

EITC

Q&A

I'll qualify

I won't

Will you qualify for the **EITC**
this year? Don't guess. Know.

I'll qualify

I won't

Earned Income Tax Credit



IRS

Department of the Treasury
Internal Revenue Service
Publication 3211M (08-04)
Catalog Number 36621F



Q

Am I eligible to claim the EITC?

To claim the EITC on your 2004 tax return, you must meet the following requirements:

- You must have earned income from employment or from self-employment.
- Your earned income and adjusted gross income (AGI) must be less than:
 - \$34,458 if you have more than one qualifying child (\$35,458 if married, filing jointly);
 - \$30,338 if you have one qualifying child (\$31,338 if married, filing jointly);
 - \$11,490 if you have no qualifying child (\$12,490 if married, filing jointly).
- Your investment income (such as interest) must be \$2,650 or less.
- Your filing status cannot be married, filing separately.
- You must be a U.S. citizen or resident alien all year, or a nonresident alien married to a U.S. citizen or resident alien and filing a joint return.
- You cannot be a qualifying child of another person.
- If you do not have a qualifying child, you must:
 - be age 25 but under 65 at the end of the year,
 - live in the United States* for more than half the year, and
 - not qualify as a dependent of another person.

* U.S. military personnel on extended active duty outside the United States are considered to live in the United States while on active duty.



Who is a qualifying child?

A qualifying child is a child who:

- Is your:
 - son, daughter, stepson, stepdaughter or a descendent of any of them, or
 - brother, sister, stepbrother, stepsister, or a descendent of any of them, and whom you care for as your own child, or
 - eligible foster child (placed with you by an authorized placement agency whom you care for as your own child).
- At the end of the year was:
 - under age 19, or
 - under age 24 and a full-time student, or
 - any age if permanently and totally disabled at any time during the year.
- Lived with you in the United States for more than half of the year.
- An adopted child is treated as a child by blood.



What if I have the same qualifying child as someone else?

If two or more persons have the same qualifying child:

- They must decide who will claim the credit using that qualifying child.
- If they cannot agree, and more than one person actually claims the credit using the same child, the tie-breaker rules apply.



What are the tie-breaker rules?

Under the tie-breaker rules, the child is treated as a qualifying child only of:

- The parent, if only one of the persons is the child's parent, or
- The parent with whom the child lived the longest during the year, if two of the persons are the child's parent, and they do not file a joint return together, or
- The parent with the highest AGI if the child lived with each parent for the same amount of time during the year, and they do not file a joint return together, or
- The person with the highest AGI, if none of the persons is the child's parent.



Do I need a Social Security number?

You, your spouse (if filing jointly) and any qualifying child you list on Schedule EIC must have valid SSNs issued by the Social Security Administration.

- If a SSN was obtained solely to receive federally funded benefits, such as Medicaid, it is not valid for EITC purposes. The Social Security card will generally say NOT VALID FOR EMPLOYMENT.
- If you (or your spouse if filing jointly) have an individual taxpayer identification number (ITIN), you cannot get any EITC.
- If a qualifying child has an ITIN or an adoption taxpayer identification number (ATIN), you cannot get the EITC on the basis of that child.



What is earned income?

Earned income is income you get from employment or self-employment.

- Earned income includes:
 - taxable wages, salaries and tips;
 - net earnings from self-employment;
 - gross income received as a statutory employee.
- Earned income does not include nontaxable employee compensation.



How do I figure my EITC?

If you qualify for this credit, you have options:

- In most cases, all you need to claim the EITC is your tax return and instructions: 1040, 1040A or 1040EZ. However, if you have a more complicated return, you may need to use Publication 596, *Earned Income Credit*. If so, your Form 1040 instructions will refer you to that publication.
- If you have a qualifying child, you must complete and attach Schedule EIC to your return.
- If your EITC for 1997 or later was denied or reduced by the IRS as the result of an audit, to claim the credit for 2004 you may need to attach Form 8862, *Information to Claim Earned Income Credit After Disallowance*, to your return. See Publication 596 or the instructions for Form 8862.
- If you would like the IRS to figure your EITC for you, follow the instructions in your tax booklet.



How do I get advance EITC?

If you expect to qualify for the EITC in tax year 2004, you can get part of the credit in your paycheck during the year. You must:

- Receive wages.
- Expect to be eligible for the credit and have at least one qualifying child.
- Complete Form W-5, *Earned Income Credit Advance Payment Certificate*, and give it to your employer.



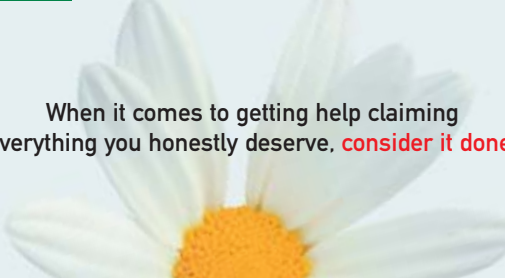
How can I get help?

