

Publication 17

연방

소득세

개인

2024 세금 신고서
작성에 사용

Volume 4 of 16



Publication 17 (KO) (Rev 2024) Catalog Number 75444C
Department of the Treasury **Internal Revenue Service** www.irs.gov



Visit the Accessibility
Page on IRS.gov

This page is intentionally left blank

미혼으로 간주

세대주 납세자 구분에 적격하려면 해당 연도 말 기준 미혼이거나 미혼으로 간주되어야 합니다. 다음 조건을 모두 충족할 경우, 귀하는 과세 연도 말일 기준 미혼으로 간주됩니다.

1. 개별 신고서 제출을 한다. 개별 신고서에는 부 부 개별 신고자, 미혼, 또는 세대주로서 제출 한 세금 신고서가 포함된다.
2. 해당 과세 연도에 가정을 유지하는 데 따른 비용의 절반 이상을 부담했다.
3. 해당 과세 연도의 마지막 6개월 동안 배우자가 본인의 가정에서 살지 않았다. 특수한 상황 으로 인해 배우자가 귀하의 가정을 일시적으로 비운다 하여도 귀하는 배우자와 함께 살고 있는 것으로 간주된다. 뒤에서

다를 적격 개인 아래에 소개될 일시적 부재를 참조하십시오.

4. 본인의 가정이 연중 절반이 넘는 기간 동안 본인의 자녀, 의붓 자녀, 또는 임시 입양아가 생활한 주된 가정이었다. 자녀의 연중 출생, 사망, 또는 일시적 부재에 적용되는 규칙은 뒤에 서 다를 적격 개인 아래에 소개될 적격 개인이 생활하는 가정을 참조하십시오
5. 본인이 자녀를 부양 가족으로 청구할 수 있어 야 한다. 3장 적격 자녀 아래에 소개될 이혼하거나 별거한 (또는 따로 생활하는) 부모의 자녀에서 설명하고 있거나 3장의 적격 친척 아래에 소개될 이혼하거나 별거한(또는 따로 생활하는) 부모의 자녀를

위한 부양 자격 판정 테스트에서 언급될
규칙을 적용하여 양육권이 없는 부모가 해당
자녀를 적격 자녀로 청구할 수 있기 때문에
귀하가 자녀를 적격 자녀로 청 구할 수 없는
경우, 귀하는 이 요건을 충족한 것으로
한다. 자녀를 부양 가족으로 청구하기 위한
일반 규칙은 3장을 참조하십시오.

귀하는 세대주 구분 사용을 목적으로 미혼으로
간주될 수 있으나 EIC 청구와 같은 다른 목적으로는
불가능합니다. 귀하가 청구하는 세금 혜택에 따라
다른 테스트가 적용됩니다..



귀하가 해당 연도 일부에 대해 기혼인
것으로 간주되고 (부부 개별 신고 아래에 제
시된) 공동 재산 인정 주에 거주하였을 경우, 귀하의
소득 및 지출을 산정하는 데 특별 규칙이 적용될 수

있습니다. 자세한 정보는 간행물 555 를
참조하십시오.

비거주 외국인 배우자. 배우자가 연중 비거주 외국인
이었던 적이 있으며 귀하가 비거주 외국인인 배우자
를 거주 외국인으로 취급하지 않기로 선택할 경우,
귀하는 세대주 납세자 구분 목적에 있어서는 미혼으
로 간주됩니다. 단, 귀하의 배우자는 세대주 납세자
구분 목적에 있어서는 적격 개인에 해당하지 않습니
다. 귀하가 세대주로 세금 신고를 하기 위해서는 다
른 적격 개인이 있어야 하고 다른 테스트 요건을 충
족해야 합니다.

배우자를 거주자로 취급하기. 귀하가 배우자를 거주
외국인으로 취급하기로 선택할 경우, 귀하는 기
혼으로 간주됩니다. 간행물 519 의 1 장을 참조하십
시오.

가계 유지

세대주 납세자 구분 자격을 갖추려면 귀하가 해당 연도에 가정을 유지하는 데 따른 비용의 절반 이상을 부담해야 합니다. [워크시트 2-1](#)을 사용하여 가정을 유지하는 데 소요되는 비용의 절반 이상을 귀하가 부담하였는지 알아보십시오.

포함시킬 비용. 임대료, 주택 담보 대출 이자, 부동산세, 주택 보험료, 수리비, 공과금, 및 가정에서 소비한 식료품비와 같은 비용을 가정 유지 비용에 포함시키십시오.

포함시키지 말아야 할 비용. 의복비, 교육비, 의료비, 휴가비, 생명보험료, 또는 교통비는 포함시키지 마십시오. 또한 귀하가 소유한 주택의 가치나 귀하 또는 다른 가족 구성원의 서비스 가치를 포함시키지 마십시오.

적격 개인

적격 개인을 알아보기 위해 표 2-1을 참조하십시오.
표 2-1에서 명시하지 않은 개인은 적격 개인에 해당하지 않습니다.

예시 1 - 자녀. 귀하의 미혼 자녀는 귀하와 해당 연도 내내 함께 살았으며 연말 기준 만 18세였습니다. 이 자녀는 본인의 부양비의 절반 이상을 부담하지 않았으며 다른 사람의 적격 자녀가 될 수 있는 테스트 요건을 충족하지 않습니다. 따라서 이 자녀는 귀하의 적격 자녀 (3 장의 적격 자녀를 참조하십시오)에 해당하며, 미혼이기 때문에 귀하가 세대주 납세자 구분을 신청할 수 있도록 자격을 부여하는 적격 개인에 해당합니다.

예시 2-적격 개인이 아닌 자녀. 예시 1과 상황은 동일하지만, 다만 귀하의 자녀는 해당 연도 말 기준

만 25 세였으며 총소득이 \$6,000 였습니다. (3장의 적격 자녀 아래에서 설명하는) 나이 테스트 요건을 충족하지 않기 때문에, 귀하의 자녀는 적격 자녀가 아닙니다. (3장의 적격 친척 에서 설명하는) 총소득 테스트 요건을 충족하지 않기 때문에, 귀하의 자 녀는 귀하의 적격 친척에도 해당하지 않습니다. 따 라서 그는 세대주 납세자 구분 목적에 있어서는 귀 하의 적격 개인에 해당하지 않습니다.

예시 3-친구. 귀하의 친구는 귀하와 해당 연도내내 함께 살았습니다. 이 친구가(3장에서 설명하 는) 총소득 및 부양 자격 판정 테스트 요건을 충족하였을 경우, 귀하의 적격 친척에 해당할 수 있더라도 이 친구는 3 장의 귀하와 함께 살지 않아도 되는 친척 아래에 제시된 친척 관계에 해당하지 않기 때문에 그녀는 세대주 납세자 구분 목적에 있어서는 귀

하의 적격 개인에 해당하지 않습니다. [표 2-1](#)을 참조하십시오.

예시 4 -친구의 자녀. 예시 3 과 상황은 동일하지만, 다만 귀하의 친구의 만 10 세 자녀 또한 해당 연도 내내 귀하와 함께 살았습니다. 이 자녀는 귀하 의 적격 자녀가 아니며, 귀하의 친구의 적격 자녀이 기 때문에 귀하의 적격 친척에도 해당되지 않습니다. (3장의 적격 자녀가 아닌 개인을 알아보기 위한 테스트를 참조하십시오). 따라서 귀하의 친구의 자녀는 세대주 납세자 구분 목적에 있어서는 귀하의적격 개인에 해당하지 않습니다.

표 2-1. 귀하가 세대주로 세금 신고할 제출할 수 있는 자격을 부여해주는 적격 개인은 누구입니까?¹

주의. 이 장의 본문을 참조하여 세대주 납세자 구분을 신청하려면 갖추어야 할 다른 조건을 알아보십시오.

해당 개인이 다음에 해당해야 합니다...	또한 다음을 충족해야 합니다...	이를 모두 충족할 경우, 해당 개인은 다음에 해당합니다...
(본인과 그 동안 절반 이상을 함께 살고 다른 특정 테스트 요건을 충족하는 아들, 딸, 또는 손주와 같은) 본인의 적격 자녀 ²	해당 자녀는 미혼이다	해당 개인이 3장에 있는 <u>시민 또는 거주자 테스트</u> 요건을 만족하는지 여부와는 관계 없는 적격 개인이다.
	해당 자녀가 기혼이며 본인이 이 자녀를 부양 가족으로 청구할 수 있다	적격 개인이다.
	해당 자녀가 기혼이며 본인이 이 자녀를 부양 가족으로 청구할 수 없다	적격 개인이 아니다. ³
귀하의 부 또는 모인 적격 친척 ⁴	해당 부모를 본인의 부양 가족으로 청구할 수 있다 ⁵	적격 개인이다. ⁶
	해당 부모를 부양 가족으로 창그할 수 없다	적격 개인이 아니다.
본인의 부 또는 모가 아닌 (특정 테스트 요건을 충족하는 조부모, 남자 형제, 또는 여자 형제와 같은) 적격 친척 ⁴	해당 친척이 해당 연도 절반 이상을 본인과 함께 살았으며 3장의 <u>본인과 함께 살지 않아도 되는 친척</u> 아래에 제시된 친척 관계에 해당하고 해당 개인을 본인의 부양 가족으로 청구할 수 있다 ⁵	적격 개인이다.
	해당 친척은 본인과 해당 연도 절반 이상을 함께 살지 않았다	적격 개인이 아니다.
	해당 친척은 3장의 <u>본인과 함께 살지 않아도 되는 친척</u> 아래에 제시된 친척 관계에 해당하지 않고 오직 본인의 가족 구성원으로서 연중 내내 본인과 함께 살았다는 이유에서 본인의 적격 친척에 해당한다	적격 개인이 아니다.
	해당 친척을 부양 가족으로 청구할 수 없다	적격 개인이 아니다.

¹ 한 개인은 해당 연도에 대해 오직 한 납세자에게만 세대주 납세자 구분 자격을 부여할 수 있습니다.

²"적격 자녀"에 대한 용어 설명은 3장에서 소개됩니다. 참고. 귀하가 양육권이 없는 부모일 경우, 오직 3장의 적격 자녀 아래에 소개된 이혼하거나 별거한 (또는 따로 생활하는) 부모의 자녀 아래에서 설명하는 규칙에 의해 귀하의 적격 자녀에 해당하는 자녀는 세대주 납세자 구분을 위한 "적격 자녀"에 해당되지 않습니다. 귀하가 양육권이 있는 부모이며 이러한 규칙이 적용되는 경우, 해당 자녀를 귀하의 부양 가족으로 청구할 수 없는 경우에도 해당 자녀는 세대주 납세자 구분을 위한 귀하의 적격 자녀에 일반적으로 해당합니다.

³ 해당 개인을 귀하가 부양 가족으로 청구할 수 없는 유일한 이유가 귀하 또는 공동 제출을 할 경우, 배우자가 다른 납세자의 신고서에 부양 가족으로 청구될 수 있다는 점이라면, 해당 개인은 적격 개인에 해당합니다.

⁴"적격 친척"에 대한 용어 설명은 3장에서 소개됩니다.

