Am I a US tax resident?

A plain-English guide to the 183-day substantial presence test, the exceptions, and the forms.

The short answer
For 2026 you are a US tax resident under the day count if you were in the US at least **31 days in 2026** and at least **183 weighted days** over 2026, 2025 and 2024. A green card holder is a resident no matter the day count.

Who this guide is for

- Business owners abroad who visit their US company often
- People who moved to the US this year on a work or investor visa
- Students, scholars and parents who spend long visits in the US
- Anyone who must decide between Form 1040 and Form 1040-NR

Why it matters

A resident is taxed on worldwide income and files Form 1040. A nonresident is generally taxed only on US-source income and files Form 1040-NR. Your filing status, foreign account reporting and treaty rights can all depend on this one test.

What is inside the kit

File / tab	What it does
Residency Check	Type 3 day counts, read YES / NO and the days you have left
Trip Log	Type arrival and departure dates; days per year are counted for you
Scenarios	4 worked examples with hand-checked math
Exceptions	Green card, student/teacher, closer connection, treaty questions
Forms & Dates	Which form, when it is due, which records to keep

All numbers in this guide and the workbook are examples.

Built by a US tax and bookkeeping practice with 20+ years of bookkeeping experience. No passport, visa or ID numbers are needed.

1. How the 183-day test works

The IRS calls it the **substantial presence test**. It has two parts and you must pass both.

Part 1: 31 days
At least 31 days in the US during the current year (2026).

Part 2: 183 weighted days
All 2026 days + 1/3 of 2025 days + 1/6 of 2024 days = 183 or more.

2026 days + 2025 days ÷ 3 + 2024 days ÷ 6 ≥ 183

Worked example (Example A: owner visiting from abroad)

Year	Days in US	Multiplier	Counted
2026 (this year)	150	× 1	150.0
2025 (last year)	120	× 1/3	40.0
2024 (2 years ago)	180	× 1/6	30.0
Weighted total			**220.0 → meets the test**

She was in the US fewer than 183 days in 2026, but the weighted total is 220, so she meets the test. Her next question is whether the **closer connection exception** applies (page 3).

Planning: how many days are left?

Work backwards. Take 183, subtract last year's days ÷ 3 and the days from 2 years ago ÷ 6. Stay below the result and you do not meet the test. If the result is under 31, you can stay up to 30 days.

Example D (snowbird)	Math	Result
121 days in each of 2024, 2025, 2026	121 + 121/3 + 121/6 = 121 + 40.3 + 20.2	181.5 → does NOT meet
Days left in 2026	183 − 40.3 − 20.2 = 122.5 → stay at 122 or fewer	1 more day is OK; 2 more is not

Spreadsheet formula you can type yourself

```
=IF(AND(B2>=31, B2+B3/3+B4/6>=183), "Meets test", "Does not meet")
B2 = days this year · B3 = days last year · B4 = days 2 years ago
```

2. Counting your days

Rule: any part of a day in the US counts as a full day. The arrival day and the departure day both count.

Trip	Dates	Days counted
Short visit	Jun 1 – Jul 31, 2026	61 (30 in June + 31 in July)
Trip across New Year	Nov 2, 2024 – Jan 13, 2025	60 in 2024 and 13 in 2025
Arrive and leave the same day	Oct 5, 2026	1

Days you do NOT count

- Days you regularly commuted to work in the US from a home in Canada or Mexico
- Less than 24 hours in the US while traveling between two places outside the US
- Days as a regular crew member of a foreign vessel
- Days you could not leave because of a medical condition that arose in the US
- Days as an exempt individual (certain students, teachers, trainees, diplomats)

Enter these in the **(optional) Not counted** column on the Residency Check tab.

