

Darlehen des Paycheck Protection Program (Gehaltsscheckschutzprogramm) der zweiten Runde:
Wie berechnet man die Umsatzreduzierung und die maximalen Darlehensbeträge, einschließlich der vorzulegenden Dokumentation

Die Small Business Administration (SBA) bietet in Absprache mit dem Treasury Department (U.S. Finanzministerium) diesen Leitfaden an, um Unternehmen bei der Berechnung ihrer Umsatzreduzierung und Lohnkosten (sowie bei der relevanten Dokumentation, die zur Unterstützung der einzelnen Berechnungen erforderlich ist) zum Zwecke der Bestimmung ihrer Berechtigung für und Höhe eines PPP-Darlehens der zweiten Runde zu unterstützen.

Darlehensnehmer und Darlehensgeber können sich auf den Leitfaden in diesem Dokument als Interpretation des CARES Act, des Economic Aid Act (Gesetz über wirtschaftliche Hilfe) und der vorläufigen endgültigen Regelung des Gehaltsscheckschutzprogramms („PPP Interim Final Rules“) durch die SBA verlassen. Die US-Regierung wird keine PPP-Maßnahmen durch Darlehensgeber in Frage stellen, die diesem Leitfaden¹ sowie der vorläufigen endgültigen Regelung des PPP und etwaigen nachfolgenden Neuregeln, die zu diesem Zeitpunkt gültig waren, entsprechen.

Umsatzreduzierung

- 1. Frage:** Was sind „Bruttoeinnahmen“, um die Berechtigung für ein PPP-Darlehen der zweiten Runde zu bestimmen?

Antwort: Für ein **gewinnorientiertes Unternehmen** umfassen die Bruttoeinnahmen alle Einnahmen in jeglicher Form (gemäß der Rechnungslegungsmethode der Organisation) aus beliebigen Quellen, einschließlich aus dem Verkauf von Produkten oder Dienstleistungen, Zinsen, Dividenden, Mieten, Lizenzgebühren, Gebühren oder Provisionen, reduziert um Renditen und Zulagen, aber mit Ausnahme von Nettokapitalgewinnen und -verlusten. Diese Begriffe umfassen die Definitionen, die in IRS-Steuererklärungsformularen verwendet und angegeben werden.

Die Bruttoeinnahmen umfassen nicht Folgendes:

- Steuern, die von einer Steuerbehörde erhoben und an diese überwiesen werden, wenn sie im Brutto- oder Gesamteinkommen enthalten sind, wie z. B. Mehrwertsteuer oder andere von Kunden erhobene Steuern (dies schließt keine Steuern ein, die auf das Unternehmen oder seine Mitarbeiter erhoben werden);
- Einnahmen aus Transaktionen zwischen einem Unternehmen und seinen inländischen oder ausländischen Tochtergesellschaften; und
- Beträge, die im Namen einer anderen Person von einem Reisebüro, Immobilienmakler, einer Werbeagentur, einem Konferenzverwaltungsdienstleister, Spediteur oder Zollagenten eingezogen werden.

Alle anderen Posten, wie z. B. Kosten für Subunternehmer, Erstattungen für Einkäufe, die ein Auftragnehmer auf Kundenwunsch tätigt, Kapitalerträge und mitarbeiterbezogene Kosten wie Lohnsteuern, dürfen nicht von den Bruttoeinnahmen ausgeschlossen werden.

¹ Dieses Dokument trägt, unabhängig von der Satzung und der Regelungen, auf denen es basiert, nicht die Rechtskraft und Rechtswirkung eines Gesetzes.

Für eine gemeinnützige 501(c)(3) Organisation, eine 501(c)(19) Veteranenorganisation, eine berechnete gemeinnützige Nachrichtenorganisation, eine berechnete 501(c)(6) Organisation oder eine berechnete Zielmarketingorganisation bedeutet Bruttoeinnahmen im Sinne von Abschnitt 6033 des Internal Revenue Code von 1986 der Bruttobetrag, den die Organisation während ihres jährlichen Abrechnungszeitraums aus allen Quellen erhält, ohne Minderung wegen Kosten oder Aufwendungen einschließlich beispielsweise Kosten von verkauften Waren oder Vermögenswerten, Betriebskosten oder Kosten im Zusammenhang mit dem Kassieren, Erheben oder Eintreiben solcher Beträge. Somit umfassen „Bruttoeinnahmen“ unter anderem:

- (i) den Bruttobetrag, der als Beiträge, Geschenke, Zuschüsse und ähnliche Beträge ohne Minderung für die Kosten für das Erheben und Eintreiben solcher Beträge erhalten wird,
- (ii) den Bruttobetrag, der von Mitgliedern oder verbundenen Organisationen als Beitrag oder Veranlagung erhalten wird ohne Minderung der Kosten, die mit dem Erhalt dieser Beträge in Verbindung stehen,
- (iii) Bruttoumsatzerlöse oder Einnahmen aus Geschäftstätigkeiten (einschließlich Geschäftstätigkeiten, die nicht mit dem Zweck zusammenhängen, für den die Organisation von der Befreiung qualifiziert ist, und deren Nettoeinkommen oder -verlust möglicherweise auf dem Formular 990-T ausgewiesen werden muss),
- (iv) den Bruttobetrag aus dem Verkauf von Vermögenswerten ohne Minderung der Kosten oder sonstigen Grundlagen und Kosten des Verkaufs, und
- (v) den als Kapitalertrag erhaltenen Bruttobetrag wie Zinsen, Dividenden, Mieten und Lizenzgebühren.