⁵ 오직 다중 부양 합의에 의해 한 개인을 부양 가족으로 청구할 수 있는 경우라면, 해당 개인은 적격 개인에 해당되지 않습니다. 3장의 다중 부양 합의를 참조하십시오.

⁶ 앞서 적격 개인 아래에서 소개된 부모에 대한 특별 규칙을 참조하십시오.

This page intentionally left blank

적격 개인의 거주지. 일반적으로 적격 개인은 귀하와 해당 연도 절반 이상을 함께 살아야 합니다.

부모에 대한 특별 규칙. 귀하의 적격 개인이 귀하의 부모일 경우, 귀하와 함께 살지 않더라도 귀하가 세대주로서 세금 신고를 할 자격이 부여될 수 있습니다. 단, 귀하가 부모를 부양 가족으로 청구할 수 있어야 합니다. 또한, 귀하의 부모에게 연중 내내 주거주지였던 가정을 유지하는 데 소요되는 비용의 절반 이상을 귀하가 부담해야 합니다.

귀하의 부모를 요양원 또는 고령자를 위한 주거 시설에 모시는 데 소요되는 비용의 절반 이상을 귀하가 부담할 경우, 이는 부모의 주거주지를 유지하는 데 소요되는 비용의 절반 이상을 귀하가 부담한 것으로 인정됩니다.

사망 또는 출생. 귀하에게 세대주 자격을 부여하는
적격 개인이 해당 연도 중에 출생하거나 사망하
여도 귀하는 세대주로서 세금 신고를 할 수도 있습
니다. 해당 개인이 귀하의 적격 자녀일 경우, 해당
자녀가 연중 생존한 기간의 절반 이상을 귀하와 함
께 살았어야 합니다. 해당 개인이 다른 사람에 해당
할 경우, 간행물 501에서 더 많은 정보를 보십시오.

일시적 부재. 질병, 교육, 사업, 휴가, 군 복무, 또
는 소년원 생활과 같은 특수 상황으로 인해 귀하와
적격 개인 중 한쪽 또는 양쪽 모두 일시적으로 가정
을 떠나 생활하여도 함께 거주하는 것으로 간주됩니
다. 부재 중인 개인이 일시적 부재 기간이 지난 이후
에는 가정으로 복귀할 것임을 합리적으로 추정할 수
있어야 합니다. 부재 기간 동안에도 귀하는 계속해
서 가정을 유지해야 합니다.

입양된 자녀 또는 의붓 자녀. 귀하를 세대주 납

세자 구분에 적격계 하는 사람이 입양된 자녀 또는 의붓 자녀라면 세대주로 신고할 수 있습니다. 더 자세한 내용은 간행물 501을 참조하십시오.

납치된 자녀. 귀하의 적격성 부여 개인인

자녀가 납치되었더라도 귀하에게 세대주 자격이 부여될 수 도 있습니다. 자세한 정보는 간행물 501을 참조하십시오.

적격 생존 배우자

2024년에 배우자가 사망하였고 귀하가 공동 신고를 납세자 구분으로 사용할 다른 자격을 갖춘 경우, 2024년에 대하여 해당 납세자 구분을 사용할 수 있습니다. 배우자의 사망 연도를 마지막으로 사망한 배우자와 공동 신고를 할 수 있습니다. 앞서 다른 부부 공동 신고를 참조하십시오.

배우자가 사망한 연도를 기준으로 최대 2년까지
납세자 구분을 적격 생존 배우자로 사용할 수도 있
습니다. 예를 들어, 귀하의 배우자가 2023 년에 사
망했고 귀하가 재혼하지 않았다면, 귀하는 2024 년
과 2025년에 대하여 해당 납세자 구분을 사용할 수
도 있습니다.

해당 납세자 구분을 사용할 경우, 공동 신고서 세율
및 (항목별 공제를 사용하지 않을 경우) 가장 높은
표준 공제 금액을 사용할 수 있습니다. 단, 공 동
신고서 제출을 할 자격이 부여되지는 않습니다.

신고 방법. 양식 1040 또는 1040 -SR 상단의
Filing Status (납세자 구분) 라인 근처의 “
Qualifying surviving spouse” (적격 생존 배우
자) 박스에 체크 표시를 하여 해당 납세자 구분을 사
용함을 표시하십시오. 귀하에게 해당 납세자 구분

자격을 부여하는 자녀가 양식 1040 또는 1040-SR
의 *Dependents* (부양 가족) 섹션에 부양
가족으로 청구되어 있지 않다면 *Filing Status*
(납세자 구분) 섹션 하단의 빈칸에 자녀의 이름을
입력하십시오. 세금표의 *공동 신고서 제출* 열 또는
세금 계산 용지의 섹션 B 를 사용하여 귀하의
세금을 산정하십시오.

자격 요건에 관한 규칙. 다음 테스트 요건을 모두
충족할 경우, 귀하는 적격 생존 배우자로서 2024년
세금 신고서를 제출할 수 있습니다.

- 배우자가 사망한 해에 대하여 배우자와 함께
공동 신고서 제출을 할 자격이 있는
상태였다. 단, 실제로 공동 신고서 제출을
하였는지 여부 는 중요하지 않습니다.

- 배우자가 2022년 또는 2023년에 사망했고 2024년 말까지 재혼하지 않았다.
- 2024년에 대해서 다음과 같은 상황을 제외하고는 부양 가족으로 청구할 수 있는 자녀 또는 의붓 자녀 (임시 입양아는 제외)를 두었다.
 - a. 자녀의 총소득이 \$5,050 이상이다.
 - b. 자녀가 공동 신고서 제출을 하였다. 또는
 - c. 본인이 다른 사람의 세금 신고서에 부양 가족으로 청구될 수 있다.

해당 자녀가 양식 1040 또는 1040 -SR의 *부양 가족* 섹션에 부양 가족으로 청구돼 있지 않을 경우, *납세자 구분* 섹션 하단의 입력란에 자녀의 이름을 입력하십시오. 이름을 입력하 지 않을

경우, 귀하의 세금 신고서를 처리하는 데 더 오랜 시간이 소요될 수 있습니다.

- 해당 자녀가 일시적 부재를 제외하고는 귀하 의 가정에서 해당 연도 내내 살았다. 앞서 다룬 세대주 아래에서 소개된 일시적 부재를 참조하십시오. 뒤에서 다룰, 해당 연도에 출생하거나 사망한 자녀 및 납치된 자녀에 대해서 적용되는 예외도 있습니다.
- 귀하가 해당 연도에 가정을 유지하는 데 따른 비용의 절반 이상을 부담하였습니다. 앞서 다룬 세대주 아래에서 소개된 가계 유지비를 참조하십시오.

예시. 귀하의 배우자는 2022 년에 사망하였고 귀하는 재혼하지 않았습니다. 2023년과 2024년 동안 귀하와 함께 생활하고 귀하가 부양 가족으로 청

구할 수 있는 자녀와 본인을 위해 가정을 계속해서 유지하였습니다. 2022 년에 대하여 귀하는 본인과 사망한 배우자와 함께 공동 신고서 제출을 할 자격이 있는 상태였습니다. 2023년과 2024년에 대해서는 적격 생존 배우자로서 세금 신고서를 제출할 수 있습니다. 2024 년 이후에는 자격을 갖춘 경우, 세대주로 세금 신고를 할 수 있습니다.

사망 또는 출생. 귀하에게 적격 생존 배우자 자격을 부여하는 적격 자녀가 해당 연도 중에 출생하거나 사망할 경우, 해당 납세자 구분을 사용하여 세금 신고를 할 수도 있습니다. 또한, 해당 자녀가 해당 연도 중에 생존한 기간 내내 자녀의 주거주지였던 가정을 유지하는 데 소요되는 비용의 절반 이상을 귀하가 부담했어야 합니다.

입양된 자녀. 귀하에게 적격 생존 배우자 자격을 부여하는 자녀가 2024년에 입양되었거나 또는 2024년에 법적인 입양으로 귀하에게 배치되었다면, 해당 납세자 구분을 사용하여 세금 신고를 할 수도 있습니다. 이 자녀가 2024년에 귀하에게 입양되었거나 배치된 이후에 이 자녀의 주거지가 귀하의 주거지라면 이 자녀는 2024년 전체동안 귀하와 거주한 것으로 간주됩니다.

납치된 자녀. 귀하에게 적격 생존 배우자 자격을 부여하는 자녀가 납치되었더라도 해당 납세자 구분을 사용하여 세금 신고서를 제출할 수도 있습니다. 간행물 501에서 더 많은 정보를 보십시오.



앞에서 설명한 바와 같이 적격 생존 배우자 납세자 구분은 귀하의 배우자가 사망한 연도를 기준으로 최대 2년까지 사용할 수 있습니다.

This page intentionally left blank

3.

부양 가족

소개

이 장에서는 다음과 같은 주제를 다룹니다.

- 부양 가족— 일반적으로 적격 자녀 또는 적격 친척을 부양 가족으로 청구할 수 있습니다.
- 부양 가족에 대한 사회 보장 번호 (SSN) 요건—귀하가 부양 가족으로 청구하는 모든 사람들의 SSN을 제공해야 합니다.

부양 가족을 청구하는 방법. 양식 1040 또는 1040-SR, 1 페이지의 *부양 가족* 섹션에 부양 가족의 이름을 기입하십시오.

유용한 항목

다음은 보십시오.

간행물

- **501** 부양 가족, 표준 공제, 및 세금 신고 정보
- **503** 자녀 및 부양 가족 케어 비용
- **526** 자선 기부금

양식 (및 지침)

- **2120** 다중 부양 선언
- **8332** 양육권이 있는 부모의 자녀 세금 면제 청구 취소/취소 폐지

부양 가족

“부양 가족”이라는 용어는 다음을 의미합니다.

- 적격 자녀, 또는
- 적격 친척.

“적격 자녀” 및 “적격 친척”에 대한 용어 설명은 뒤에서 다룰 예정입니다.

부양 가족으로 청구하기 위한 모든 요건은 표 3-1에 정리되어 있습니다.

가정부, 청소부, 또는 집사. 귀하를 위해 일하는 사람은 부양 가족으로 청구할 수 없습니다.

자녀 세액공제. 해당 자녀를 부양 가족으로 청구했을 경우, 해당 연도 말 기준 만 17세 미만인 적격 자녀 각각에 대해 자녀 세액공제를 받을 수 있습니다. 자세한 정보는 14장을 참조하십시오.

다른 부양 가족에 대한 세액공제. 귀하를 자녀 세액공제의 대상으로 만들지 않는 적격 자녀 또는 적격

친척 각각에 대해 다른 부양 가족에 대한 세액공제를 받을 수도 있습니다. 자세한 정보는 14장을 참조하십시오.

예외

적격 자녀 또는 적격 친척이 있더라도 다음 세 가지 테스트 요건을 충족해야만 귀하가 해당 개인을 부양 가족으로 청구할 수 있습니다.

1. 부양 가족 납세자 테스트.
2. 공동 신고서 테스트.
3. 시민 또는 거주자 테스트.

이 세 가지 테스트를 여기서 자세히 설명해드립니다.