How to rebuild your travel history

1 Download your I-94 travel history from the official CBP website → **2** Match it to boarding passes and passport stamps → **3** Type each trip in the Trip Log → **4** Save the file and the printouts each year

Common mistakes

- Counting nights instead of days (a 3-night stay is usually 4 days)
- Forgetting the two earlier years: they can push you over 183
- Typing a trip twice when two bookings overlap
- Assuming "under 183 days this year" means nonresident: it does not by itself

3. Exceptions and other tests

Rule	What it says	Form
Green card test	A lawful permanent resident at any time during the year is a resident for that year, whatever the day count.	Form 1040
Students (F, J, M, Q)	Days do not count while exempt. Not exempt after more than 5 calendar years as a student unless you show you do not intend to live in the US permanently.	Form 8843
Teachers / trainees (J, Q)	Not exempt if you were exempt as a teacher, trainee or student for any part of 2 of the 6 prior years (special rule if paid by a foreign employer).	Form 8843
Closer connection	Fewer than 183 days in the current year, a tax home in a foreign country, and a closer connection to that country. Not available if you applied for, or took steps toward, a green card.	Form 8840
Tax treaty tie-breaker	If you are a resident of both the US and a treaty country, the treaty may treat you as a resident of the other country. This changes how you file.	Form 1040-NR + Form 8833

Closer connection: the 3 conditions

Fewer than 183 days in the US in the current year + **Tax home abroad** your main place of work or business is outside the US + **Closer ties** home, family, car, bank, driver's license, voting = **File Form 8840** by the Form 1040-NR due date

If you do not file Form 8840 on time, you generally cannot use this exception for that year (the form explains a reasonable-cause exception).

Residency start and end dates

- Under the day count, residency generally starts on the **first day you are present** in the year you meet the test.
- Up to 10 days of presence can be ignored for the start or end date if you had a closer connection to a foreign country on those days. Those days still count for the test.
- The first and last years are often **dual-status** years: part resident, part nonresident.
- A **first-year choice** may let some people who meet the test next year be treated as residents earlier (31 days in a row and 75% presence rules apply).

Visa, green card and treaty questions have consequences beyond tax. Get professional advice for these.

4. Real-world cases (examples)

Case	Days 2026 / 2025 / 2024	Weighted	Result and next step
A. Owner abroad visiting her US company	150 / 120 / 180	220.0	Meets the test. Under 183 days in 2026, so check the closer connection exception (Form 8840).
B. Moved to the US on an investor visa in June 2026	200 / 20 / 0	206.7	Meets the test. 183+ days, so Form 8840 is not available. Likely dual-status for 2026; residency starts on the first day present.
C. F-1 student, third year	300 / 330 / 250 (all exempt)	0.0	Does not meet the test. Files Form 8843 each year. Watch the 5-year limit.
D. Snowbird, 4 months a year	121 / 121 / 121	181.5	Does not meet the test. Can stay 1 more day in 2026; 2 more days would cross the line.

Edge cases people miss

Situation	What to know
Leap year (2028)	366 days are possible; the workbook adjusts automatically.
Only 30 days this year, but many days before	You do not meet the test: Part 1 needs 31 days this year.
Layover at a US airport under 24 hours	Not counted if you were traveling between two places outside the US.
Stuck in the US after a medical emergency	Days you could not leave because of a condition that arose in the US are not counted (Form 8843).
Student for 6+ years	Days start to count unless you show you do not intend to live in the US permanently.
Green card received in November	Green card test applies for that year; it may be a dual-status year.
Married to a US citizen or resident	Special elections can change filing; ask a professional.
Fractions of a day	The IRS example uses exact thirds and sixths; the workbook keeps the fractions.

Example values only. Your facts decide your result.

5. Forms, dates and checklist

Form	Who uses it	When (2026 tax year)
Form 1040	Residents (day count or green card)	April 15, 2027
Form 1040-NR	Nonresidents with US income	Generally April 15, 2027 if you had US wages with withholding; otherwise June 15, 2027
Form 8843	Exempt individuals; medical-condition days	Attach to Form 1040-NR, or mail by its due date
Form 8840	Closer connection exception	Attach to Form 1040-NR, or mail by its due date
Form 8833	Treaty tie-breaker position	Attach to Form 1040-NR
Form 4868	More time to file	By the original due date

No return to file? Forms 8843 and 8840 say to mail them to: Department of the Treasury, Internal Revenue Service Center, Austin, TX 73301-0215. Dates can change: confirm in the current IRS instructions.

