	예	아니오

중지 청구할 자녀가 있다면 질문 7, 8, 9, 10, 11에 답변하십시오. 각 자녀에 대해 반복합니다. 유자격 자녀가 없을 경우 질문 7, 8, 9, 10, 11을 건너뛰고 질문 12, 13, 14에 답변하십시오.

7. 자녀가 귀하의 아들, 딸, 양자, 의붓자식, 수양 자녀, 한 부모가 다른 이복 형제, 한 부모가 다른 이복 자매, 의붓 형제, 의붓 자매 또는 그들의 후손입니까?*	예	아니오
8. 자녀가 귀하(또는 부부 공동 보고의 경우 배우자)보다 어리고, 그리고 • 과세 연도말 기준 19세 미만이거나 • 과세 연도말 기준 24세 미만이고 정규 학생*입니까? 자녀가 영구적이고 완전한 장애를 가진 경우 '예'라고 답변하십시오	예	아니오
9. 자녀가 귀하와 또는 부부 공동 보고자인 경우 배우자와 함께 2016년의 절반 이상을 미국에서 살았습니까 일시적 부재, 납치된 자녀, 그리고 해외에서 장기 복무한 군인에 대해서는 특별 규칙이 적용됩니다.*	예	아니오
10. 자녀가 결혼하여 부부 공동 보고서를 제출한 경우 '아니오'라고 답변하십시오. 자녀와 자녀의 배우자가 환급 받을 목적으로만 부부 공동 보고서를 제출하였고 납부할 세금이 없다면 '예'라고 답변하십시오. 자녀가 부부 공동 보고서를 제출하지 않았다면 '예'라고 답변하십시오.	예	아니오
11. 귀하가 이 자녀에 대해 청구할 수 있는 유일한 사람입니까? 다른 사람이 자녀에 대한 청구를 할 수 있다고 생각되면 누가 청구할 자격이 있고 누가 청구할 것인지를 확실히 파악하는 것이 최선입니다. 동일 자녀에 대하여 두 사람 이상이 청구하면 귀하의 세액공제가 상실되고 과태료 및 이자까지 합하여 환불하는 상황이 발생할 수 있습니다. 이 질문에 대한 답변에 도움을 받으려면 이 양식 이면에 있는 승자결정 규칙을 참조하십시오.	예	아니오

질문 1~11에 대해 '예'라고 답변하였을 경우 자녀가 EITC 유자격 자녀에 해당될 수 있습니다. 스케줄 EIC '저소득 근로세 환급'에 각 자녀의 이름과 사회복지보장번호를 기입하여 양식 1040 또는 1040A에 첨부하십시오. 양식 1040EZ는 사용할 수 없습니다.

질문 7, 8, 9, 10 또는 11에 '아니오'라고 답변하였다면, 질문 12, 13 및 14에 답변함으로써 유자격 자녀 없이 EITC를 청구할 수 있는지 확인하십시오. 참고: 이 섹션을 작성한 후에는 질문 5에 대한 답변을 점검하여 여전히 옳은지 확인하십시오.

12. 반 년이 넘는 기간 동안 귀하(그리고 공동 신고인 경우 귀하의 배우자)의 주 거주 장소가 미국* 내였습니까?	예	아니오
13. 귀하(혹은 공동 신고인 경우 귀하의 배우자)가 2016년 말에 25세 이상 그리고 65세 미만이었습니까?	예	아니오
14. 귀하(그리고 공동 신고인 경우 귀하의 배우자)를 다른 사람의 세금 보고서에 피부양자로서 신청할 수 없다면, '예'라고 답변하십시오. 귀하(그리고 공동 신고인 경우 귀하의 배우자)를 다른 사람의 세금 보고서에 피부양자로서 신청할 수 있다면 '아니오'라고 답변하십시오.	예	아니오

질문 1~6 및 12, 13, 14에 '예'로 답변하였을 경우 유자격 자녀 없이 EITC를 청구할 수 있습니다. 참고: 이 섹션을 작성한 후에는 질문 5에 대한 답변을 점검하여 여전히 옳은지 확인하십시오

전체 지침과 사용되는 용어 정의 등을 보려면 www.irs.gov/eitc 를 방문하여 간행물 596를 참조하거나 귀하의 세금 보고서 작성대행자에게 문의하십시오.

+ 전투 지역*에 있는 미국 군인 또는 성직자인 경우 근로 소득 계산에 특별 규칙이 적용됩니다.
* 뒷 면에 있는 유용한 용어 정의를 참고하십시오.