부양 가족 납세자 테스트

다른 납세자가 귀하를 부양 가족으로 청구할 수 있을 경우, 귀하는 어느 누구도 부양 가족으로 청구할 수 없습니다. 적격 자녀 또는 적격 친척이 있더라도 해당 개인을 부양 가족으로 청구할 수 없습니다.

귀하와 배우자가 공동 신고서를 제출하며 다른 납세자가 귀하와 배우자를 부양 가족으로 청구할 수 있을 경우, 귀하와 배우자는 공동 신고서에 어느 누구도 부양 가족으로 청구할 수 없습니다.

예외. 다른 납세자가 귀하 (또는 공동 신고를 할 경우, 귀하의 배우자)를 부양 가족으로 청구할 수 있을 경우, 이 납세자가 원천징수된 소득세 또는 납부한 추정세에 대한 환급 청구를 목적으로서만 세금 신고서를 제출한다면, 귀하는 다른 사람을 부양 가족으로 청구할 수 있습니다.

공동 신고서 테스트

일반적으로 공동 신고서를 제출하는 기혼자를 부양 가족으로 청구할 수 없습니다.예외. 오직 소득세 원천징수 또는 추정세 납부에 대 한 환급을 청구하기 위해 공동 신고서를 제출한 개 인과 배우자라면, 공동 신고서를 제출했더라도 이 사람을 부양 가족으로 청구할 수 있습니다.

예시 1 -자녀가 공동 신고서 제출을 한 경우. 귀하는 만 18세 자녀를 부양하였고 이 자녀의 배우 자가 군 복무를 하는 동안 귀하와 해당 연도 내내 함 께 살았습니다. 자녀의 배우자는 해당 연도에 대해\$35,000의 소득을 얻었습니다. 이 둘은 공동 신고 서 제출을 합니다. 귀하의 자녀를 부양 가족으로 청 구할 수 없습니다.

예시 2 -자녀가 오직 원천징수된 세금에 대해
환급을 청구하기 위해 공동 신고서 제출을 한 경 우.
귀하의 만 18세 자녀와 이 자녀의 만 17세 배우
자는 시간제 근로에 대한 임금으로 \$800 를 받았고
다른 소득은 없었습니다. 이 둘은 귀하와 해당 연도
내내 함께 살았습니다. 귀하의 자녀와 자녀의 배우
자 모두 세금 신고서를 제출할 의무가 없습니다. 그
들에게는 자녀가 없습니다. 그들의 임금에서 세금이
공제되었기 때문에 그들은 오직 원천징수된 세금을
환급 받기 위해 공동 신고서 제출을 하였습니다. 공
동 신고서 테스트에 대한 예외가 적용되기
때문에 그들이 공동 신고서 제출을 했더라도 귀하는
그들을 부양 가족으로 청구할 수 있습니다. 그들을
부양 가 족으로 청구할 수 있도록 하는 다른 모든
테스트 요 건을 충족할 경우, 귀하는 그들을 각각
부양 가족으 로 청구할 수 있습니다.

예시 3 -자녀가 미국 인 기회 세액공제를 청구 하기 위해 공동 신고서 제출을 한 경우. 예시 2 와상황은 동일하지만, 다만 자녀의 임금이나 자녀의 배우자의 임금에서 세금이 공제되지 않았습니다. 단, 그들은 \$124의 미국인 기회 세액공제를 청구하 여 해당 금액을 환급 받기 위해 공동 신고서 제출을 합니다. 자녀가 미국 시민 기회 세액공제를 청구하 는 공동 신고서를 제출 했기 때문에 그들은 오직 소 득세 원천징수 또는 추정세 납부에 대한 환급을 받 기 위해 세금 신고서를 제출한 것이 아닙니다. 공동신고서 테스트에 대한 예외가 적용되지 않기 때문에 귀하는 그들을 부양 가족으로 청구할 수 없습니다.

표 3-1. 부양 가족으로 청구하기 위한 규칙의 개요

주의. 이 표는 해당 규칙의 개요만을 제시합니다. 자세한 정보는 이 장의 나머지 부분을 참조하십시오.	
<ul style="list-style-type: none">• 다른 납세자가 귀하 (또는 공동 신고를 할 경우, 귀하의 배우자)를 부양 가족으로 청구할 수 있을 경우, 이 납세자가 원천징수된 소득세 또는 추정세 환급 청구를 위한 목적으로서만 세금 신고서를 제출한 경우를 제외하고는, 귀하는 그 누구도 부양 가족으로 청구할 수 없습니다.• 오직 소득세 또는 추정세의 환급을 청구하기 위해 공동 신고서 제출을 한 경우를 제외하고는 공동 신고서 제출을 하는 기혼자를 부양 가족으로 청구할 수 없습니다.• 해당 개인이 미국 시민, 미국 거주 외국인, 미국인이거나 캐나다 또는 멕시코 거주자가 아니면, 해당 개인을 부양 가족으로 청구할 수 없습니다.¹• 해당 개인이 귀하의 적격 자녀 또는 적격 친척이 아니면, 해당 개인을 귀하의 부양 가족으로 청구할 수 없습니다.	
적격 자녀 테스트	적격 친척 테스트
<div>1. 해당 자녀는 귀하의 아들, 딸, 이복 자녀, 위탁 아동, 형제, 자매, 이복 형제, 이복 자매, 의붓 형제, 의붓 자매, 또는 이들의 후손이어야 합니다.</div> <div>2. 해당 자녀는 (a) 해당 연도 말 기준 만 19세 미만이어야 하고 귀하(또는 공동 제출을 할 경우, 귀하의 배우자)보다 나이가 어리거나; (b) 해당 연도 말 기준 만 24세 미만인 학생이고 귀하(또는 공동 제출을 할 경우, 귀하의 배우자)보다 나이가 어려야 합니다; 또는 (c) 영구적이며 완전한 장애가 있을 경우, 어느 나이에도 괜찮습니다.</div> <div>3. 해당 자녀는 해당 연도의 절반 이상을 귀하와 함께 살았어야 합니다.²</div> <div>4. 해당 자녀는 해당 연도에 대한 자신의 부양 비용의 절반 이상을 부담하지 않았어야 합니다.</div> <div>5. (오직 소득세 또는 추정세의 환급을 청구하기 위해 공동 신고서 제출을 한 경우를 제외하고는) 해당 자녀는 해당 연도에 대해 공동 신고서 제출을 하지 않았어야 합니다.</div> <div>해당 자녀가 1명 이상의 적격 자녀 규칙을 충족하는 경우, 일반적으로 그 중 한 사람만 해당 자녀를 실제로 적격 자녀로 취급할 수 있습니다. 해당 자녀를 적격 자녀로 주장할 수 있는 사람을 알아보고자 할 경우, 뒤에서 다룰 <u>1명 이상의 적격 자녀</u>를 참조하십시오.</div>	<div>1. 해당 개인은 귀하의 적격 자녀가 될 수 없으며 다른 누구의 적격 자녀도 될 수 없습니다.</div> <div>2. 해당 개인은 (a) <u>귀하와 함께 살지 않아도 되는 친척</u> 아래에 제시된 방식으로 귀하와 친척 관계인 사람이거나, (b) 귀하의 가족 구성원으로서 귀하와 연중 내내 함께 살아야 합니다² (또한 귀하와 해당 개인의 관계는 지역 법에 저촉되지 않아야 합니다).</div> <div>3. 해당 개인의 해당 연도에 대한 총소득은 \$5,050 미만이어야 합니다.³</div> <div>4. 귀하는 해당 연도에 대해 해당 개인의 부양 비용의 절반 이상을 부담해야 합니다.⁴</div>
<div>¹ 특정 <u>입양 자녀</u>에 관해서는 예외가 있습니다.</div> <div>² <u>일시적 부재</u>, <u>해당 연도 내에 출생하거나 사망한 자녀</u>, <u>이혼하거나 별거한 (또는 따로 생활하는) 부모의 자녀</u>, <u>입양된</u> 또는 입양을 위해 해당 연도에 법적으로 배치된 아동, 해당 연도에 배치된 <u>적격위탁 자녀</u><u>납치된 자녀</u>에 관해서는 예외가 있습니다.</div> <div>³ 해당 개인이 장애인이고 <u>장애자 보호 작업장</u>에서 소득을 얻은 경우에는 예외가 있습니다.</div> <div>⁴ <u>다중 부양 합의</u>, <u>이혼하거나 별거한 (또는 따로 생활하는) 부모의 자녀</u>, 및 <u>납치된 자녀</u>에 관해서는 예외가 있습니다.</div>	

This page intentionally left blank

시민 또는 거주자 테스트

해당 개인이 미국 시민, 미국 거주 외국인, 미국인이거나 캐나다 또는 멕시코 거주자가 아니면, 일반적으로 해당 개인을 부양 가족으로 청구할 수 없습니다. 단, 다음에서 설명할 바와 같이 특정 입양된 자녀에 관해서는 예외가 있습니다.

입양 자녀에 관한 예외. 귀하가 미국 시민, 미국 거주 외국인, 또는 미국인이 아닌 자녀를 입양한 미국 시민 또는 미국인일 경우, 해당 자녀가 귀하의 가족 구성원으로 1년 내내 귀하와 함께 살았다면 테스트 요건을 충족합니다. 이러한 예외는 법적 입양을 위해 법적으로 자녀를 위탁 받았고 이 자녀가 위탁 후 그 해에 함께 살았던 경우에도 적용됩니다.

자녀의 거주지. 일반적으로 자녀는 부모가 속한 국가의 시민이나 거주자입니다.

자녀가 출생한 시점에 귀하가 미국 시민이었으 면,
자녀의 다른 부모가 비거주 외국인이고 자녀가
외국에서 출생했어도 자녀가 미국 시민일 수 있고
이 테스트 요건을 충족할 수 있습니다.

외국인 학생의 거주지. 적격 국제 교육 교류 프로그램에 따라 이 나라에 입국하여 일시적 기간 동안 미국 가정에서 생활하는 외국인 학생은 일반적으로 미국 거주자가 아니며 이 테스트 요건을 충족하지 않습니다. 이들을 부양 가족으로 청구할 수 없습니다. 단, 외국인 학생을 위해 숙식을 제공했을 경우, 자선 기부금 공제를 받을 수도 있습니다. 간행물 526 에 나와 있는 *귀하와 함께 사는 학생을 위해 지불한 비용*을 참조하십시오.

미국 국민. 미국 국민은 미국 시민은 아니지만 미국에 대한 충성의 의무가 있는 개인을 말합니다. 미국

국민에는 미국 영토 사모아 및 미국 시민 대신 미국 국민이 되기로 선택한 북마리아나 제도인이 포함됩니다.

적격 자녀

자녀가 귀하의 적격 자녀이기 위해서는 다섯 가지 테스트 요건을 충족해야 합니다. 다섯 가지 테스트는 다음과 같습니다.

1. [관계](#),
2. [나이](#),
3. [거주지](#),
4. [부양](#), 및
5. [공동 신고서](#)

다섯 가지 테스트는 다음 부분에서 설명합니다.



어느 한 자녀가 1명 이상의 사람에 대한
적격 자녀가 되기 위한 다섯 가지 테스트 요
건을 충족할 경우, 둘 중 어느 사람이 해당자녀를
실제로 적격 자녀로 취급할 수 있는지 판별 하기
위한 규칙이 존재합니다. 뒤에서 다룰 1명 이 상의
사람에 대한 적격 자녀를 참조하십시오.