Bruttoeinnahmen der verbundenen Unternehmen eines Darlehensnehmers (es sei denn, es gilt ein Verzicht auf die Zugehörigkeit²) werden berechnet, indem die Bruttoeinnahmen des Unternehmens mit den Bruttoeinnahmen jedes verbundenen Unternehmens addiert werden.³

Weitere Informationen darüber, was Bruttoeinnahmen nach Art des Unternehmens ausmacht, finden Sie unter Frage 5 unten.

- 2. Frage:** Umfassen für alle Arten von Unternehmen (z. B. gewinnorientierte Unternehmen und gemeinnützige Organisationen) „Bruttoeinnahmen“ Erlöse eines PPP-Darlehens, die erlassen werden (oder EIDL-Vorschüsse)?

² *Siehe* Unterabschnitt (d) der vorläufigen endgültigen Regelung mit dem Titel „Temporäre Änderungen des Unternehmensdarlehensprogramms; Darlehen der zweiten Runde des Paycheck Protection Program“, veröffentlicht auf der SBA-Website am 6. Januar 2021 (86 FR 3712).

³ Wenn ein Darlehensnehmer im Jahr 2020 ein verbundenes Unternehmen erworben hat oder als verbundenes Unternehmen erworben wurde, umfassen die Bruttoeinnahmen die Einnahmen des erworbenen oder erwerbenden Unternehmens. Diese Zusammenrechnung gilt für den gesamten erfassten Zeitraum, nicht nur für den Zeitraum nach Entstehung der Zugehörigkeit. Wenn ein Konzern jedoch im Jahr 2020 einen trennbaren Geschäftsbereich eines anderen Geschäftskonzerns erworben hat, enthalten die Bruttoeinnahmen nicht die Einnahmen des erworbenen Geschäftsbereichs vor dem Erwerb. Ebenso sind die Bruttoeinnahmen eines ehemaligen verbundenen Unternehmens nicht enthalten. Dieser Ausschluss von Bruttoeinnahmen eines solchen ehemaligen verbundenen Unternehmens gilt während des gesamten Messzeitraums und nicht nur für den Zeitraum, nachdem die Zugehörigkeit beendet wurde. Wenn ein Darlehensnehmer im Jahr 2020 einen trennbaren Geschäftsbereich verkauft hat, enthalten die Bruttoeinnahmen weiterhin die Einnahmen des verkauften Geschäftsbereichs. Alle Begriffe in diesem Absatz haben die Bedeutung, die ihnen von der IRS zugewiesen wurde.

Antwort: Nein. Der erlassene Betrag eines PPP-Darlehens der ersten Runde oder eines EIDL-Vorschusses, der nicht der Bundeseinkommensteuer unterliegt, wird bei der Berechnung der „Bruttoeinnahmen“ nicht berücksichtigt.

- 3. Frage:** Welche Referenzzeiträume können verwendet werden, um zu bestimmen, ob der Antragsteller eine Reduzierung der Bruttoeinnahmen um mindestens 25 Prozent nachweisen kann, um sich für ein PPP-Darlehen der zweiten Runde zu qualifizieren?

Antwort: Die angemessenen Bezugszeiträume hängen davon ab, wie lange der Antragsteller schon im Geschäft tätig ist:

- Für alle Antragsteller, die nicht die nachstehend aufgeführten Bedingungen erfüllen, muss der Antragsteller nachweisen, dass die Bruttoeinnahmen in einem Kalenderquartal 2020 um mindestens 25% niedriger waren als im selben Quartal 2019. Alternativ können Antragsteller die jährlichen Bruttoeinnahmen im Jahr 2020 mit den jährlichen Bruttoeinnahmen im Jahr 2019 vergleichen, wenn sie 2019 im Geschäft waren.
 - Für Unternehmen, die im ersten und zweiten Quartal 2019 nicht geschäftlich tätig waren, aber im dritten und vierten Quartal 2019 tätig waren, müssen die Antragsteller nachweisen, dass die Bruttoeinnahmen in jedem Quartal 2020 mindestens 25% niedriger waren als im dritten oder vierten Quartal 2019.
 - Für Unternehmen, die im ersten, zweiten und dritten Quartal 2019 nicht geschäftlich tätig waren, aber im vierten Quartal 2019 tätig waren, müssen die Antragsteller nachweisen, dass die Bruttoeinnahmen in jedem Quartal 2020 mindestens 25% niedriger waren als im vierten Quartal 2019.
 - Für Unternehmen, die 2019 nicht geschäftlich tätig waren, aber am 15. Februar 2020 tätig waren, müssen die Antragsteller nachweisen, dass die Bruttoeinnahmen im zweiten, dritten oder vierten Quartal 2020 mindestens 25% niedriger waren als im ersten Quartal 2020.
- 4. Frage:** Welche Unterlagen muss ich vorlegen, um zu bestätigen, dass sich die Bruttoeinnahmen meines Unternehmens um mindestens 25 Prozent reduziert haben?

Antwort: Im Folgenden sind die wichtigsten Dokumentationen aufgeführt, die Antragsteller vorlegen können, um ihre Reduzierung der Bruttoeinnahmen um 25 Prozent zu belegen (es ist nur eine Zusammenstellung erforderlich):

- Quartalsbilanz des Unternehmens. Wenn die Bilanz nicht geprüft wird, muss der Antragsteller die erste Seite der Bilanz unterzeichnen und datieren und alle anderen Seiten unterzeichnen, um ihre Richtigkeit zu bestätigen. Wenn in der Bilanz die Position(en), die Bruttoeinnahmen darstellen, nicht ausdrücklich angegeben sind, muss der Antragsteller angeben, welche Position(en) Bruttoeinnahmen darstellen.
- Vierteljährliche oder monatliche Kontoauszüge für das Unternehmen, die Einzahlungen der relevanten Quartale enthalten. Der Antragsteller muss, wenn es nicht klar ist, angeben, welche auf dem Kontoauszug aufgeführten Einzahlungen Bruttoeinnahmen darstellen (z. B. Zahlungen für den Kauf von Waren und Dienstleistungen) und welche nicht (z. B. Kapitalzuführungen).