* EITC에 대한 유자격 자녀 조건 시험

조정 총 소득

조정 총소득(AGI, Adjusted Gross Income)은 수취한 모든 과세 소득(임금, 이자, 연금, 수취별거수당 등)에서 일부 공제액(IRA 공제액, 건강 저축 계좌 공제액, 별거수당 지불 공제액 등)을 차감한 금액입니다. 개인 공제 또는 부양가족 공제, 표준 공제 또는 항목별 공제 금액은 차감해서는 안 됩니다.

양자

양자는 항상 자신의 자녀로 간주하십시오. 이 용어에는 법적 입양을 위해 합법적으로 배정된 자녀가 포함됩니다.

과세 연도 중의 자녀 출생 또는 사망

과세 연도 중에 출생 또는 사망한 자녀의 경우, 귀하의 주된 주택에서 함께 거주한 기간이 자녀의 생존기간의 절반 이상이라면 그 과세 연도의 절반 이상 동안 같은 주택에서 함께 거주한 것으로 간주합니다. 자녀가 병원 또는 다른 시설에 머문 기간은 일시적 부재로 간주합니다.

전투 수당 선택

비과세 전투 수당을 EITC 해당 근로소득에 포함시키는 방식을 선택할 수 있습니다. 비과세 전투 수당 금액은 양식 W-2의 12번 칸에 코드 Q로 표시되어 있습니다. 비과세 전투 수당을 근로 소득에 포함하는 방식을 선택하면 EITC가 증가하거나 감소할 수 있습니다.

근로 소득

근로 소득에는 근로 또는 특정 장애 급여를 통해서 받는 모든 과세 소득이 포함됩니다. 근로 소득의 발생 방법에는 두 가지가 있습니다. 즉 다른 사람을 위해 일하고 지급 받거나 자영업 또는 농장을 운영하는 경우입니다.

과세 대상 근로 소득에 포함되는 사항:

- 임금, 급여, 팁 및 기타 과세 대상 근로자 급여
- 노동조합 파업 수당
- 최소 은퇴 연령 이전에 받는 장기 장애 수당
- 다음에 해당될 경우 자영업에서 발생하는 순 수입
 - » 자영업이나 농장 운영
 - » 성직자 또는 수도회 회원
 - » 법정 종업원으로서 소득이 발생함

근로 소득에 해당되지 않는 소득:

- » 교도 시설 수감자로 있을 때 일하면서 받은 지급액
- » 이자 및 배당
- » 퇴직 소득
- » 사회복지 보장
- » 실업 수당
- » 별거수당
- » 자녀 양육비

수양 자녀

공인된 배정 기관 또는 관할 법원의 판결, 결정 또는 기타 명령으로 귀하에게 배정된 수양 자녀만 청구할 수 있습니다. 공인된 배정 기관에는 주 또는 지방 정부 당국 또는 인디언 부족 정부가 포함됩니다. 또한 주 또는 인디언 부족 정부가 허가한 면세 조직도 여기에 포함됩니다.

정규 (Full-time) 학생

정규 학생은 학교에서 정규 출석으로 인정하는 시간 또는 교육과정에 등록된 학생을 말합니다.

학생 자격이 있는 사람은 누구일까요?

- 학생 자격을 인정 받으려면 일년 중 임의의 5개월 동안 (연속된 개월일 필요는 없고 동일한 학교일 필요도 없음) 다음에 해당되어야 합니다.
 - 정규 교사진과 교육 과정이 있고 교육 활동에 참여하는 정기적으로 등록된 학생들이 있는 학교에 다니거나, 또는
 - 위에 설명한 학교의 공인 대행인이나 주, 카운티 또는 지방 정부의 감독 하에 농장 현장 교육 기관의 정규 교육과정에 참여해야 합니다.

납치된 자녀

납치된 자녀가 납치일 이전에 귀하의 주된 주택에서 함께 거주한 기간이 과세 연도의 절반 이상이라면 그 과세 연도의 절반 이상의 기간 동안 같은 주택에서 함께 거주한 것으로 간주합니다. 다만 귀하의 가족 또는 자녀의 가족이 아닌 다른 사람에게 의해 자녀가 납치되었다고 사법 당국에서 추정해야 합니다. 일반적으로 이 내용은 자녀가 돌아올 때까지 모든 연도에 적용되지만, 마지막 연도로는 다음 중 이른 시점에 적용됩니다.