관계 테스트

이 테스트 요건을 충족하기 위해서는 해당 자녀가
다음에 해당해야 합니다.

- 귀하의 아들, 딸, 의붓 자녀, 위탁 아동, 또는
(예를 들어, 귀하의 손주와 같은) 이들의 후손;
또는
- 귀하의 형제, 자매, 이복 형제, 이복 자매, 의붓
형제, 의붓 자매, 또는 (예를 들어, 귀하의 여자
조카나 남자 조카와 같은) 이들의 후손.

입양 자녀. 입양 자녀는 언제나 귀하의 자녀로 간주됩니다. “입양 자녀”라는 용어는 법적 입양을 위해 귀하에게 법적으로 위탁된 자녀도 포함합니다.

위탁 아동. 위탁 아동은 허가된 입양 기관이나 관할 법원의 판결, 법령 또는 기타 명령에 의해 귀하에게 위탁된 개인을 말합니다.

나이 테스트

이 테스트 요건을 충족하기 위해서는 해당 자녀가 다음에 해당해야 합니다.

- 해당 연도 말 기준 만 19세 미만이고 귀하 (또는 공동신고를 할 경우 귀하의 배우자)보다 어리다;

- 해당 연도 말 기준 만 24세 미만이고 귀하 (또는 공동 신고를 할 경우 귀하의 배우자)보다 어리다; 또는
- 나이와 상관 없이 영구적이며 완전한 장애가 있다.

예시. 귀하의 자녀는 12 월 10 일에 만 19 세가 되었습니다. 이 자녀가 영구적이며 완전한 장애인이거나 학생이 아닌 이상, 이 자녀는 해당 연도 말 기준 만 19세 미만이 아니었기 때문에 나이 테스트 요건을 충족하지 않습니다.

자녀는 귀하 또는 귀하의 배우자보다 어려야 합니다. 귀하의 적격 자녀가 되기 위해서는 영구적이며 완전한 장애인이 아닌 이상 귀하보다 나이가 어려야 합니다. 단, 귀하가 부부 공동 신고를 할 경우,

자녀는 귀하나 귀하의 배우자보다 어려야 하지만 양쪽 모두보다 어려야 하지는 않습니다.

예시 1 - 귀하나 귀하의 배우자보다 어리지 않은 자녀. 학생이고 미혼인 귀하의 만 23세 형제 또는 자매는 귀하와 귀하의 배우자와 함께 살고 있으며, 귀하 부부가 그의 부양 비용의 절반 이상을 부담합니다. 그 사람에게는 장애가 있지 않습니다. 귀하와 귀하의 배우자는 만 21세이고 공동 신고서 제출을 합니다. 귀하의 형제 또는 자매는 귀하 또는 귀하의 배우자보다 어리지 않기 때문에 귀하의 적격 자녀가 아닙니다.

예시 2 - 귀하의 배우자보다 어리지만 귀하보다 어리지 않은 자녀. 예시 1과 상황은 동일하지만, 다만 귀하의 배우자는 만 25세입니다. 귀하의 형제 또는 자매는 귀하의 배우자보다 어리고, 귀하와 귀

하의 배우자가 공동 신고서 제출을 하기 때문에 귀하의 형제 또는 자매가 귀하보다 어리지 않아도 그는 귀하의 적격 자녀입니다.

학생의 정의. 학생이기 위해서 귀하의 자녀는 일반 연도 5개월의 일부 동안 다음에 해당해야 합니다.

1. 정규 교사와 학과 과정, 및 정규 학생이 있는학교의 풀 타임 학생. 또는
2. (1)에서 설명한 학교 또는 주, 군, 또는 지방정부 기관에서 주최하는 농장 교육 과정을 수료 중인 풀 타임 학생.

일반 연도 5개월은 연속적이지 않아도 됩니다.

풀 타임 학생. 풀 타임 학생이란 학교에서 풀 타임 출석으로 간주하는 시간 동안 또는 그러한 학과 과정에 등록한 학생을 말합니다.

학교의 정의. 학교는 초등학교, 중학교, 고등학교, 2년제 전문 대학, 4년제 대학이나 기술 학교, 직업 학교, 또는 기계 기술 학교가 될 수 있습니다. 단, 실무 훈련 과정, 통신 학교, 또는 오직 인터넷을 통해서만 교육 과정을 제공하는 학교는 학교로 인정될 수 없습니다.

직업 고등학교 학생. 학교의 정규 수업 및 직업 훈련의 일환으로 민간 업계의 “협동” 직업에서 일하는 학생도 풀 타임 학생으로 간주합니다.

영구적 및 완전 장애. 다음 두 가지에 모두 해당할 경우, 귀하의 자녀는 영구적이며 완전한 장애인입니다.

- 귀하의 자녀가 신체의 병 또는 지체의 병 때문에 실질적 이익이 생기는 활동에 참여할 수 없다.

- 적어도 연속된 1년간 병이 지속되었거나 지속 될 것으로 예상되거나 병으로 인해 죽음에 이를 수 있을 수 있음을 의사가 판단하였다.

거주지 테스트

이 테스트 요건을 충족하기 위해서는 해당 자녀가 귀하와 해당 연도의 절반 이상을 함께 살았어야 합니다. 일시적 부재, 해당 연도에 출생하거나 사망한 자녀, 입양된 또는 위탁 자녀, 납치된 자녀, 및 이혼 또는 별거한 부모의 자녀에 관해서는 예외가 있습니다.

일시적 부재. 다음과 같은 특수 상황으로 인해 귀하나 귀하의 자녀 또는 두 명 모두 일시적으로 부재한 기간에도 자녀가 귀하와 함께 산 것으로 간주합니다.

- 질병,

- 교육,
- 사업,
- 휴가,
- 군복무, 또는
- 소년원 생활.

자녀의 사망 또는 출생. 해당 연도에 자녀가 생존한 기간의 절반 이상 동안 귀하의 가정이 자녀의 가정이었다면, 해당 연도에 출생하거나 사망한 자녀는 귀하와 해당 연도 절반 이상을 함께 산 것으로 취급합니다. 자녀가 출생 이후에 필요에 의해 병원에 입원한 기간을 제외하고 귀하와 해당 연도의 절반 이상을 함께 살았을 경우에도 동일하게 취급합니다.

살아서 출생한 자녀. 자녀가 잠시 동안만 생존하였어도 해당 연도에 살아서 출생한 자녀는 부양 가

족으로 청구할 수도 있습니다. 주 또는 지역 법에 의해 자녀가 살아서 출생한 것으로 취급돼야 합니다. 출생 증명서와 같이 살아서 생존했음을 증명하는 공식 서류가 존재해야 합니다. 해당 자녀가 귀하의 적격 자녀 또는 적격 친척이어야 하며, 해당 자녀를 부양 가족으로 청구할 수 있도록 하는 다른 테스트 요건을 모두 충족해야 합니다.

사산아. 사산아는 부양 가족으로 청구할 수 없습니다.

입양된 혹은 위탁된 자녀. 2024년에 자녀를 입양했거나, 2024년에 자녀가 귀하에 의해 법적 입양을 위해 귀하에게 배치된 경우, 또는 2024년에 귀하에게 배치된 이 자녀가 적격 위탁 자녀일 경우, 해당 입양된 또는 위탁된 자녀가 거주지 테스트에 적합한것으로 간주할 수 있습니다. 2024 년에 이

자녀가 귀하에게 입양 또는 배치된 이후 절반 이상의 기간 동안 귀하의 거주지가 자녀의 거주지였다면, 이 자 녀는 2024년에 절반 이상 귀하와 거주한 것으로 간 주됩니다.

납치된 자녀. 자녀가 납치되었어도 거주자 자격 테스트 요건을 충족한 것으로 취급할 수도 있습니다. 자세한 정보는 간행물 501을 참조하십시오.

이혼하거나 별거한 (또는 따로 생활하는) 부모의 자녀. 대부분의 경우, 거주자 자격 테스트 때문에 이혼 또는 별거한 부모의 자녀는 양육권이 있는 부모의 적격 자녀입니다. 단, 다음 4가지 진술에 모두 해당할 경우, 해당 자녀는 양육권이 없는 부모의 적격 자녀로 취급됩니다.

1. 부모가:
 - a. 이혼했거나 이혼 판결문 또는 별거 생활 유지 판결문 아래 법적으로 별거했거나
 - b. 서면으로 작성한 별거 합의서 아래 별거 했거나, 또는
 - c. 혼인 여부와는 관계 없이 해당 연도 중 6 개월 내내 서로 따로 살았음.
2. 자녀가 부모로부터 해당 연도에 대한 부양비 용의 절반 이상을 지원 받았음.
3. 자녀가 해당 연도의 절반 이상 동안 한쪽 또는 양쪽 부모의 양육권 하에 놓임.

4. 다음 진술 중 해당되는 것이 있음.

- a. 뒤에서 다루겠지만, 양육권이 있는 부모가 해당 연도에 대해 해당 자녀를 부양가 족으로 청구하지 않겠다는 선언을 작성 및 서명한 후, 양육권이 없는 부모가 이 선언을 자신의 세금 신고서에 첨부한다.
- (판결문 또는 합의서가 1984년 이후, 2009년 이전에 발효되었다면, 뒤에서 다룰 1984년 이후, 2009년 이전 이혼 판결문 또는 별거 합의서를 참조하십시오. 판결문 또는 합의서가 2008년 이후에 발효 되었다면, 뒤에서 다룰 2008년 이후 이혼 판결문 또는 별거 합의서를 참조하십시오.)

b. 2024년에 적용되는 1985년 이전
이혼 또는 별거 생활 유지 판결문
또는 서면으로 작성한 별거
합의서에는 양육권이 없는 부모가
자녀를 부양 가족으로 청구할 수 있고
양육권이 없는 부모가 자녀를 부양
가족으로 청구할 수 없다고 1984년
이후 판결문 또는 합의서가 변경되지
않았으며, 해당 연도 동안 양육권이
없는 부모가 적어도 \$600를 해당
자녀의 부양 비용으로 제공한다고
명시되어 있습니다.

(1)~(4)의 진술에 모두 해당할 경우, 오직 양육
권이 없는 부모만 다음 행위를 할 수 있습니다.

- 해당 자녀를 부양 가족으로 청구할 수 있음.

- 해당 자녀를 자녀 세액공제 또는 다른 부양 가족에 대한 세액공제 또는 추가 자녀 세액공제를 위해 적격 자녀로 청구할 수 있음.

단, 여기에 해당하여도 양육권이 없는 부모는 세대주 납세자 구분을 신청할 수 없고, 자녀 및 부양 가족 케어 비용 세액공제, 부양 가족 보육 혜택 관련 면제, 또는 근로 소득 세액공제를 청구할 수 없습니다. 뒤에서 다룰 이혼하거나 별거한 (또는 따로 생활하는) 부모에게 타이브레이커 규칙 적용하기를 참조하십시오.