- Jährliche IRS-Einkommensteuererklärungen des Unternehmens (erforderlich, wenn ein jährlicher Bezugszeitraum verwendet wird). Wenn das Unternehmen noch keine Steuererklärung für 2020 eingereicht hat, muss der Antragsteller die Steuererklärungsformulare ausfüllen, die entsprechenden Bruttoeinnahmen berechnen (siehe Frage 5) und die Steuererklärung unterzeichnen und datieren, um zu bestätigen, dass die Beträge, die bei der Berechnung der Bruttoeinnahmen berücksichtigt werden, dieselben Beträge sind, die in der Steuererklärung des Unternehmens angegeben werden.

5. Frage: Welche Beträge verwende ich zur Berechnung der Bruttoeinnahmen, wenn ich die jährlichen Einkommensteuererklärungen meines Unternehmens verwende, um eine Reduzierung der Bruttoeinnahmen um mindestens 25 Prozent nachzuweisen?

Antwort: Die zur Berechnung der Bruttoeinnahmen erforderlichen Beträge variieren je nach Art der Steuererklärung des Unternehmens:⁴

- Für andere Selbständige als Landwirte und Viehzüchter (IRS Formular 1040 Schedule C): Summe aus Zeile 4 und Zeile 7⁵
- Für selbständige Landwirte und Viehzüchter (IRS Formular 1040 Schedule F): Summe der Zeilen 1b und 9
- Für Partnerschaften (IRS Formular 1065): Summe der Zeilen 2 und 8 abzüglich Zeile 6⁶
- Für S-Corporations (IRS-Formular 1120-S): Summe der Zeilen 2 und 6 abzüglich Zeile 4⁷
- Für C-Unternehmen (IRS Formular 1120): Summe der Zeilen 2 und 11 abzüglich der Summe der Zeilen 8 und 9
- Für gemeinnützige Organisationen (IRS Formular 990): die Summe der Zeilen 6b(i), 6b(ii), 7b(i), 7b(ii), 8b, 9b, 10b und 12 (Spalte (A)) von Teil VIII
- Für gemeinnützige Organisationen (IRS Formular 990-EZ): Summe der Zeilen 5b, 6c, 7b und 9 von Teil I.
- LLCs sollten die Anweisungen befolgen, die für ihren Steuererklärungsstatus in den Referenzzeiträumen gelten.

⁴ Folgende Angaben, die in den konkreten Zeilen des Steuerformulars aufgeführt sind, müssen bei der Berechnung nicht berücksichtigt und auf der Steuererklärung angegeben werden: Steuern, die für eine Steuerbehörde erhoben und an diese überwiesen werden, wenn sie im Brutto- oder Gesamteinkommen enthalten sind (wie z. B. Umsatz- oder andere von Kunden erhobene Steuern und ohne Steuern, die auf das Unternehmen oder seine Mitarbeiter erhoben werden); Einnahmen aus Transaktionen zwischen einem Unternehmen und seinen inländischen oder ausländischen verbundenen Unternehmen; und Beträge, die von einem Reisebüro, Immobilienmakler, Werbeagentur, Konferenzverwaltungsdienstleister, Spediteur oder Zollagenten für Dritte erhoben wurden. Insbesondere für Steuererklärungen, die Umsatzsteuer als Einkommen und dann als Abzug enthalten, geben Sie neben der Zeile „Steuern und Lizenz“ der Steuererklärung den Betrag dieser Steuern an, die im Einkommen enthalten waren.

⁵ Wenn Sie mehrere Schedule C-Formulare auf demselben Formular 1040 ausfüllen, müssen Sie alle einschließen und summieren.

⁶ Wenn nicht Null, müssen Sie auch die Zeilen 3a, 5, 6a, 7 und 11 des Formulars 1065 Schedule K und die Zeile 2 des Formulars 8825 einschließen.

⁷ Wenn nicht Null, müssen Sie auch die Zeilen 3a, 4, 5a, 6 und 10 des Formulars 1120-S Schedule K und die Zeile 2 des Formulars 8825 einschließen.

- 6. Frage:** Ich beantrage einen Betrag eines PPP-Darlehens der zweiten Runde von mehr als 150.000 USD. Wann muss ich die Unterlagen vorlegen, um die Reduzierung der Bruttoeinnahmen zu belegen?

Antwort: Für einen Betrag eines PPP-Darlehens der zweiten Runde von mehr als 150.000 USD muss der Antragsteller bei seinem Antragsformular für den Darlehensnehmer für die zweite Runde (SBA-Formular 2483-SD oder gleichwertiges Formular des Darlehensgebers) Unterlagen vorlegen, aus denen die Reduzierung der Bruttoeinnahmen hervorgeht. Die Dokumentation muss die im Antrag angegebenen Beträge enthalten.

- 7. Frage:** Ich bin ein Antragsteller für einen Betrag von 150.000 USD oder weniger. Wann muss ich die Unterlagen vorlegen, um die Reduzierung der Bruttoeinnahmen zu belegen?

