

Earned Income Tax Credit

WILL YOU QUALIFY

FOR THE



EITC
THIS YEAR?

Q & A



Department of the Treasury
Internal Revenue Service

www.irs.gov

Publication 3211M (Rev. 9-05)
Catalog Number 36621F



AM I ELIGIBLE TO CLAIM THE EITC?

The **Earned Income Tax Credit** is a tax break for people who work but do not earn high incomes.

To claim the EITC on your 2005 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:
 - \$35,263 if you have more than one qualifying child (\$37,263 if married, filing jointly);
 - \$31,030 if you have one qualifying child (\$33,030 if married, filing jointly);
 - \$11,750 if you have no qualifying child (\$13,750 if married, filing jointly).
- Your investment income (such as interest) must be \$2,700 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, stepchild, foster child, brother, sister, stepbrother, stepsister, or a descendant of any of them.
- 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, including a child placed with you for adoption, is treated as your biological child.

A foster child is any child placed with you by an authorized placement agency or a court.



WHAT IF I HAVE THE SAME QUALIFYING CHILD AS SOMEONE ELSE?

If two or more persons have the **same qualifying child** for the EITC, dependency exemption, child tax credit, head of household filing status, or credit for child and dependent care expenses, only one person can claim the child as a qualifying child for all of those benefits. The other persons cannot claim any of those benefits using that qualifying child.

- They must decide who will claim the benefits, including the EITC, using that qualifying child.
- If they cannot agree, and more than one person actually uses 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 you got a SSN 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 are an alien who is not a permanent resident and hold a Social Security card that says VALID FOR EMPLOYMENT ONLY WITH INS/DHS AUTHORIZATION, you have a valid SSN for the EITC.
- 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 benefits such as education assistance.
- If you received nontaxable combat pay, you may choose to include it in your earned income.
- Pensions, alimony, child support, and TANF are not considered earned income.



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 are claiming 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 2005 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 2005, you can get part of the credit in your paycheck during the year. To get advance payments, you must:

- Receive wages.
- Expect to be eligible for the EITC and expect to be able to claim 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:

- Website: **The EITC Assistant** is an interactive tool that shows you whether or not you qualify, and why. Available on www.irs.gov/eitc. Also download forms and publications here.
- Volunteer Income Tax Assistance (VITA) sites. Trained 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**.

www.irs.gov/eitc



Q & A

Crédito por Ingreso del Trabajo

¿ESTE AÑO, NO
ADIVINE SI CALIFICA

PARA EL



EITC



Department of the Treasury
Internal Revenue Service

www.irs.gov

Publication 3211M (Rev. 9-05)
Catalog Number 36621F



¿SOY ELEGIBLE PARA RECLAMAR EL CRÉDITO POR INGRESO DEL TRABAJO (EITC)?

El Crédito por Ingreso del Trabajo es un alivio tributario para las personas que trabajan pero no tienen ingresos altos.

Para reclamar el EITC en su declaración de impuestos del 2005, 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:
 - \$35,263 si tiene más de un(a) hijo(a) calificado(a), (\$37,263 si presenta la declaración como casado(a) y conjuntamente);
 - \$31,030 si tiene un(a) hijo(a) calificado(a) (\$33,030 si presenta la declaración como casado(a) y conjuntamente);
 - \$11,750 si no tiene hijos calificados (\$13,750 si presenta la declaración como casado(a) y conjuntamente).
- Sus ingresos de inversiones (ej. interés) deberán ser de \$2,700 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.



¿QUIÉN SE CONSIDERA UN(A) HIJO(A) CALIFICADO(A)?

Un(a) **hijo(a) calificado(a)** Es:

- Su hijo(a), hijastro(a), hijo(a) de crianza, hermano(a), hermanastro(a), o un descendiente de cualquiera de ellos.
- 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 hijo(a) adoptivo, incluyendo un niño(a) que ha sido puesto a cargo de usted para adopción, se le considera su hijo(a) biológico.

Un hijo(a) de crianza es un niño(a) puesto bajo su custodia por una agencia de adopción autorizada o por la corte.



¿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)** para propósitos del EITC, solamente una persona puede reclamar al niño(a) como hijo(a) calificado para los beneficios tributarios siguientes: el EITC, la exención por dependientes, el crédito tributario por hijos, el estado civil de cabeza de familia, o el crédito por gastos de cuidado de menores y dependientes. Las otras personas no pueden reclamar ninguno de esos beneficios usando ese hijo(a).

- Usted y la(s) otra(s) persona(s) deben decidir quién reclamará el beneficio, incluyendo el EITC, 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).



¿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).



¿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 usted recibe un número de seguro social(SSN) 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 es extranjero(a) que no es residente permanente y posee una tarjeta del Seguro Social que dice VALID FOR EMPLOYMENT ONLY WITH INS/DHS AUTHORIZATION, (Válido Para Empleo Solamente Con Autorización del INS/DHS) dicho número de seguro social es válido para reclamar el EITC.
- 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.
- 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).



¿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).
- Ingreso del trabajo no incluye beneficios que reciben los empleados pero que no están sujetos a impuestos tales como la asistencia educativa.
- Si usted recibió paga por combate no tributable, usted puede elegir incluir dicha paga en su ingreso del trabajo.
- Pensiones de jubilación, pensión alimenticia, mantenimiento de niños, asistencia temporal para familias necesitadas (TANF) no se consideran ingreso del trabajo.



¿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 reclama 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 2005 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.



¿CÓMO OBTENGO EL PAGO DEL CRÉDITO POR INGRESO DEL TRABAJO (EITC) POR ADELANTADO?

Si espera calificar para el EITC en el año tributario 2005, puede obtener una parte del crédito en su cheque de nómina durante el año. Para recibir pagos adelantados usted deberá:

- Recibir salarios.
- Esperar calificar para el EITC y esperar poder reclamar 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.



¿CÓMO PUEDO CONSEGUIR AYUDA?

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

- Sitio de Internet. El **Asistente del EITC** es una herramienta interactiva que le ayuda a determinar si califica o no para recibir el crédito y explica porqué. Pulse en www.irs.gov/eitc. También puede descargar formas y publicaciones aquí.
- Los sitios de Asistencia Voluntaria al Contribuyente (VITA). En estos sitios, voluntarios entrenados pueden ayudarle a llenar su declaración de impuestos gratuitamente. Llame al **1-800-829-1040** para obtener la dirección de la oficina de VITA más cercana a usted.
- Llame al **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** 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**.

www.irs.gov/eitc



PYR