Year-end checklist

- ☐ Download your I-94 travel history and save it with this year's file
- ☐ Type every trip for 2024, 2025 and 2026 in the Trip Log
- ☐ Copy the yearly totals to the Residency Check tab
- ☐ Answer the 7 Yes / No questions on the Exceptions tab
- ☐ Plan December travel with the "days left" number
- ☐ Collect proof of a foreign tax home (job letter, business license)
- ☐ Note which forms you need and their due dates
- ☐ Review green card, treaty and dual-status questions with a professional

Important: This guide and workbook are for education only and are not tax, legal or immigration advice. They do not cover state residency rules, Social Security agreements or immigration status. Results depend on your facts. Consult a qualified professional before you file.

Sources: IRS Form 8843 (2026), IRS Form 8840 (2026), IRS Publication 519 (U.S. Tax Guide for Aliens). Built by a US tax and bookkeeping practice with 20+ years of bookkeeping experience. Personal-use license.

나는 미국 세법상 거주자일까?

183일 실질 체류 테스트(SPT), 예외 규정, 필요한 서식을 쉽게 정리했습니다.

한 줄 답
2026년에 미국에 **31일 이상** 있었고, 2026·2025·2024년 일수를 가중 합산해 **183일 이상**이면 일수 기준으로 2026년 미국 세법상 거주자입니다. 영주권자는 일수와 관계없이 거주자입니다.

이런 분께 필요합니다

- 한국에 살면서 미국 법인에 자주 오가는 사장님
- 올해 취업·투자 비자로 미국에 온 분
- 유학생·연구원, 자녀 집에 오래 머무는 부모님
- Form 1040과 Form 1040-NR 중 무엇을 낼지 정해야 하는 분

왜 중요한가요

거주자는 전 세계 소득에 대해 미국 세금을 신고하고 Form 1040을 냅니다. 비거주자는 원칙적으로 미국 원천 소득만 신고하며 Form 1040-NR을 냅니다. 신고 서식, 해외 계좌 보고, 조세조약 적용이 모두 이 판정에 달려 있습니다.

키트 구성

파일 / 탭	하는 일
Residency Check	3년 일수만 입력하면 충족 여부(YES/NO)와 남은 일수 표시
Trip Log	입국·출국일을 넣으면 연도별 일수 자동 계산
Scenarios	손 계산으로 검증한 예시 4가지
Exceptions	영주권·학생/교사·더 밀접한 관계·조세조약 점검
Forms & Dates	필요한 서식, 마감일, 보관할 기록

안내서와 엑셀의 모든 숫자는 예시입니다.

20년 이상 장부 정리 경험이 있는 미국 세무·회계 사무실이 만들었습니다. 여권·비자·신분증 번호는 필요 없습니다.

1. 183일 테스트 계산법

IRS 용어로 **실질 체류 테스트(Substantial Presence Test)**입니다. 두 조건을 모두 충족해야 합니다.

조건 1: 31일
올해(2026년) 미국 체류 31일 이상

조건 2: 가중 합계 183일
2026년 전체 + 2025년의 1/3 + 2024년의 1/6 = 183일 이상

2026년 일수 + 2025년 일수 ÷ 3 + 2024년 일수 ÷ 6 ≥ 183

계산 예시 (예시 A: 한국에서 오가는 사장님)

연도	미국 체류 일수	비율	반영 일수
2026 (올해)	150	× 1	150.0
2025 (작년)	120	× 1/3	40.0
2024 (재작년)	180	× 1/6	30.0
가중 합계			**220.0 → 충족**

2026년에는 183일 미만이었지만 가중 합계가 220일이라 테스트를 충족합니다. 다음으로 **더 밀접한 관계(closer connection) 예외**를 검토합니다(3쪽).

계획 세우기: 남은 일수는?

거꾸로 계산합니다. 183에서 작년 일수 ÷ 3과 재작년 일수 ÷ 6을 뺀 값보다 적게 머물면 충족하지 않습니다. 그 값이 31 미만이면 30일까지 머물 수 있습니다.