Antwort: Bei einem Betrag eines PPP-Darlehens der zweiten Runde von 150.000 USD oder weniger muss der Darlehensnehmer Unterlagen vorlegen, aus denen hervorgeht, dass die Bruttoeinnahmen vor oder zu dem Zeitpunkt, zu dem der Darlehensnehmer einen Erlass des Darlehens beantragt (oder auf Anfrage der SBA), gesunken sind. Die Dokumentation muss beide Referenzquartale (wenn kein Jahresvergleich verwendet wird), die Beträge der Bruttoeinnahmen für beide Quartale enthalten eindeutig identifizieren und die angegebenen Beträge belegen. (Die Lohn- und Gehaltsabrechnungsdokumentation zur Begründung des beantragten Darlehensbetrags muss weiterhin mit dem Antrag auf PPP-Darlehen der zweiten Runde bereitgestellt werden. Weitere Informationen finden Sie bei den folgenden Fragen in diesem Dokument.)

- 8. Frage:** Kann ich meine Reduzierung der Bruttoeinnahmen mit Einkommensteuererklärungen dokumentieren, wenn mein Unternehmen eine Steuererklärung auf der Grundlage eines vom Kalenderjahr abweichenden Geschäftsjahres einreicht?

Antwort: Unternehmen, die ein Geschäftsjahr für die Steuererklärung verwenden, können eine Reduzierung der Bruttoeinnahmen nur dann mit Einkommensteuererklärungen dokumentieren, wenn ihr Geschäftsjahr das gesamte zweite, dritte und vierte Quartal des Kalenderjahres enthält (d. h. als Startdatum für das Geschäftsjahr den 1. Februar, 1. März oder 1. April aufweist).

- 9. Frage:** Ich bin eine selbständige Person, die berechtigt ist, das Bruttoeinkommen aus Schedule C und Schedule F zur Berechnung des Darlehensbetrags zu verwenden. Wie berechne ich die prozentuale Reduzierung der Bruttoeinnahmen für ein PPP-Darlehen der zweiten Runde?

Antwort: Addieren Sie die Bruttoeinnahmen für Ihr Schedule C-Geschäft mit den Bruttoeinnahmen für Ihr Schedule F-Geschäft und vergleichen Sie diese Summe mit der Summe Ihrer Bruttoeinnahmen für Ihre Schedule C- und Schedule F-Geschäfte für den von Ihnen gewählten Referenzzeitraum (entweder vierteljährlich oder jährlich).

Maximale Beträge des PPP-Darlehens der zweiten Runde

In diesem Leitfaden werden die Lohnkosten unter Verwendung des Kalenderjahres 2019 als Bezugszeitraum für die Ermittlung der Lohnkosten zur Berechnung der Darlehensbeträge beschrieben. Darlehensnehmer dürfen jedoch die Lohnkosten ab dem Kalenderjahr 2019 oder dem Kalenderjahr 2020 für die Berechnung des Betrags des PPP-Darlehens der zweiten Runde verwenden.⁸ Die Dokumentation, einschließlich IRS Formulare, muss für den ausgewählten Bezugszeitraum bereitgestellt werden. Wenn ein Darlehensnehmer denselben Darlehensgeber und denselben Abrechnungszeitraum verwendet, den er für sein PPP-Darlehen der ersten Runde verwendet hat, und dem Darlehensgeber bereits die erforderlichen Abrechnungsdokumente übermittelt hat, müssen keine zusätzlichen Abrechnungsdokumente mit seinem Antrag für ein PPP-Darlehen der zweiten Runde eingereicht werden.

- 1. Frage:** Ich bin selbstständig und habe keine Angestellten. Wie berechne ich meinen maximalen Betrag des PPP-Darlehens der zweiten Runde, wenn ich den Nettogewinn verwende? (Beachten Sie, dass die erlassenen Beträge des PPP-Darlehens zum Teil vom Gesamtbetrag der Ausgaben während des gedeckten Zeitraums nach der Auszahlung des PPP-Darlehens abhängen.)

Antwort: Die folgende Methodik sollte zur Berechnung des maximalen Darlehensbetrags verwendet werden, wenn Sie selbstständig sind und keine Angestellten haben und Ihren Hauptwohnsitz in den Vereinigten Staaten haben, selbst wenn Sie ein selbstständiger Unternehmer sind oder ein Einzelunternehmen verwalten und den Nettogewinn verwenden (jedoch nicht, wenn Sie ein Partner in einer Partnerschaft sind):

- **Schritt 1:** Überprüfen Sie Ihren Nettogewinnbetrag unter 2019 IRS Formular 1040 Schedule C, Zeile 31.⁹ Wenn dieser Wert über 100.000 USD beträgt, reduzieren Sie ihn auf 100.000 USD. Sollte dieser Betrag null oder niedriger sein, kommen Sie nicht für ein PPP-Darlehen in Frage.
- **Schritt 2:** Berechnen Sie den durchschnittlichen monatlichen Nettogewinn (dividieren Sie den Betrag von Schritt 1 durch 12).
- **Schritt 3:** Multiplizieren Sie den durchschnittlichen monatlichen Nettogewinn von Schritt 2 mit 2,5.¹⁰

Ihr 2019 IRS Formular 1040 Schedule C muss eingereicht werden, um den beantragten Betrag des PPP-Darlehens der zweiten Runde zu belegen. Sie müssen auch ein 2019 IRS Formular 1099-MISC einreichen, auf dem eine erhaltene Nicht-Arbeitnehmer-Vergütung aufgeführt ist (Feld 7), ein IRS Formular 1099-K, eine Rechnung, einen Kontoauszug oder ein Rechnungsbuch als Nachweis vorlegen, dass Sie im Jahr 2019 selbstständig waren, sowie eine Rechnung, einen Kontoauszug oder ein Rechnungsbuch aus dem Jahr 2020, um nachzuweisen, dass Sie am 2020. Februar 15 aktiv tätig waren.