예시—근로 소득 세액공제. (1)~(4)의 진술에 모두 해당하고 양육권이 있는 부모가 2024 년에 대해 해당 자녀를 부양 가족으로 청구하지 않겠다는 양식 8332 또는 이와 상당히 유사한 진술서에 서명 을 해도 양육권이 없는 부모가 근로 소득 세액공제 를

위해 해당 자녀를 적격 자녀로 청구할 수는 없습니다. 양육권이 있는 부모 또는 다른 납세자가 자격 조건을 갖춘 경우, 근로 소득 세액공제를 위해 해당 자녀를 적격 자녀로 청구할 수 있습니다.

양육권이 있는 부모와 양육권이 없는 부모. 양육권이 있는 부모는 해당 연도 중에 해당 자녀가 더 많은 밤 동안 함께 산 부모에 해당합니다. 자녀의 다른 부모는 양육권이 없는 부모에 해당합니다.

해당 연도 중에 부모가 이혼 또는 별거하였고 별거 전에 자녀가 양쪽 부모와 함께 살았다면, 양육권이 있는 부모는 해당 연도의 나머지 기간 동안 자녀가 더 많은 밤 동안 함께 산 부모에 해당합니다.

다음에 해당할 경우, 해당 자녀는 밤 동안 해당 부모와 함께 산 것으로 취급됩니다.

- 해당 부모가 가정에 있었는지 여부와는 상관 없이 자녀가 해당 부모의 가정에서 잠을 청하였다. 또는
- 자녀가 해당 부모의 가정에서 잠을 청하지 않은 경우(예를 들어, 부모와 자녀가 함께 휴가를 가서), 자녀가 부모의 곁에서 잠을 청하였다.

동일한 수의 밤. 해당 연도 동안 자녀가 양쪽 부모와 동일한 수의 밤을 함께 산 경우, 양육권이 있는 부모는 AGI가 높은 부모입니다.

12월 31일. 12월 31일의 밤은 밤이 시작된 동일한 연도의 일부로 취급됩니다. 예를 들어, 2024년 12월 31일의 밤은 2024년의 일부로 취급됩니다.

독립한 자녀. 주 법에 따라 독립한 자녀는 양쪽부모 누구와도 함께 살지 않는 것으로 취급됩니다. *예시/5*와 *6*을 참조하십시오.

부재. 자녀가 (예를 들어, 친구 집에서 자고 오느 라) 특정 밤에 부모 양쪽 누구와도 함께 있지 않은 경우, 해당 자녀는 해당 부재가 아니었으면 밤 동안 원래 함께 살았을 부모와 그날 밤 함께 산 것으로 취급됩니다. 단, 자녀가 그날 밤 원래 어느 부모와 함께 살았을지 판단하기 어렵거나 양쪽 부모 누구와도 함께 살지 않았을 것인 경우, 해당 자녀는 그날 밤 양쪽 부모 누구와도 함께 살지 않은 것으로 취급됩니다.

밤에 일하는 부모. 부모의 야간 근무 시간 때문에 야간에 일하는 부모와 더 많은 낮을 함께 살았지만 밤은 그렇지 않은 경우, 이 부모가 양육권이 있는 부모로 취급됩니다. 등교일에는 자녀가 학교에 등록된 주거주지에 사는 것으로 취급됩니다.

*예시 1-자녀가 한쪽 부모와 더 많은 수의 밤을 함께
산 경우.* 귀하와 자녀의 다른 부모는
이혼을했습니다. 2024 년에 귀하의 자녀는 귀하와
함께 210 밤을 함께 살았고, 다른 부모와는 156
밤을 함 께 살았습니다. 양육권이 있는 부모는
귀하입니다.

예시 2-자녀가 캠프에 떠난 경우. 2024년, 귀 하의
자녀는 양쪽 부모와 격주로 함께 삽니다. 여름 에
귀하의 자녀를 6주간을 여름 캠프에서 보냅니다. 이
6 주 동안, 자녀는 3 주 동안은 귀하와 살고 나머 지
3 주 동안은 귀하의 전 배우자와 사는 것으로 취
급합니다. 그 이유는 해당 기간이 이 자녀가 여름 캠프
에 가지 않았다면 각 부모와 함께 살았을 기간에
해당하기 때문입니다.

예시 3-자녀가 동일한 수의 밤을 각 부모와 함께 살았을 경우. 귀하의 자녀는 해당 연도 중 귀하와 180 밤을 함께 살았고 자녀의 다른 부모인 귀하의 전 배우자와도 동일한 수의 밤을 함께 살았습니다. 귀하의 AGI는 \$40,000 입니다. 귀하의 전 배우자의 AGI는 \$25,000입니다. 귀하의 AGI가 더 높기 때문에 귀하가 자녀의 양육권이 있는 부모로 취급됩니다.

예시 4 -자녀가 부모의 가정에서 다른 부모와 함께 있을 경우. 귀하의 자녀가 주중에는 귀하와 함께 살고, 격주 주말에는 귀하의 전 배우자와 함께 삽니다. 그런데 귀하가 아파서 병원에 입원하게 됩니다. 귀하가 병원에 있는 동안 전배우자가 귀하의 가정에서 귀하의 자녀가 10일 연속 함께 삽니다. 귀하의 자녀가 귀하의 가정에서 살았기 때문에 이 자녀

는 10일 기간 동안 귀하와 함께 산 것으로 취급됩니다.

예시 5 -5월에 독립한 자녀. 귀하의 자녀가

2024년 5월에 만 18세가 되자, 자녀가 사는 주 법에 따라 독립한 것이 되었습니다. 이에 따라 자녀는 해당 연도 절반 이상 동안 두 부모의 양육권 하에 놓이지 않은 것으로 간주합니다. 이혼하거나 별거한 부모의 자녀에 대한 특별 규칙이 자녀에게는 적용되지 않습니다.

예시 6 -8월에 독립한 자녀. 귀하의 자녀는 2024년 1월 1일부터 2024년 5월 31일까지 귀하와 함께 살고, 자녀의 다른 부모인 귀하의 전 배우자와 2024년 6월 1일부터 연말까지 함께 삽니다. 귀하의 자녀는 만 18세가 되어 주 법에 따라 2024년 8월 1일에 독립하게 됩니다. 귀하의 자녀는 8월 1일부터

는 양쪽 부모 누구와도 함께 살지 않는 것으로 취급
되기 때문에, 귀하의 자녀는 2024 년에 귀하와 더
많은 밤을 함께 산 것으로 취급됩니다. 양육권이 있
는 부모는 귀하입니다.

서면으로 작성한 선언. 양육권이 있는 부모는 자녀
면제 청구를 해제한다는 내용의 서면으로 작성 한
선언을 양육권이 없는 부모에게 전달하기 위해서
양식 8332 또는 이와 유사한 (해당 양식에서 요구
하는 동일한 정보를 담은) 진술서를 사용해야 합니
다. 과세 연도 2024년에 대한 면제 금액은 0이지만,
해제를 통해 자녀 세액공제, 추가 자녀 세액공제, 다
른 부양 가족에 대한 세액공제가 적용 가능한 경우,
양육권이 없는 부모는 해당 자녀에 대해 이를 청구
할 수 있습니다. 양육권이 없는 부모는 해당 양식 또
는 진술서 사본을 자신의 세금 신고서에 첨부해야
합니다.

이 해제는 진술서에 명시된 바에 따라 1년 동안 유효할 수도 있고, 지정한 연도 (예를 들어, 격년) 또는 향후 모든 연도에 대해 유효할 수도 있습니다.

1984년 이후 2009년 이전 이혼 판결문 또는 별거 합의서. 이혼 판결문이나 별거 합의서가 1984년 이후 2009년 이전에 발효되었을 경우, 양육권이 없는 부모는 양식 8332 대신 판결문 또는 합의서의 특정 페이지를 첨부할 수도 있습니다. 판결문 또는 합의서는 다음 세 가지를 모두 명시해야 합니다.

1. 양육권이 없는 부모는 부양 비용 지불과 같은 조건과는 관계 없이 해당 자녀를 부양 가족으로 청구할 수 있다.

2. 양육권이 있는 부모는 해당 연도에 대해 해당 자녀를 부양 가족으로 청구하지 않을 것이다.
3. 양육권이 있는 부모 대신 양육권이 없는 부모가 해당 자녀를 부양 가족으로 청구할 수 있는 연도.

양육권이 없는 부모는 판결문 또는 합의서의 다음 제시된 모든 페이지를 자신의 세금 신고서에 첨부해야 합니다.

- 표지 (이 페이지에 다른 부모의 SSN을 기입하십시오).
- 위에서 항목 (1)~(3)에 명시된 정보를 담은 페이지들.

- 다른 부모의 서명 및 합의 날짜가 포함된 서명 페이지.

2008년 이후 이혼 판결문 또는 별거 합의서. 판결문 또는 합의서가 2008년 이후에 발효되었을 경우, 양육권이 없는 부모는 양식 8332 대신 판결문 또는 합의서의 페이지를 첨부할 수 없습니다. 양육권이 있는 부모는 양식 8332 또는 자녀 세금 면제 청구를 취소할 목적만으로 작성한 이와 유사한 진술서에 서명을 해야 하며, 양육권이 없는 부모는 사본을 자신의 세금 신고서에 첨부해야 합니다. 해당 양식 또는 진술서는 아무런 조건 없이 자녀에 대한 양육권이 있는 부모의 청구를 취소해야 합니다. 예를 들어, 양육권이 없는 부모의 부양 비용 지급 여부에 취소 요건이 달려있어서는 안됩니다.



양육권이 없는 부모는 필요한 정보를 전년도 신고서에 첨부하였어도 다시 첨부해야 합니다.

면제 청구 취소 폐지. 양육권이 있는 부모는 면제 청구 취소를 폐지할 수 있습니다. 2024 년에 대해 유효하기 위해서는 양육권이 있는 부모가 양육권이 없는 부모에게 2023 년 또는 그 이전에 폐지 통보문을 전달했어야 (또는 전달하기 위한 합리적인 노력을 기울였어야) 합니다. 양육권이 있는 부모는 이를 위해 양식 8332 의 파트 III를 사용할 수 있으며, 폐지로 인해 양육권이 있는 부모가 해당 자녀를 부양 가족으로 청구하는 각 과세 연도의 신고서에 대해 폐지 사본을 첨부해야 합니다.

재혼한 부모. 귀하가 재혼할 경우, 새로운 배우자가 제공하는 부양 비용은 귀하가 제공하는 것으로 취급됩니다.

혼인한 적이 없는 부모. 이혼하거나 별거한 부모에 대한 특별 규칙은 혼인한 적이 없고 해당 연도의 마지막 6개월 동안 따로 산 부모에게도 적용됩니다.

(적격 자녀가 되기 위한) 부양 테스트

이 테스트 요건을 충족하기 위해서는 자녀가 해당 연도에 대해 자신의 부양 비용의 절반 이상을 부담하지 않았어야 합니다.

이 테스트는 뒤에서 설명할 적격 친척이 되기 위한 부양 비용 테스트와는 다릅니다. 부양 비용에 해당하는 것을 알아보고자 한다면 뒤에서 다룰 (적격 친척이 되기 위한) 부양 비용 테스트를 참조하십시오. 자녀가 자신의 부양 비용의 절반 이상을 부담했

는지 여부가 불분명하다면 워크시트 3 -1이 유용할 수 있습니다.