예시 D (겨울 체류자)	계산	결과
2024·2025·2026년 각 121일	121 + 121/3 + 121/6 = 121 + 40.3 + 20.2	181.5 → 미충족
2026년 남은 일수	183 − 40.3 − 20.2 = 122.5 → 122일 이하 유지	하루 더는 괜찮고, 이틀 더는 충족

직접 입력할 수 있는 엑셀 수식

```
=IF(AND(B2>=31, B2+B3/3+B4/6>=183), "충족", "미충족")
B2 = 올해 일수 · B3 = 작년 일수 · B4 = 재작년 일수
```

2. 일수 세는 법

원칙: 하루 중 잠깐이라도 미국에 있었으면 1일입니다. 입국일과 출국일 모두 셉니다.

여행	날짜	계산 일수
짧은 방문	2026년 6월 1일 – 7월 31일	61일 (6월 30 + 7월 31)
해를 넘긴 방문	2024년 11월 2일 – 2025년 1월 13일	2024년 60일, 2025년 13일
당일 입국·출국	2026년 10월 5일	1일

세지 않는 날

- 캐나다·멕시코에 살면서 미국으로 정기 통근한 날
- 미국 밖 두 지점 사이를 이동하며 24시간 미만 머문 날 (경유)
- 외국 선박의 정규 승무원으로 머문 날
- 미국에서 생긴 질병 때문에 출국하지 못한 날
- 면제자(일부 학생·교사·연수생·외교관)로 있었던 날

이런 날은 Residency Check 탭의 **(선택) 제외 일수** 칸에 입력합니다.

출입국 기록 정리 순서

1 미국 CBP 공식 사이트에서 I-94 출입국 기록 내려받기 → **2** 탑승권·여권 도장과 대조 → **3** Trip Log에 여행마다 입력 → **4** 해마다 파일과 출력본 보관

자주 하는 실수

- 날 수가 아니라 박 수로 세기 (3박이면 보통 4일)
- 작년·재작년 일수를 빼먹기: 이 때문에 183일을 넘기도 합니다
- 예약이 겹친 여행을 두 번 입력하기
- "올해 183일 미만이면 비거주자"라고 단정하기: 그것만으로는 아닙니다

3. 예외와 다른 기준

규정	내용	서식
영주권 테스트	그해 하루라도 영주권자였다면 일수와 관계없이 그해 거주자입니다.	Form 1040
학생 (F, J, M, Q)	면제자인 동안의 일수는 세지 않습니다. 학생으로 5개 역년을 넘기면, 영구 거주 의사가 없음을 보이지 않는 한 면제되지 않습니다.	Form 8843
교사·연수생 (J, Q)	이전 6년 중 2년(일부라도) 교사·연수생·학생으로 면제받았다면 면제되지 않습니다 (외국 고용주가 급여를 준 경우 특칙).	Form 8843
더 밀접한 관계	올해 183일 미만, 외국에 세법상 근거지(tax home), 그 나라와 더 밀접한 관계. 영주권을 신청했거나 절차를 밟았다면 쓸 수 없습니다.	Form 8840
조세조약 거주지 판정	미국과 조약 체결국(예: 한국) 양쪽의 거주자라면 조약에 따라 상대국 거주자로 볼 수 있습니다. 신고 방식이 달라집니다.	Form 1040-NR + Form 8833

더 밀접한 관계 예외: 3가지 조건

올해 183일 미만
미국 체류

+

외국에 근거지
주된 직장·사업장이 미국 밖

+

더 밀접한 관계
집·가족·차·은행·운전면허·투표

=

Form 8840 제출
Form 1040-NR 마감일까지

Form 8840을 기한 내에 내지 않으면 원칙적으로 그해 이 예외를 쓸 수 없습니다 (정당한 사유 예외는 서식 안내 참고).

거주 시작일·종료일

- 일수 기준 거주자는 보통 테스트를 충족한 해에 **처음 미국에 온 날**부터 거주자입니다.
- 외국과 더 밀접한 관계가 있었던 날이라면 시작일·종료일을 정할 때 최대 10일은 무시할 수 있습니다. 다만 테스트 일수에는 포함합니다.
- 처음 온 해와 떠나는 해는 **이중 신분(dual-status)** 연도인 경우가 많습니다.
- **첫해 선택(first-year choice)**으로 다음 해에 충족할 사람이 더 일찍 거주자가 될 수도 있습니다 (연속 31일·75% 조건).

비자·영주권·조약 문제는 세금 외에도 영향이 큽니다. 꼭 전문가와 상의하세요.