⁸ Alle Komponenten der Lohnkosten müssen aus demselben Kalenderjahr stammen. Lohnkosten, auch für abgedeckte Leistungen, können nur für Mitarbeiter berücksichtigt werden, deren Hauptwohnsitz sich in den USA befindet.

⁹ Wenn Sie Beträge des Jahres 2020 verwenden und noch keine Steuererklärung für 2020 eingereicht haben, füllen Sie diese aus und berechnen Sie den Wert.

¹⁰ Multiplizieren Sie mit 3,5, wenn Ihr Unternehmen im Bereich Beherbergung und Verpflegung tätig ist (NAICS-Code 72) und der in Ihrem letzten IRS Formular 1040 Schedule C Zeile B angegebene Geschäftsaktivitätscode mit 72 beginnt.

- 2. Frage:** Ich bin selbstständig und habe Angestellte. Wie berechne ich meinen maximalen Betrag des PPP-Darlehens der zweiten Runde (bis zu 2 Millionen US-Dollar), wenn ich den Nettogewinn verwende? (Beachten Sie, dass die erlassenen Beträge des PPP-Darlehens zum Teil vom Gesamtbetrag der Ausgaben während des gedeckten Zeitraums nach der Auszahlung des PPP-Darlehens abhängen.)

Antwort: Die folgende Methodik sollte zur Berechnung des maximalen Betrags eines Darlehens verwendet werden, wenn Sie selbstständig sind und Angestellte haben, selbst wenn Sie ein selbstständiger Unternehmer sind oder ein Einzelunternehmen verwalten und den Nettogewinn verwenden (jedoch nicht, wenn Sie ein Partner in einer Partnerschaft sind):

- **Schritt 1:** Berechnen Sie Ihre 2019 Lohnkosten durch Addieren der folgenden Beträge:
 - 2019 IRS Formular 1040 Schedule C Zeile 31 Nettogewinnbetrag;¹¹
 - Wenn dieser Wert über 100.000 USD beträgt, reduzieren Sie ihn auf 100.000 USD.
 - Wenn dieser Betrag kleiner als Null ist, setzen Sie diesen Betrag auf Null fest.
 - Bruttolöhne und Trinkgelder des Jahres 2019, die an Ihre Mitarbeiter gezahlt wurden, deren Hauptwohnsitz sich in den USA befindet, bis zu 100.000 USD pro Mitarbeiter, die berechnet werden können mit:
 - 2019 IRS Formular 941 Steuerpflichtige Medicare Gehälter und Trinkgelder (Zeile 5c-Spalte 1) aus jedem Quartal,
 - Zuzüglich etwaiger Arbeitnehmerbeiträge vor Steuern für die Krankenversicherung oder andere Nebenleistungen, die von den steuerpflichtigen Medicare Gehältern und Trinkgeldern ausgeschlossen sind.
 - Abzüglich (i) aller Beträge über 100.000 USD, die an einen einzelnen Mitarbeiter gezahlt werden, und (ii) aller Beträge, die an einen Mitarbeiter gezahlt werden, dessen Hauptwohnsitz sich außerhalb der USA befindet;
 - 2019 Arbeitgeberbeiträge für Gruppenkranken-, Lebens-, Invaliden-, Augen- und Zahnversicherung der Arbeitnehmer (der Teil von IRS Formular 1040 Schedule C, Zeile 14, der diesen Beiträgen zuzurechnen ist);
 - 2019 Arbeitgeberanteile für Pensionspläne des Arbeitnehmers (IRS Formular 1040 Schedule C Zeile 19); und
 - 2019 staatliche und lokale Steuern, die entsprechend der Vergütung des Arbeitnehmers auferlegt werden, im Wesentlichen Arbeitslosenversicherung (aus den vierteljährlichen staatlichen Formularen zur Gehaltsabrechnung).

¹¹ Wenn Sie die Lohnkosten für 2020 verwenden und noch keine Steuererklärung für 2020 abgeschlossen haben, füllen Sie diese aus und berechnen Sie den Wert.

- **Schritt 2:** Berechnen Sie die durchschnittlichen monatlichen Lohnkosten (dividieren Sie den Betrag von Schritt 1 durch 12).
- **Schritt 3:** Multiplizieren Sie die durchschnittlichen monatlichen Lohnkosten von Schritt 2 mit 2,5.¹²

Ihr 2019 IRS Formular 1040 Schedule C, IRS Formular 941 und vierteljährliches staatliches Formular zur Arbeitslosenversicherung von jedem Vierteljahr (oder ähnliche Aufzeichnungen durch Gehaltsbuchhalter oder IRS Gehalts- und Steuererklärungen) sowie Dokumentation über Beiträge für Renten-, Gruppenkranken-, Invaliden-, Augen- und Zahnversicherung müssen zur Begründung des Betrags des beantragten PPP-Darlehens eingereicht werden. Eine Gehaltsabrechnung oder ähnliche Dokumentation zur Zahlungsperiode des 15. Februars 2020 muss zur Bestätigung eingereicht werden, dass Sie an diesem Tag aktiv tätig waren und Mitarbeiter hatten.

3. **Frage:** Ich bin selbstständig als Landwirt oder Viehzüchter tätig und melde meine Einnahmen auf dem IRS Formular 1040 Schedule F. Welche Dokumentation muss ich statt Schedule C einreichen und wie sollte mein maximaler Betrag des Darlehens der zweiten Runde berechnet werden (bis zu 2 Millionen USD)?