The IRS provides help and free tax materials in many ways:

- Web site: www.irs.gov/eitc
- Volunteer Income Tax Assistance (VITA) sites. IRS VITA volunteers can help you complete your tax return for free. Call **1-800-TAX-1040** for a site near you.
- Call **1-800-TAX-1040** for answers to EITC and other tax questions.
- Call **1-800-TAX-3676** for a free copy of Publication 596 and other IRS forms and publications.
- If you have access to TTY/TDD equipment for the hearing impaired, call **1-800-TAX-4059**.

EITC

When it comes to getting help claiming everything you honestly deserve, **consider it done.**



P

¿Cómo obtengo el pago del Crédito por Ingreso del Trabajo (EITC) por adelantado?

Si espera calificar para el EITC en el año fiscal 2004, puede obtener una parte del crédito en su cheque de nómina durante el año. Usted deberá:

- Recibir salarios.
- Esperar calificar para el crédito y tener al menos un(a) hijo(a) que califique.
- Llenar la Forma W-5, *Earned Income Credit Advance Payment Certificate* (Certificado de derecho a pagos adelantados del crédito por ingreso del trabajo), en inglés, y entregarla a su empleador.

P

¿Cómo puedo conseguir ayuda?

El IRS ofrece asistencia y materiales tributarios gratis de muchas maneras.

- Sitio de Internet: www.irs.gov/eitc.
- Los sitios de Asistencia Voluntaria al Contribuyente (VITA). Los voluntarios de VITA del IRS en estos sitios pueden ayudarle a llenar su declaración de impuestos gratuitamente. Llame al [1-800-829-1040](tel:1-800-829-1040) para obtener la dirección de la oficina de VITA más cercana a usted.
- Llame al [1-800-829-1040](tel:1-800-829-1040) para obtener respuestas a sus preguntas sobre el Crédito por Ingreso del Trabajo (EITC) y otros asuntos tributarios.
- Llame al [1-800-829-3676](tel:1-800-829-3676) para obtener una copia gratuita de la Publicación 596SP, en español, así como de otras formas y publicaciones del IRS.
- Si usted tiene acceso a equipos TTY/TDD para las personas con problemas de audición, llame al [1-800-829-4059](tel:1-800-829-4059).

EITC

Cuando se trata de obtener ayuda para reclamar todo lo que usted honestamente merece, **considérelo hecho.**

P

¿Qué es el ingreso del trabajo?

El ingreso del trabajo es el ingreso que usted obtiene del empleo o del trabajo por cuenta propia.

- El ingreso del trabajo incluye:
 - sueldos, salarios y propinas sujetos a impuestos;
 - ganancias netas del trabajo por cuenta propia;
 - ingresos brutos recibidos como empleado(a) estatutario(a).
- El ingreso del trabajo no incluye compensación libre de impuestos que reciba el empleado.

P

¿Cómo calculo mi Crédito por Ingreso del Trabajo (EITC)?

Usted tiene opciones si califica para este crédito:

- En la mayoría de los casos, todo lo que necesita para reclamar el EITC es su declaración de impuestos y las instrucciones: 1040, 1040A ó 1040EZ. Sin embargo, si usted tiene una declaración más complicada, puede que necesite usar la Publicación 596SP, Crédito por Ingreso del Trabajo, en español. En este caso, las instrucciones de la Forma 1040 pueden referirle a esa publicación.
- Si tiene un(a) hijo(a) calificado(a), usted debe llenar y adjuntar el Anexo EIC a su declaración de impuestos.
- Si su EITC de 1997 ó después le fue denegado o reducido por el IRS como resultado de una auditoría, para reclamar el crédito de 2004 es posible que tenga que adjuntar la Forma 8862, *Information to Claim Earned Income Credit After Disallowance* (Información para reclamar el crédito por ingreso del trabajo luego de haber sido denegado), en inglés, a su declaración de impuestos. Vea la Publicación 596SP ó las instrucciones para la Forma 8862.
- Si desea que el IRS calcule su EITC, siga las instrucciones en su manual de impuestos.

P

¿Qué son las reglas del desempate (*tie-breaker*)?

Bajo las reglas del desempate (*tie-breaker*), el(la) hijo(a) es considerado como hijo(a) calificado(a) solamente de:

- El padre o la madre, si sólo una de las personas es el padre o la madre del hijo(a), o
- El padre o la madre con el que el(la) hijo(a) vivió más tiempo durante el año, si las dos personas son padres del(de la) hijo(a) y no presentan una declaración conjunta, como cónyuges, o
- El padre o la madre con mayor ingreso bruto ajustado, si el(la) hijo(a) vivió durante el mismo tiempo con cada uno de los padres durante el año y no presentan una declaración conjunta, como cónyuges, o
- La persona con mayor ingreso bruto ajustado, si ninguna de las personas es el padre o la madre del(de la) hijo(a).