*예시.*귀하는 귀하의 만 16세 자녀의 해당 연도 에 대한 부양 비용으로 \$4,000 를 부담하였으며 귀하의 자녀는 \$6,000 를 부담하였습니다. 귀하의 자녀는 해당 연도에 대해 자신의 부양 비용의 절반 이상을 부담하였습니다. 귀하의 자녀는 귀하의 적격 자녀가 아닙니다.

위탁 가정 지급액 및 비용. 입양 기관에서 위탁 아동의 부양을 위해 귀하에게 지급한 금액은 입양 기관에서 부담한 부양 비용으로 간주합니다. 이와 유사하게 주 또는 군에서 위탁 아동의 부양을 위해 귀하에게 지급한 금액은 주 또는 군에서 부담한 부양비용으로 간주합니다.



귀하가 부양한 개인이 소유한 자금	
1. 얻은 (과세 대상 및 비과세 대상) 소득, 해당 연도 중에 차용한 금액, 및 연초에 저축 계좌 및 기타 계좌에 보유한 금액을 포함한, 귀하가 부양한 개인이 소유한 총 자금을 기입하십시오. 주 정부에서 제공하는 자금은 포함시키지 마십시오. 해당 금액은 라인 23에 포함시키십시오	1. _____
2. 해당 개인의 부양을 위해 사용한 금액을 라인 1에 기입하십시오	2. _____
3. 다른 목적을 위해 사용한 금액을 라인 1에 기입하십시오	3. _____
4. 연말에 해당 개인이 저축 계좌 및 기타 계좌에 보유한 총금액을 기입하십시오	4. _____
5. 라인 2~4의 금액을 합산하십시오. (이 금액은 라인 1의 금액과 동일해야 합니다.)	5. _____
가계 전체 비용 (귀하가 부양한 해당 개인이 거주한 가정을 말함)	
6. 주택 (라인 6a 또는 라인 6b을 완성하십시오).	
a. 총 지불한 집세를 기입하십시오	6a. _____
b. 해당 주택의 공정 임대 가격을 기입하십시오. 귀하가 부양한 개인이 해당 주택을 소유한 경우, 이 금액 또한 라인 21에 포함시키십시오	6b. _____
7. 총 식비를 기입하십시오	7. _____
8. (난방, 전기, 수도 등 라인 6a 또는 라인 6b에 포함되지 않은) 총 공과금을 기입하십시오	8. _____
9. (라인 6a 또는 라인 6b에 포함되지 않은) 총 수리비를 기입하십시오	9. _____
10. 다른 비용의 총 금액을 기입하십시오. 융자 금리, 부동산세, 및 보험료와 같이 해당 주택을 유지하는 데 드는 비용은 포함시키지 마십시오	10. _____
11. 라인 6a~10의 금액을 합산하십시오. 이는 총 가구 비용입니다	11. _____
12. 해당 가구에서 산 총 사람의 수를 기입하십시오	12. _____
귀하가 부양한 개인을 위한 비용	
13. 라인 11의 금액을 라인 12의 금액으로 나누십시오. 이는 해당 개인의 가구 비용 부담금입니다	13. _____
14. 해당 개인의 총 의류 비용을 기입하십시오	14. _____
15. 해당 개인의 총 교육 비용을 기입하십시오	15. _____
16. 보험에서 대신 지불하거나 변제하지 않은 해당 개인의 총 의료 및 치과 진료 비용을 기입하십시오	16. _____
17. 해당 개인의 총 여행 및 오락 비용을 기입하십시오	17. _____
18. 해당 개인의 다른 비용의 총 금액을 기입하십시오	18. _____
19. 라인 13~18의 금액을 합산하십시오. 이는 해당 연도에 해당 개인의 부양을 위해 지출한 총 금액입니다	19. _____
해당 개인이 자신의 부양 비용의 절반 이상을 부담하였습니까?	
20. 라인 19의 금액에 50% (0.50)를 곱하십시오	20. _____
21. 귀하가 부양한 개인이 해당 주택을 보유한 경우, 라인 2의 금액과 라인 6b의 금액을 합산한 금액을 기입하십시오. 이는 해당 개인이 자신의 부양 비용으로 부담한 비용입니다	21. _____
22. 라인 21에 표시된 금액이 라인 20에 표시된 금액보다 많습니까?	
<input type="checkbox"/> 아니요. 귀하는 해당 개인이 귀하의 적격 자녀가 될 수 있도록 하는 부양 비용 테스트요건을 충족합니다. 해당 개인이 적격 자녀가 될 수 있는 다른 심사 테스트 요건도 충족할 경우, 여기서 멈추고 23~26줄은 완성하지 마십시오. 그렇지 않을 경우, 해당 개인이 귀하의 적격 친척인지 알아보기 위해 라인 23로 이동하여 나머지 워크시트를 작성하십시오.	
<input type="checkbox"/> 예. 귀하는 해당 개인이 귀하의 적격 자녀 또는 적격 친척이 될 수 있도록 하는 부양 비용 테스트 요건을 충족하지 않습니다. 여기서 멈추십시오.	
귀하가 절반 이상을 부담하였습니까?	
23. 해당 개인의 부양을 위해 다른 이들이 부담한 금액을 기입하십시오. 주, 지역, 및 기타 복지 협회 및 기관이 제공한 금액을 포함시키십시오. 라인 1에 포함된 금액은 포함시키지 마십시오	23. _____
24. 21, 라인 23의 금액을 합산하십시오	24. _____
25. 라인 24의 금액에서 라인 19의 금액을 차감하십시오. 이는 해당 개인의 부양을 위해 귀하가 부담한 금액입니다	25. _____
26. 라인 25에 표시된 금액이 라인 20에 표시된 금액보다 많습니까?	
<input type="checkbox"/> 예. 귀하는 해당 개인이 귀하의 적격 친척이 될 수 있도록 하는 부양 비용 테스트 요건을 충족합니다.	
<input type="checkbox"/> 아니요. 귀하는 해당 개인이 귀하의 적격 친척이 될 수 있도록 하는 부양 비용 테스트 요건을 충족하지 않습니다. 다중 부양 합의, 이혼하거나 별거한 부모의 자녀를 위한 부양 테스트, 또는 납치된 자녀를 위한 특별 규칙에 따라 해당 개인을 부양 가족으로 청구할 수 있지 않은 이상, 귀하는 해당 개인을 부양 가족으로 청구할 수 없습니다. 적격 친척 아래에서 소개하는 다중 부양 합의 또는 이혼하거나 별거한 (또는 따로 생활하는) 부모의 자녀를 위한 생계 지원 테스트, 또는 납치된 자녀를 참조하십시오.	

This page intentionally left blank

위탁 아동을 돌보는 데 지출한, 변제 받지 않은 기타 비용이 주로 공제 가능한 자선 기부금을 수령 할 수 있는 단체에 도움을 주기 위함이었으며 귀하가 가정 위탁 사업 또는 사업을 운영하지 않는 경우, 이러한 비용은 자선 기부금으로 공제 가능하지만 귀하가 부담한 부양 비용으로는 간주되지 않습니다. 자선 기부금을 위한 공제에 관한 자세한 정보는 간행물 526 을 참조하십시오. 귀하의 변제 받지 않은 비용이 자선 기부금으로서 공제 가능하지 않을 경우, 귀하가 부담한 부양 비용으로 간주될 수도 있습니다.

위탁 가정 사업 또는 사업을 운영하는 경우, 귀하의 변제 받지 않은 비용은 귀하가 부담한 부양 비용으로 간주되지 않습니다.

예시/ 1. 위탁 아동은 해당 연도의 마지막 3개월 동안 결혼한 커플인 스미스 부부와 함께 살았습니다. 스미스가는 위탁 아동의 입양을 위해 위탁되지 않았음에도) 위탁 아동을 입양하고 싶었기 때문에 이 아동을 돌보았습니다. 그들은 사업 또는 사업의 일환으로 아동을 돌보지 않았으며 그들의 가정에 아동을 위탁한 입양 기관이 이익을 취할 수 있도록 위탁 아동을 돌본 것도 아니었습니다. 스미스가의 변제 받지 않은 비용은 자선 기부금으로 공제 가능하지는 않지만 그들이 위탁 아동을 위해 부담한 부양비용으로 간주합니다.

예시/ 2. 귀하는 귀하의 만 10세 위탁 아동의 해당 연도에 대한 부양 비용으로 \$3,000 를 부담하였습니다. 주 정부는 \$4,000를 부담하였습니다. 이는 자녀가 부담한 부양 비용이 아닌 주 정부가 부담한 부양 비용으로 간주합니다. 뒤에서 다룰 주 정부에

서 부담한 부양 비용 (복지, 푸드 스탬프, 숙박 등)을 참조하십시오. 귀하의 위탁 아동은 해당 연도에 대 해 자신의 부양 비용의 절반 이상을 부담하지 않았 습니다.

장학금. 학생인 자녀가 수령한 장학금은 자녀가 자신의 부양 비용의 절반 이상을 부담하였는지 여부를 판별하는 데 고려 대상이 아닙니다.

(적격 자녀가 되기 위한) 공동 신고서 테스트

이 테스트 요건을 충족하기 위해서는 해당 자녀가 해당 연도에 대하여 공동 신고서 제출을 할 수 없습니다.

예외. 귀하의 자녀와 그의 배우자가 오직 원천징수된 소득세 또는 납부한 추정세에 대한 환급 청구를 하기 위해 공동 신고서 제출을 하였을 경우, 공동 신고서 테스트에 예외가 적용됩니다.

예시 1 -자녀가 공동 신고서 제출을 한 경우. 귀하는 귀하의 만 18세 자녀를 부양하였고 이 자녀의 배우자가 군 복무를 하는 동안 귀하와 해당 연도 내내 함께 살았습니다. 귀하의 자녀의 배우자는 해당 연도에 \$35,000의 소득을 얻었습니다. 자녀 부부는 공동 신고서 제출을 했으며 이로 인해 이 자녀는 귀하의 적격 자녀가 아닙니다.

예시 2 -자녀가 오직 원천징수된 세금에 대해 환급을 청구하기 위해 공동 신고서 제출을 한 경우. 귀하의 만 18세 자녀와 이 자녀의 만 17세 배우자는 시간제 근로에 대한 임금으로 \$800를 얻었고 다른 소득은 없었습니다. 자녀의 부부는 귀하와 해당 연도 내내 함께 살았습니다. 자녀와 자녀의 배우자 모두 세금 신고서를 제출할 의무가 없습니다. 그들에게는 자녀가 없습니다. 그들의 임금에서 세금이 공제되었기 때문에 그들은 오직 원천징수된

세금을 환급 받기 위해 공동 신고서 제출을 하였습니다. 공동 세금 신고 테스트에 대한 예외가 적용되어 다른 테스트 요건을 충족할 경우, 귀하의 자녀는 귀하의 적격 자녀가 될 수 있습니다.