4. 실제 사례 (예시)

사례	2026 / 2025 / 2024 일수	가중 합계	결과와 다음 단계
A. 한국에 살며 미국 법인에 오가는 사장님	150 / 120 / 180	220.0	충족. 2026년 183일 미만이라 더 밀접한 관계 예외(Form 8840) 검토.
B. 2026년 6월 투자 비자로 이주	200 / 20 / 0	206.7	충족. 183일 이상이라 Form 8840 불가. 2026년은 이중 신분일 가능성, 거주 시작일은 처음 온 날.
C. F-1 유학생 3년차	300 / 330 / 250 (모두 면제)	0.0	미충족. 매년 Form 8843 제출. 5년 한도 주의.
D. 해마다 4개월 머무는 겨울 체류자	121 / 121 / 121	181.5	미충족. 2026년에 하루 더는 괜찮지만 이틀 더 있으면 충족.

놓치기 쉬운 경우

상황	알아 둘 점
윤년 (2028년)	366일까지 가능하며 엑셀이 자동으로 맞춥니다.
올해 30일, 이전 2년은 많이 체류	조건 1(올해 31일)을 못 채워 미충족입니다.
미국 공항 24시간 미만 경유	미국 밖 두 곳 사이를 이동 중이었다면 세지 않습니다.
응급 치료로 출국 불가	미국에서 생긴 질병으로 떠나지 못한 날은 제외 (Form 8843).
학생 6년 이상	영구 거주 의사가 없음을 보이지 않으면 일수가 계산되기 시작합니다.
11월에 영주권 취득	그해 영주권 테스트 적용, 이중 신분 연도일 수 있습니다.
배우자가 미국 시민·거주자	특별 선택으로 신고 방식이 달라질 수 있어 전문가와 상의하세요.
일수의 소수점	IRS 예시는 1/3·1/6을 그대로 씁니다. 엑셀도 소수점을 유지합니다.

모두 예시입니다. 결과는 본인 사실관계에 따라 달라집니다.

5. 서식·마감일·체크리스트

서식	대상	마감 (2026 과세연도)
Form 1040	거주자 (일수 기준 또는 영주권)	2027년 4월 15일
Form 1040-NR	미국 소득이 있는 비거주자	보통 원천징수된 미국 급여가 있으면 2027년 4월 15일, 없으면 2027년 6월 15일
Form 8843	면제자, 질병으로 머문 날	Form 1040-NR에 첨부, 또는 그 마감일까지 우편
Form 8840	더 밀접한 관계 예외	Form 1040-NR에 첨부, 또는 그 마감일까지 우편
Form 8833	조약상 거주지 판정	Form 1040-NR에 첨부
Form 4868	신고 기한 연장	원래 마감일까지

신고서를 내지 않는다면 Form 8843·8840 안내에 따라 Department of the Treasury, Internal Revenue Service Center, Austin, TX 73301-0215로 우편 발송합니다. 마감일은 바뀔 수 있으니 최신 IRS 안내문으로 확인하세요.

연말 체크리스트

☐ I-94 출입국 기록을 내려받아 올해 파일과 함께 저장

☐ 2024·2025·2026년 여행을 Trip Log에 모두 입력

☐ 연도별 합계를 Residency Check 탭에 옮기기

☐ Exceptions 탭의 예/아니오 질문 7개에 답하기

☐ "남은 일수"로 12월 일정 계획하기

☐ 외국 근거지 증빙(재직증명서·사업자등록증) 모으기

☐ 필요한 서식과 마감일 메모하기

☐ 영주권·조약·이중 신분 문제는 전문가와 검토하기

중요: 이 안내서와 엑셀은 교육용이며 세무·법률·이민 자문이 아닙니다. 주(州) 거주자 규정, 사회보장협정, 이민 신분은 다루지 않습니다. 결과는 사실관계에 따라 다르니 신고 전 자격 있는 전문가와 상의하세요.

출처: IRS Form 8843 (2026), IRS Form 8840 (2026), IRS Publication 519. 20년 이상 장부 정리 경험이 있는 미국 세무·회계 사무실이 만들었습니다. 개인 사용 라이선스.