Antwort: Selbstständige Landwirte und Viehzüchter (d. h. diejenigen, die IRS Formular 1040 Schedule F einreichen und dann Schedule F Einkommen auf IRS Formular 1040 Schedule 1 melden) sollten IRS Formular 1040 Schedule F anstelle von Schedule C verwenden.

Die Berechnung für selbstständige Landwirte und Viehzüchter ohne Angestellte ist dieselbe wie für Antragsteller unter Schedule C, die keine Angestellten haben, mit der Ausnahme, dass Schedule F Zeile 9 (Bruttoeinkommen) zur Bestimmung des Darlehensbetrags verwendet werden sollte und nicht Schedule C Zeile 31 (Nettogewinn).

Die Berechnung für selbstständige Landwirte und Viehzüchter mit Angestellten ist dieselbe wie für Antragsteller unter Schedule C, die mit mehreren Ausnahmen Angestellte haben. Erstens sollte anstelle von Schedule C Zeile 31 (Nettogewinn) die Differenz zwischen Schedule F Zeile 9 (Bruttoeinkommen) und der Summe von Schedule F Zeilen 15, 22 und 23 (für die Gehaltsabrechnung der Mitarbeiter) verwendet werden. Zweitens sollten Arbeitgeberbeiträge für die Gruppenkranken-, Lebens-, Invaliden-, Augen- und Zahnversicherung der Arbeitnehmer (Teil von Schedule F Zeile 15, der diesen Beiträgen zuzurechnen ist) und Arbeitgeberbeiträge für Arbeitnehmerrentenbeiträge (Schedule F Zeile 23) anstelle der jeweiligen Zeilen nach Schedule C verwendet werden.

Die Dokumentationsanforderungen sind die gleichen wie für Antragsteller unter Schedule C, außer dass IRS Formular 1040 Schedule 1 und Schedule F 2019 anstelle von IRS Formular 1040 Schedule C bei dem Antrag für das PPP-Darlehen der zweiten Runde einbezogen werden müssen. Für Landwirte und Viehzüchter mit Mitarbeitern gilt Folgendes: Das IRS Formular 943 sollte gegebenenfalls zusätzlich oder anstelle des IRS Formulars 941 eingereicht werden.

¹² Multiplizieren Sie mit 3,5, wenn Ihr Unternehmen im Bereich Beherbergung und Verpflegung tätig ist und der Geschäftsaktivitätscode, der auf Ihrem letzten IRS Formular 1040 Schedule C, Zeile B angegeben ist, mit 72 beginnt.

- 4. Frage:** Wie beantragen Partnerschaften ein PPP-Darlehen der zweiten Runde und wie wird der maximale Betrag des PPP-Darlehens der zweiten Runde für Partnerschaften (bis zu 2 Millionen US-Dollar) berechnet? Sollte das Einkommen aus selbstständiger Tätigkeit der Partner bei dem Antrag eines PPP-Darlehens der zweiten Runde auf Unternehmensebene oder auf separaten Anträgen für ein PPP-Darlehen der zweiten Runde für jeden Partner aufgeführt werden? (Beachten Sie, dass die erlassenen Beträge des PPP-Darlehens zum Teil vom Gesamtbetrag der Ausgaben während des gedeckten Zeitraums nach der Auszahlung des PPP-Darlehens abhängen.)

Antwort: Die folgende Methodik sollte zur Berechnung des maximalen Betrags verwendet werden, der für Partnerschaften bereitgestellt werden kann (das Einkommen aus selbstständiger Tätigkeit der Partner sollte bei dem Antrag eines PPP-Darlehens der Partnerschaft einbezogen werden, einzelne Partner können keine separaten PPP-Darlehen beantragen):

- **Schritt 1:** Berechnen Sie die 2019 Lohnkosten durch Addieren des Folgenden:
 - 2019 Schedule K-1 (IRS Formular 1065) Nettoeinkommen aus selbstständiger Tätigkeit einzelner in den USA ansässiger persönlich haftender Gesellschafter, die der Selbstständigkeitssteuer unterliegen, multipliziert mit 0,9235;¹³ bis zu 100.000 USD pro Partner;¹⁴
 - Berechnen Sie das Nettoeinkommen aus selbstständiger Tätigkeit eines einzelnen in den USA ansässigen persönlich haftenden Gesellschafters, der der Selbstständigkeitssteuer unterliegt, aus Feld 14, Code A des IRS Formulars 1065, Schedule K-1 und subtrahieren Sie (i) alle in Feld 12 geltend gemachten Kostenabzüge gemäß Abschnitt 179; (ii) geltend gemachte nicht erstattete Partnerschaftsausgaben; und (iii) jegliche gemeldete Erschöpfung von Öl- und Gasliegenschaften.
 - Wenn dieser Betrag für einen Partner über 100.000 USD liegt, reduzieren Sie ihn auf 100.000 USD.
 - Wenn dieser Betrag für einen Partner kleiner als Null ist, setzen Sie diesen Betrag auf Null.
 - Bruttolöhne und Trinkgelder des Jahres 2019, die an Mitarbeiter gezahlt werden, deren Hauptwohnsitz sich in den USA befindet (falls vorhanden), bis zu 100.000 USD pro Mitarbeiter, die berechnet werden können mit:
 - 2019 IRS Formular 941 Steuerpflichtige Medicare Gehälter und Trinkgelder (Zeile 5c-Spalte 1) aus jedem Quartal,

¹³ Diese Behandlung entspricht der Berechnung der Steuer für Selbstständige vom IRS Formular 1040 Schedule SE Abschnitt A Zeile 4 und entfernt den Anteil des „Arbeitgebers“ bei der Steuer für Selbstständige in Einklang damit, wie Lohnkosten für Mitarbeiter in der Partnerschaft bestimmt werden.