예시 3 -자녀가 미국 시민 기회 세액공제를 청구하기 위해 공동 신고서 제출을 한 경우. 예시 2와 상황은 동일하지만, 다만 두 배우자의 임금에서 둘 다 세금이 공제되지 않았습니다. 단, 그들은 \$124의 미국 시민 기회 세액공제를 청구하여 해당 금액을 환급 받기 위해 공동 신고서 제출을 합니다. 미국 시민 기회 세액공제를 청구하는 공동 신고서를 제출했기 때문에 그들은 오직 소득세 원천징수 또는 추정세 납부에 대한 환급을 받기 위해 세금 신고서를 제출한 것이 아닙니다. 공동 신고서 테스트에 대한 예외가 적용되지 않아 귀하의 자녀는 귀하의 적격 자녀가 아닙니다.

한 사람 이상에 대한 적격 자녀



귀하의 적격 자녀가 다른 누군가의 적격 자녀가 아닐 경우, 이 주제는 귀하에게 적용되지 않으므로 읽어보지 않아도 됩니다. 이는 귀하의 적격 자녀가 귀하와 공동 신고서 제출을 하는 배우자를 제외한 누군가의 적격 자녀가 아닌 경우에도 마찬가지입니다.



앞에서 설명한 이혼하거나 별거한 (또는 따로 생활하는) 부모의 자녀를 위한 규칙에 따라 자녀가 양육권이 없는 부모의 적격 자녀로 취급될 경우, 뒤에서 다를 이혼하거나 별거한 (또는 따로 생활하는) 부모에게 타이브레이커 규칙 적용하기를 참조하십시오.

때로는 자녀가 1명 이상에 대해 적격 자녀가 될 수 있는 관계, 나이, 거주지, 부양, 및 공동 신고서

테스트 요건들을 충족합니다. 해당 자녀는 두 사람 모두의 적격 자녀이지만, 일반적으로는 한 사람만 해당 자녀를 적격 자녀로 취급하여 다음과 같은 세금 혜택을 모두 제공 받을 수 있습니다 (단, 각 혜택을 받을 자격 조건을 갖추어야 합니다).

1. 자녀 세액공제, 다른 부양 가족에 관한 세액공제 또는 추가 자녀 세액공제.
2. 세대주 납세자 구분.
3. 자녀 및 부양 가족 케어 비용 세액공제.
4. 소득에서 부양 가족 보육 혜택 관련 면제.
5. 근로 소득 세액공제.

두 사람 중 다른 사람은 해당 적격 자녀에 기반한 이러한 혜택들을 전혀 제공 받을 수 없습니다. 달리

말해, 귀하와 다른 사람은 이 혜택을 서로 나눠 받기로 합의할 수 없습니다.

타이브레이커 규칙. 누가 해당 자녀를 적격 자녀로 취급하여 이 다섯 가지 세금 혜택을 청구할 수 있을지 판별하기 위해 다음 타이브레이커 규칙이 적용됩니다. 이 타이브레이커 규칙 목적상, “부모”라는 용어는 개인의 친부모 또는 양부모를 의미합니다. 양부모 또는 양부모가 해당 개인을 입양하지 않는 한 해당 부모는 포함되지 않습니다.

- 둘 중 한 사람만 자녀의 부모일 경우, 해당 자녀는 부모의 적격 자녀로 취급됩니다.
- 부모가 함께 공동 신고서 제출을 하고 자녀를 적격 자녀로 청구할 수 있는 경우, 해당 자녀는 부모의 적격 자녀로 취급됩니다.

- 부모가 함께 공동 신고서 제출을 하지 않았는 데 양쪽 모두 해당 자녀를 적격 자녀로 청구할 경우, IRS는 해당 자녀를 해당 연도 동안 더 오랫동안 함께 산 부모의 적격 자녀로 취급할 것입니다. 해당 자녀가 양쪽 부모와 동일한 기간을 함께 산 경우, IRS는 해당 자녀를 해당 연도에 대해 AGI가 더 높은 부모의 적격 자녀로 취급할 것입니다.
- 양쪽 부모 모두 해당 자녀를 적격 자녀로 청구할 수 없는 경우, 해당 자녀는 해당 연도에 대해 AGI가 가장 높은 사람의 적격 자녀로 취급됩니다.
- 부모가 자녀를 적격 자녀로 청구할 수 있는데도 양쪽 부모 모두 그러지 않을 경우, 해당 자녀는 해당 연도에 대해 AGI가 가장 높은 사람의

적격 자녀로 취급됩니다. 단, 해당 자녀를 적격 자녀로 청구할 수 있는 양쪽 부모 중 AGI 가 더 높은 부모의 AGI보다 그 사람의 AGI가 더 높아야 합니다.

이러한 타이브레이커 규칙을 전제로 하여 귀하와 다른 사람 중 누가 해당 자녀를 적격 자녀로 청구 할 것인지 선택할 수도 있습니다.



귀하에게 근로 소득 세액공제에 대해 다른 TIP 납세자가 적격 자녀로 청구한 적격 자녀가 있을 경우, 적격 자녀가 없는 납세자를 위한 규칙에 따라 근로 소득 세액공제를 받을 수도 있습니다. 자세한 정보는 간행물 596 을 참조하십시오.

예시 1 -부모 및 조부모와 함께 사는 자녀. 귀 하와 귀하의 만 3 세 자녀 조단은 귀하의 부모와 해 당 연도 내내 함께 살았습니다. 귀하는 만 25세이고 미혼이며, 귀하의 AGI는 \$9,000 입니다. 귀하의 부모의 AGI는 \$15,000입니다. 조단의 다른 부모는 귀 하나 조단과 함께 살지 않았습니다. 귀하는 양식8332 (또는 이와 유사한 진술서)에 서명을 하지 않 았습니다.

조단은 귀하와 귀하의 부모에 대해 관계, 나이, 거주지, 부양, 및 공동 신고서 테스트 요건을 모두 충족하기 때문에 귀하와 귀하의 부모의 적격 자녀입니다. 그러나 둘 중 한 명만 조단을 적격 자녀로 청구할 수 있습니다. 귀하의 자녀는 조단의 다른 부모를 포함해, 다른 사람의 적격 자녀가 아닙니다. 귀하는 귀하의 부모가 조단을 적격 자녀로 청구하는 것을 승낙하였습니다. 이는 귀하의 부모가 앞에서 제

시한 다섯 가지 세금 혜택 각각에 대하여 자격 요건을 갖춘 경우 (또한 귀하가 이 다섯 가지 세금 혜택에 대하여 조단을 적격 자녀로 청구하지 않을 경우), 이에 대해 조단을 적격 자녀로 청구할 수 있음을 의미합니다.

예시 2 -부모의 AGI가 조부모의 AGI보다 높은 경우. 예시 1 과 상황은 동일하지만, 다만 귀하의 AGI는 \$18,000 입니다. 귀하의 부모의 AGI가 귀하 의 AGI 보다 높지 않기 때문에 귀하의 부모는 조단 을 적격 자녀로 청구할 수 없습니다. 오직 귀하만 조 단을 적격 자녀로 청구할 수 있습니다.

예시 3-두 사람이 같은 자녀를 적격 자녀로 청구할 경우. [예시 1](#)과 상황은 동일하지만, 다만 귀하 와 귀하의 부모 모두 조단을 적격 자녀로 청구합니다. 이러한 경우에는 오직 자녀의 부모인 귀하만이 해당 자녀를 적격 자녀로 청구할 수 있게 됩니다. IRS는

귀하의 부모가 조단을 기반으로 앞서 제시한 다섯 가지 세금 혜택을 청구하는 것을 허용하지 않습니다. 단, 귀하의 부모는 적격 자녀가 없는 납세자를 위한 근로 소득 세액공제를 받을 수도 있습니다.

예시 4-적격 자녀들을 두 사람 사이에 나눌 수 있는 경우. [예시 1](#)과 상황은 동일하지만, 다만 귀하에게는 귀하와 귀하의 어머니 모두에게 적격 자녀인 어린 자녀가 두 명 더 있습니다. 두 사람 중 한 사람만 각 자녀를 적격 자녀로 청구할 수 있습니다. 단, 귀하의 어머니의 AGI가 귀하의 AGI보다 높을 경우, 귀하는 귀하의 어머니가 자녀를 한 명 이상 적격 자녀로 청구하는 것을 허용할 수 있습니다. 예를 들어, 귀하가 자녀 한 명을 적격 자녀로 청구할 경우, 귀하의 어머니는 나머지 두 명을 적격 자녀로 청구할 수 있습니다.

예시 5 -적격 자녀인 납세자. 예시 1 과 상황은 동일하지만, 다만 귀하는 만 18세밖에 안 됐고 해당 연도에 대해 귀하의 부양 비용의 절반 이상을 부담하지 않았습니다. 이는 귀하가 귀하의 부모의 적격 자녀임을 의미합니다. 귀하의 부모가 귀하를 적격 자녀로 청구할 수 있을 경우, 귀하는 앞서 설명한 부양 가족 납세자 테스트 때문에 귀하의 부모가 오직 원천징수된 소득세 또는 예납한 추정세의 환급 청구를 위해서만 세금 신고서를 제출한 것이 아니라면 귀하의 자녀를 부양 가족으로 청구할 수 없습니다.

예시 6 -별거한 부모. 귀하, 귀하의 배우자와귀하의 만 10세 자녀는 귀하의 배우자가이 집을 나 가기 전인 2024년 8월 1일까지 다 같이 미국에 살았습니다. 2024년 8월과 9월에는 귀하의 자녀는 귀하와 함께 살았습니다. 해당 연도의 나머지 기간 동안 귀하의 자녀는 귀하의 자녀의 다른 부모인 귀하

의 배우자와 함께 살았습니다. 귀하의 자녀는 귀하 및 귀하의 배우자와 각각 해당 연도의 절반 이상을 함께 살았고 양쪽 모두에 대해 관계, 나이, 부양, 및 공동 신고서 테스트 요건을 충족했기 때문에 귀하와 귀하의 배우자 모두의 적격 자녀입니다. 연말까지 귀하와 귀하의 배우자는 이혼하거나 법적으로 별거하거나 또는 서면으로 작성한 별거 합의서에 따라 별거하지 않았기 때문에 이혼하거나 별거한 (또는 따로 생활하는) 부모의 자녀를 위한 규칙이 적용되지 않습니다.

귀하와 귀하의 배우자는 개별 신고서 제출을 할것입니다. 귀하의 배우자는 귀하가 귀하의 자녀를 적격 자녀로 취급할 수 있도록 승낙합니다. 이는 귀하의 배우자가 자녀를 적격 자녀로 청구하지 않을 경우, 귀하가 자녀를 적격 자녀로 청구하여 (자격 조건을 갖춘 경우) 자녀 세액공제 및 부양 가족 보육

혜택 관련 면제를 받을 수 있음을 의미합니다. 단, 귀하와 귀하의 배우자가 해당 연도의 마지막 6개월 동안 따로 살지 않았기 때문에 귀하는 세대주 납세자 구분을 신청할 수 없습니다. 따라서 귀하의 납세자 구분은 부부 개별 신고이며 귀하는 근로 소득 세액공제를 신청하기 위해 공동 신고서를 제출하지 않는 특정 별거한 배우자에 대한 요구사항에 부합하지 못하기 때문에 근로 소득 세액공제를 청구할 수 없습니다. 귀하와 귀하의 배우자가 2024년 말에 따로 살았지만, 2024 년의 마지막 6 개월 동안 따로 살지 않았고, 서면으로 작성한 별거 합의서 또는 별거 생활 유지 판결문에 따라 별거하지 않았습니까. 따라서 귀하는 공동 신고서를 제출하지 않는 별거한 배우자로서 근로 소득 세액공제를 청구할 요구사항에 부합하지 않습니다. 또한 귀하의 납세자 구분이 부부 개별 신고이며 귀하와 귀하의 배우자가 2024 년

의 마지막 6 개월 동안 따로 살지 않았기 때문에 자녀 및 부양 가족 케어 비용에 대한 공제도 청구할 수 없습니다.