P

¿Necesito un número de seguro social (SSN)?

Usted, su cónyuge (si presentan una declaración conjunta) y cualquier hijo(a) calificado(a) que usted indique en el Anexo EIC deberán tener números de seguro social (SSN) válidos emitidos por la Administración del Seguro Social.

- Si un número de seguro social (SSN) fue obtenido exclusivamente para recibir beneficios financiados por fondos federales, como Medicaid, el mismo no es válido para fines del EITC. Generalmente, la tarjeta de seguro social tendrá impresas las palabras “*Not valid for employment*” (no es válida para trabajar).
- Si usted (o su cónyuge, si presentan una declaración conjunta) tienen un número de identificación de contribuyente individual (ITIN), usted no puede recibir el EITC.
- Si un(a) hijo(a) calificado(a) tiene un ITIN o un número de identificación de contribuyente adoptivo (ATIN), usted no podrá obtener el EITC por dicho(a) hijo(a).

P

¿Quién se considera un(a) hijo(a) calificado(a)?

Un(a) hijo(a) calificado(a) que:

- Es:
 - su hijo(a), hijastro(a) o un descendiente de cualquiera de ellos, o
 - su hermano(a), hermanastro(a) o un descendiente de cualquiera de ellos que está bajo su cuidado como si fuera su propio hijo(a), o
 - un(a) hijo(a) bajo tutela temporal (puesto(a) a cargo de usted por una agencia de adopción autorizada, o *foster child*) que está bajo su cuidado como si fuera su propio hijo(a).
- Es un(a) hijo(a) que al final del año:
 - tenía menos de 19 años, o
 - tenía menos de 24 años y era estudiante de tiempo completo, o
 - tenía cualquier edad si estuvo total y permanentemente incapacitado en cualquier momento durante el año.
- Vivió con usted en los Estados Unidos durante más de la mitad del año.
- Un(a) hijo(a) adoptivo(a) está considerado(a) como un(a) hijo(a) de sangre.

P

¿Qué ocurre si tengo el(la) mismo(a) hijo(a) calificado(a) que otra(s) persona(s)?

Si dos o más personas tienen el(la) mismo(a) hijo(a) calificado(a):

- Usted y la(s) otra(s) persona(s) deben decidir quién reclamará el crédito utilizando a ese(a) hijo(a) calificado(a).
- Si no se puede llegar a un acuerdo y más de una persona reclama el crédito usando el(la) mismo(a) hijo(a) calificado(a), aplican las reglas del desempate (*tie-breaker*).



P

¿Soy elegible para reclamar el Crédito por Ingreso del Trabajo (EITC)?

Para reclamar el EITC en su declaración de impuestos de 2004, usted deberá cumplir con los siguientes requisitos:

- Usted deberá haber recibido ingresos de un empleo o por haber trabajado por cuenta propia.
- Sus ingresos del trabajo e ingreso bruto ajustado deberán ser menos de:
 - \$34,458 si tiene más de un(a) hijo(a) calificado(a) (\$35,458 si presenta la declaración como casado(a) y conjuntamente);
 - \$30,338 si tiene un(a) hijo(a) calificado(a) (\$31,338 si presenta la declaración como casado(a) y conjuntamente);
 - \$11,490 si no tiene hijos calificados (\$12,490 si presenta la declaración como casado(a) y conjuntamente).
- Sus ingresos de inversiones (ej. interés) deberán ser de \$2,650 ó menos.
- Su estado civil para la declaración de impuestos no puede ser casado(a) presentando la declaración por separado.
- Usted deberá ser ciudadano(a) o extranjero(a) residente de los Estados Unidos todo el año, o extranjero(a) no residente casado(a) con un(a) ciudadano(a) o extranjero(a) residente de los Estados Unidos y presentar una declaración conjunta.
- Usted no puede ser el(la) hijo(a) calificado(a) de otra persona.
- Si no tiene un(a) hijo(a) calificado(a), usted:
 - deberá tener por lo menos 25 años de edad, pero menos de 65 años de edad para fines del año,
 - deberá residir en los Estados Unidos* durante más de la mitad del año, y
 - no deberá calificar como dependiente de otra persona.

* A los militares de los Estados Unidos que están en servicio activo prolongado fuera de los Estados Unidos se les considera como que viven en los Estados Unidos.

Este año, no adivine si califica para el **EITC**. Infórmese.

Califico



No califico

Crédito por Ingreso del Trabajo



IRS

Department of the Treasury
Internal Revenue Service
Publication 3211M (08-04)
Catalog Number 36621F