- 자녀가 사망했다고 결정을 내린 연도
- 자녀가 18세가 되었던 연도.

유자격 자녀가 납치되었고 이 요건을 충족한다면 스케줄 EIC의 라인 6에 숫자 대신 “KC”라고 기입하십시오.

해외 주둔 군인

EITC의 목적상, IRS는 해외(미국 밖)에서 장기간 현역으로 주둔하는 미국 군인의 경우 그 복무 기간 동안 미국에 주된 거주지를 가지고 있는 것으로 간주합니다. 장기 현역 복무는 무기한 또는 90일 이상 동안 근무하도록 명령을 받은 것을 의미합니다. 일단 장기 현역 복무를 시작하고 나면, 복무 기간이 90일이 넘지 않더라도 계속 연장 현역 복무 중인 것으로 간주됩니다.

영구적 완전 장애

영구적 완전 장애를 인정 받으려면 아래 내용에 모두 해당되어야 합니다.

- 육체적 또는 정신적 질환 때문에 실질적 소득 활동을 할 수 없음. 간행물 524 ‘노인 또는 장애인 세액공제’에 “실적적 소득 활동”에 대한 정의와 예시가 있습니다.
- 그 질환이 1년 이상 지속되었거나 지속될 것이라고 예상하거나 또는 사망에 이를 수 있다고 의사가 판단함. 의사의 진술서 또는 재향군인회나 사회 보장국의 공인 담당자가 서명한 진술서가 있어야 합니다.

의붓 관계

의붓 관계는 결혼에 의해 형성된 관계를 말합니다. 의붓딸, 의붓아들, 의붓형제, 의붓자매, 의붓아버지 또는 의붓어머니 등 결혼에 의해 형성된 관계는 사망 또는 이혼에 의해 그 관계를 형성한 결혼이 종료되더라도 계속 지속됩니다.

일시적 부재

귀하 또는 자녀가 특별한 상황 때문에 귀하의 주된 주거지에서 일시적으로 떠나 있는 시간은 함께 거주한 시간에 산입합니다. 특별한 상황의 예를 들면 질병, 학교 출석, 사업, 휴가, 군복무, 청소년 교도소 수감 등이 포함됩니다. 일시적이란 의미는 자녀가 특별한 상황 때문에 떨어져있지 않았다면 귀하의 주된 주거지에서 함께 거주했을 것임을 뜻합니다.

승자결정 규칙

때로는 자녀가 두 사람 이상의 유자격 자녀 규칙에 해당될 수 있습니다. 자녀가 두 사람 이상의 유자격 자녀에 해당될 경우 아래의 모든 세제 혜택을 받기 위해 한 사람만이 그 자녀를 유자격 자녀로 청구할 수 있습니다:

- EITC
- 자녀의 부양가족 공제
- 자녀 세액 공제
- 세대주 납세자 구분
- 자녀 및 부양가족 관리 비용에 대한 세액 공제
- 부양가족 관리 혜택을 위한 제외.

다른 사람의 경우는 위의 여섯 가지 혜택 중 아무것도 받을 수 없지만, 다른 유자격 자녀가 있다면 그 자녀에 대해서는 청구할 수 있습니다. 동일한 자녀에 대해 두 명 이상의 사람이 실제로 세금 혜택을 청구할 경우 승자결정 규칙(아래 설명 참조)이 적용됩니다. 자세한 내용은 간행물 596을 참조하십시오.

승자결정 규칙에 따라 해당 자녀는 아래 사람의 유자격 자녀가 됩니다.

- 부부 공동 보고자인 경우, 양 부모
- 한 사람만 자녀의 부모인 경우, 해당되는 아버지 또는 어머니
- 두 사람이 자녀의 부모인데 함께 부부 공동 보고를 하지 않는 경우, 해당 과세 연도 중에 자녀와 더 오래 거주했던 아버지 또는 어머니
- 과세 연도 중에 자녀가 각 부모와 거주했던 기간이 동일하고 부부 공동 보고를 하지 않는 경우, AGI가 높은 아버지 또는 어머니
- 부모가 모두 유자격 자녀 청구를 할 수 없는 경우, AGI가 가장 높은 사람
- 한 부모가 유자격 자녀 청구를 할 수 있는데도 청구를 하지 않은 경우, 그 부모보다 AGI가 더 높은 사람.