¹⁴ Wenn die Partnerschaft die Lohnkosten für 2020 verwendet und das Formular 1065 für 2020 noch nicht ausgefüllt wurde, füllen Sie das Formular aus.

- Zuzüglich etwaiger Arbeitnehmerbeiträge vor Steuern für die Krankenversicherung oder andere Nebenleistungen, die von den steuerpflichtigen Medicare Gehältern und Trinkgeldern ausgeschlossen sind.
- Abzüglich (i) aller Beträge über 100.000 USD, die an einen einzelnen Mitarbeiter gezahlt werden, und (ii) aller Beträge, die an einen Mitarbeiter gezahlt werden, dessen Hauptwohnsitz sich außerhalb der USA befindet;
 - 2019 Arbeitgeberbeiträge für die Gruppenkranken-, Lebens-, Invaliden-, Augen- und Zahnversicherung der Arbeitnehmer (jedoch nicht der Partner) (Teil des IRS Formulars 1065, Zeile 19, der diesen Beiträgen zuzurechnen ist);
 - 2019 Arbeitgeberbeiträge für Pensionspläne des Arbeitnehmers (aber nicht des Partners), falls zutreffend (IRS Formular 1065 Zeile 18); und
 - 2019 staatliche und lokale Steuern, die entsprechend der Vergütung des Arbeitnehmers auferlegt werden, im Wesentlichen Arbeitslosenversicherung (aus den vierteljährlichen staatlichen Formularen zur Gehaltsabrechnung), falls zutreffend.
- **Schritt 2:** Berechnen Sie die durchschnittlichen monatlichen Lohnkosten (dividieren Sie den Betrag von Schritt 1 durch 12).
- **Schritt 3:** Multiplizieren Sie die durchschnittlichen monatlichen Lohnkosten von Schritt 2 mit 2,5.¹⁵

Das IRS Formular 1065 der Partnerschaft für 2019 (einschließlich K-1) muss vorgelegt werden, um den beantragten Betrag des PPP-Darlehens der zweiten Runde zu belegen. Wenn die Partnerschaft Angestellte hat, müssen sonstige relevante Begleitdokumente, einschließlich das 2019 IRS Formular 941 und das vierteljährliche staatliche Formular zur Arbeitslosenversicherung von jedem Vierteljahr (oder ähnliche Aufzeichnungen durch Gehaltsbuchhalter oder IRS Gehalts- und Steuererklärungen) sowie Dokumentation über Beiträge für Renten-, Gruppenkranken-, Lebens-, Invaliden-, Augen- und Zahnversicherungen zur Begründung des Betrags des beantragten PPP-Darlehens eingereicht werden. Wenn die Partnerschaft Angestellte hat, muss eine Gehaltsabrechnung oder ähnliche Dokumentation zur Zahlungsperiode des 15. Februars 2020 zur Bestätigung eingereicht werden, dass die Partnerschaft an diesem Tag aktiv tätig war und Mitarbeiter hatte. Wenn die Partnerschaft keine Angestellten hat, muss eine Rechnung, Kontoauszug oder Rechnungsbuch als Nachweis, dass die Partnerschaft am 15. Februar 2020 aktiv war, eingereicht werden.

¹⁵ Multiplizieren Sie mit 3,5, wenn Ihr Unternehmen im Bereich Beherbergung und Verpflegung tätig ist und der auf Ihrem letzten IRS Formular 1065 Zeile C angegebene Geschäftsaktivitätscode mit 72 beginnt.

- 5. Frage:** Wie wird der maximale Betrag des PPP-Darlehens der zweiten Runde für S Gesellschaften und C Gesellschaften (bis zu 2 Millionen USD) berechnet? (Beachten Sie, dass die erlassenen Beträge des PPP-Darlehens zum Teil vom Gesamtbetrag der Ausgaben während des gedeckten Zeitraums nach der Auszahlung des PPP-Darlehens abhängen.)

Antwort: Die folgende Methodik sollte zur Berechnung des maximalen Betrags verwendet werden, der Gesellschaften, darunter S und C Gesellschaften, gewährt werden kann:

- **Schritt 1:** Berechnen Sie die 2019 Lohnkosten durch Addieren des Folgenden:
 - Bruttolöhne und Trinkgelder des Jahres 2019, die an Ihre Mitarbeiter gezahlt wurden, deren Hauptwohnsitz sich in den USA befindet, bis zu 100.000 USD pro Mitarbeiter, die berechnet werden können mit:
 - 2019 IRS Formular 941 Steuerpflichtige Medicare Gehälter und Trinkgelder (Zeile 5c-Spalte 1) aus jedem Quartal,
 - Zuzüglich etwaiger Arbeitnehmerbeiträge vor Steuern für die Krankenversicherung oder andere Nebenleistungen, die von den steuerpflichtigen Medicare Gehältern und Trinkgeldern ausgeschlossen sind.
 - Abzüglich (i) aller Beträge über 100.000 USD, die an einen einzelnen Mitarbeiter gezahlt werden, und (ii) aller Beträge, die an einen Mitarbeiter gezahlt werden, dessen Hauptwohnsitz sich außerhalb der USA befindet;
 - 2019 Beiträge der Arbeitgeber für Gruppenkranken-, Lebens-, Invaliden-, Augen- und Zahnversicherung (Teil von IRS Formular 1120, Zeile 24 oder IRS Formular 1120-S, Zeile 18, der diesen Beiträgen zuzurechnen ist);¹⁶
 - 2019 Arbeitgeberanteile für Pensionspläne (IRS Formular 1120 Zeile 23 oder IRS Formular 1120-S Zeile 17); und
 - 2019 staatliche und lokale Steuern, die entsprechend der Vergütung des Arbeitnehmers auferlegt werden, im Wesentlichen Arbeitslosenversicherung (aus den vierteljährlichen staatlichen Formularen zur Gehaltsabrechnung).
- **Schritt 2:** Berechnen Sie die durchschnittlichen monatlichen Lohnkosten (dividieren Sie den Betrag von Schritt 1 durch 12).
- **Schritt 3:** Multiplizieren Sie die durchschnittlichen monatlichen Lohnkosten von Schritt 2 mit 2,5.¹⁷