예시 7 - 별거한 부모가 같은 자녀를 적격 자녀로 청구할 경우. 예시 6 과 상황은 동일하지만, 다만 귀하와 귀하의 배우자 모두 귀하의 자녀를 적격자녀로 청구합니다. 이러한 경우, 오직 귀하의 배우자만 귀하의 자녀를 적격 자녀로 취급할 수 있습니다. 그 이유는 2024 년에 자녀가 귀하보다 귀하의 배우자와 더 오래 살았기 때문입니다. 귀하가 귀하의 자녀에 대해 자녀 세액공제를 청구할 경우, IRS 는 귀하의 자녀 세액공제에 대한 청구를 허용하지 않을 것입니다. 귀하에게 다른 적격 자녀나 부양 가족이 없을 경우, IRS는 부양 가족 보육 혜택에 관한 귀하의 면제 청구 또한 허용하지 않을 것입니다. 또 한, 귀하와 귀하의

배우자는 해당 연도의 마지막 6 개월 동안 따로 살지 않았기 때문에 귀하의 배우자 는 세대주 납세자 구분을 신청할 수 없습니다. 따라 서 귀하의 배우자의 납세자 구분은 부부 개별 신고 입니다. 귀하의 배우자는 특정 별거한 배우자가 근로소득 세액공제를 청구할 수 있는 요구사항에 부합하지 않기 때문에 귀하의 배우자는 근로 소득 세액 공제를 청구할 수 없습니다. 귀하와 귀하의 배우자가 2024년 마지막날에는 따로 살았지만 2024년의 마지막 6 개월 동안 따로 살지 않았고, 서면으로 작성한 별거 합의서 또는 별거 생활 유지 판결문에 따라 별거하지 않았습니다. 이에 따라, 귀하의 배우자는 공동 신고서를 제출하는 별거하는 배우자로서 근로 소득 세액공제를 청구할 요건에 부합하지 않습니다. 또한 귀하의 배우자의 납세자 구분이 부부 개별 신고이며 귀하와 귀하의 배우자가 2024 년의 마지막

막 6개월 동안 따로 살지 않았기 때문에 자녀 및 부양 가족 케어 비용에 대한 세액공제도 청구할 수 없습니다.

예시 8 -혼인하지 않은 부모. 귀하, 귀하의 만 5세 자녀 말리와 말리의 다른 부모는 해당 연도 내 내 미국에서 함께 살았습니다. 귀하와 말리의 다른 부모는 혼인하지 않았습니다. 말리는 귀하와 그의 다른 부모에 대해 관계, 나이, 거주지, 부양, 및 공동 신고서 테스트 요건을 모두 충족하기 때문에 귀하와 말리의 다른 부모의 적격 자녀입니다. 귀하의 AGI 는 \$12,000 이고 말리의 다른 부모의 AGI 는\$14,000입니다. 말리의 다른 부모는 귀하가 말리를적격 자녀로 청구할 수 있도록 승낙합니다. 이는 귀 하가 자격 조건을 갖춘 경우 (또한 말리의 다른 부모 가 세금 혜택을 위해 귀하의 아들을 적격 자녀로 청 구하지 않는 경우), 자녀 세액공제,

세대주 납세자 구분, 자녀 및 부양 가족 케어 비용
세액공제, 부양 가족 보육 혜택 관련 면제, 및 근로
소득 세액공제를 위해 말리를 적격 자녀로 청구할
수 있음을 의미합 니다.

*예시 9 -혼인하지 않은 부모가 같은 자녀를 적 격
자녀로 청구할 경우. 예시/ 8과 상황은 동일하지 만,
다만 귀하와 말리의 다른 부모 둘다 모두
말리를적격 자녀로 청구합니다. 이러한 경우, 오직
말리의 다른 부모만이 말리를 적격 자녀로 취급할
수 있습 니다. 말리의 다른 부모의 AGI인
\$14,000가 귀하의 AGI인 \$12,000보다 높기
때문입니다. 귀하가 말리 에 대해 자녀 세액공제를
청구할 경우, IRS는 이 세 액공제에 대한 귀하의
청구를 허용하지 않을 것입니 다. 귀하에게 다른
적격 자녀나 부양 가족이 없을 경 우, IRS는 세대주
납세자 구분과 자녀 및 부양 가족 케어 비용*

세액공제 청구, 및 부양 가족 보육 혜택 관련 면제 또한 허용하지 않을 것입니다. 귀하는 적격 자녀가 없는 납세자로서 근로 소득 세액공제를 청구할 수도 있습니다.

예시 10-자녀가 부모와 함께 살지 않은 경우. 귀하와 형제 또는 자매의 자녀인 만 7 세 리드는 귀하의 부모와 해당 연도 내내 함께 살았습니다. 귀하는 만 25세이고, 귀하의 AGI는 \$9,300입니다. 귀하의 부모의 AGI는 \$15,000입니다. 리드의 부모는 공동 세금 신고를 하며, AGI가 \$9,000 미만이고, 귀하 나 그들의 자녀와 함께 살지 않습니다. 리드는 귀하 와 귀하의 부모에 대해 관계, 나이, 거주지, 부양, 및 공동 신고서 테스트 요건을 모두 충족하기 때문에 귀하와 귀하의 부모의 적격 자녀입니다. 단, 오직 귀 하의 부모만 리드를 적격 자녀로 청구할 수 있습니다. 이는 귀하의 부모의 AGI 인 \$15,000 가

귀하의 AGI인 \$9,300보다 높기
때문입니다.이혼하거나 별거한 (또는 따로
생활하는) 부모에게 타이브레이커 규칙 적용하기.
앞서 설명한 이혼하 거나 별거한 (또는 따로
생활하는) 부모의 자녀를 위한 규칙에 따라 자녀가
양육권이 없는 부모의 적 격 자녀로 취급될 경우,
오직 양육권이 없는 부모만 해당 자녀를 부양
가족으로 청구할 수 있으며 해당 자녀에 대해 자녀
세액공제, 추가 자녀 세액공제나 다른 부양 가족에
관한 공제를 청구할 수 있습니다. 단, 오직 양육권이
있는 부모만 해당 자녀에 대해 자 녀 및 부양 가족
케어 비용 세액공제 또는 부양 가족 보육 혜택
제외를 청구할 수 있습니다. 또한, 양육권 이 없는
부모는 세대주 납세자 구분 또는 근로 소득
세액공제를 위해 해당 자녀를 적격 자녀로 신청할수
없습니다. 대신, 자격을 갖춘 경우, 양육권이 있 는

부모 또는 다른 사람이 이 두 가지 혜택을 위해 해당 자녀를 적격 자녀로 청구할 수 있습니다. 해당 자녀가 이러한 혜택에 대해 1명 이상의 적격 자녀일 경우, 앞서 설명한 타이브레이커 규칙에 따라 양육권이 있는 부모와 자격을 갖춘 다른 사람 중 해당 자녀를 적격 자녀로 취급할 수 있는 사람이 정해집니다.

예시 1. 귀하와 귀하의 만 5세 자녀 코디는 귀하의 부모와 해당 연도 내내 미국에서 함께 살았습니다. 귀하의 부모는 가계 유지 비용을 전부 부담했습니다. 귀하의 AGI는 \$10,000입니다. 귀하의 부모의 AGI는 \$25,000입니다. 코디의 다른 부모는 미국에 일년 내내 살았지만 귀하나 코디와 함께 살지는 않았습니다.

앞서 설명한 이혼하거나 별거한 (또는 따로 생활하는) 부모의 자녀를 위한 규칙에 따라 코디는 이 자녀에 대한 자녀 세액공제를 청구할 수 있는 코디의 다른 부모의 적격 자녀로 취급됩니다. 따라서 귀하는 이 자녀에 대해 자녀 세액공제를 청구할 수 없습니다. 그러나 이 규칙에 따라 코디의 다른 부모가 세대주 납세자 구분, 자녀 및 부양 가족 케어 비용 세액공제, 부양 가족 보육 혜택 관련 면제, 또는 근로 소득 세액공제를 위해 코디를 적격 자녀로 신청할 수 있게 허용하는 것은 아닙니다.

귀하와 귀하의 부모에게는 자녀양육 비용이나 부양 가족 보육 혜택이 없었으므로, 두 사람 모두 자녀양육 비용 공제나 부양 가족 보육 혜택 관련 면제를 청구할 수 없습니다. 단, 코디는 귀하와 귀하의 부모에 대해 관계, 나이, 거주지, 부양, 및 공동 신고서 테스트 요건을 충족하기 때문에 귀하와 귀하의

부모가 세대주 납세자 구분 및 근로 소득 세액공제를 청구할 수 있는 적격 자녀입니다. (근로 소득 세액공제에는 부양 비용 테스트가 적용되지 않습니다.) 귀하는 부모가 코드를 적격 자녀로 청구하는 것을 승낙하였습니다. 이는 귀하의 부모가 세대주 납세자 구분 및 근로 소득 세액공제를 청구할 자격을 갖추었고 귀하가 귀하의 근로 소득 세액공제를 위해 코드를 적격 자녀로 청구하지 않을 경우, 귀하의 부모가 이를 청구할 수 있음을 의미합니다. (귀하의 부모가 가계 유지 비용 전체를 부담하였기 때문에 귀하는 세대주 납세자 구분을 청구할 수 없습니다.) 귀하는 적격 자녀가 없는 납세자를 위한 근로 소득 세액공제를 받을 수도 있습니다.

예시 2. 예시 1과 상황은 동일하지만, 다만 귀하의 AGI 는 \$25,000 이고 귀하의 부모의 AGI 는\$21,000입니다. 귀하의 부모의 AGI가 귀하의

AGI 보다 높지 않기 때문에 귀하의 부모는 어떤 목적으 로도 코디를 적격 자녀로 청구할 수 없습니다.

예시 3. *예시 1*과 상황은 동일하지만, 다만 귀하 와 귀하의 부모 모두 근로 소득 세액공제를 위해 코디를 적격 자녀로 청구합니다. 또한 귀하의 부모는 세대주 납세자 구분을 위해서도 코디를 적격 자녀로 청구합니다. 근로 소득 세액공제를 위해서는 오직 자녀의 부모인 귀하만이 아들을 적격 자녀로 청구할 수 있습니다. 귀하의 부모에게 다른 적격 자녀 또는 부양 가족이 있지 않은 이상 IRS 는 세대주 납세자 구분에 대한 귀하의 부모의 청구를 허용하지 않을 것입니다. 귀하의 부모는 AGI가 \$18,591 이상이기 때문에 적격 자녀가 없는 납세자를 위한 근로 소득 세액공제를 청구할 수 없습니다.