¹⁶ Beachten Sie, dass Arbeitgeberbeiträge für Gruppenkranken-, Lebens-, Invaliden-, Augen- und Zahnversicherung für Mitarbeiter der S-Corporation, die mehr als 2 Prozent des Geschäftsanteils besitzen (oder Mitarbeiter, die Familienmitglieder solcher Eigentümer sind), bei dieser Zahl nicht einbezogen werden, da solche Beiträge bereits im Bruttolohn enthalten sind.

¹⁷ Multiplizieren Sie mit 3,5, wenn Ihr Unternehmen im Bereich Beherbergung und Verpflegung tätig ist und der

Zur Begründung des Betrages des beantragten PPP-Darlehens müssen das 2019 IRS Formular 941 des Unternehmens und das vierteljährliche staatliche Formular zur Arbeitslosenversicherung von jedem Vierteljahr (oder ähnliche Aufzeichnungen durch Gehaltsbuchhalter oder IRS Gehalts- und Steuererklärungen), sowie die vom Unternehmen eingereichte Steuererklärung (IRS Formular 1120 oder IRS Formular 1120-S) oder sonstige Dokumentation über Beiträge für Renten-, Gruppenkranken-, Lebens-, Invaliden-, Augen- und Zahnversicherung eingereicht werden. Eine Gehaltsabrechnung oder ähnliche Dokumentation zur Zahlungsperiode des 15. Februars 2020 muss zur Bestätigung eingereicht werden, dass Sie an diesem Tag aktiv tätig waren und Mitarbeiter hatten.

- 6. Frage:** Wie wird der maximale Betrag des PPP-Darlehens der zweiten Runde für in Frage kommende gemeinnützige Gesellschaften (bis zu 2 Millionen USD) berechnet? (Beachten Sie, dass die erlassenen Beträge des PPP-Darlehens zum Teil vom Gesamtbetrag der Ausgaben während des gedeckten Zeitraums nach der Auszahlung des PPP-Darlehens abhängen.)

Antwort: Die folgende Methodik sollte zur Berechnung des maximalen Betrags verwendet werden, der berechtigten gemeinnützigen Gesellschaften gewährt werden kann (für berechnete Religionsinstitutionen oder sonstige gemeinnützige Organisationen ohne Bedürfnis eines IRS Formulars 990 siehe die nächste Frage):

- **Schritt 1:** Berechnen Sie die 2019 Lohnkosten durch Addieren des Folgenden:
 - Bruttolöhne und Trinkgelder des Jahres 2019, die an Ihre Mitarbeiter gezahlt wurden, deren Hauptwohnsitz sich in den USA befindet, bis zu 100.000 USD pro Mitarbeiter, die berechnet werden können mit:
 - 2019 IRS Formular 941 Steuerpflichtige Medicare Gehälter und Trinkgelder (Zeile 5c-Spalte 1) aus jedem Quartal,
 - Zuzüglich etwaiger Arbeitnehmerbeiträge vor Steuern für die Krankenversicherung oder andere Nebenleistungen, die von den steuerpflichtigen Medicare Gehältern und Trinkgeldern ausgeschlossen sind.
 - Abzüglich (i) aller Beträge über 100.000 USD, die an einen einzelnen Mitarbeiter gezahlt werden, und (ii) aller Beträge, die an einen Mitarbeiter gezahlt werden, dessen Hauptwohnsitz sich außerhalb der USA befindet;
 - 2019 Beiträge des Arbeitgebers für Gruppenkranken-, Lebens-, Invaliden-, Augen- und Zahnversicherung (Teil des IRS Formulars 990 Teil IX, Zeile 9, der diesen Beiträgen zuzurechnen ist);
 - 2019 Arbeitgeberanteile für Pensionspläne (IRS Formular 990 Teil IX Zeile 8); und

- 2019 staatliche und lokale Steuern, die entsprechend der Vergütung des Arbeitnehmers auferlegt werden, im Wesentlichen Arbeitslosenversicherung (aus den vierteljährlichen staatlichen Formularen zur Gehaltsabrechnung).
- **Schritt 2:** Berechnen Sie die durchschnittlichen monatlichen Lohnkosten (dividieren Sie den Betrag von Schritt 1 durch 12).
- **Schritt 3:** Multiplizieren Sie die durchschnittlichen monatlichen Lohnkosten von Schritt 2 mit 2,5.¹⁸

Zur Begründung des Betrages des beantragten PPP-Darlehens müssen das 2019 IRS Formular 941 der gemeinnützigen Gesellschaft und das vierteljährliche staatliche Formular zur Arbeitslosenversicherung von jedem Vierteljahr (oder ähnliche Aufzeichnungen durch Gehaltsbuchhalter oder IRS Gehalts- und Steuererklärungen), sowie das eingereichte IRS Formular 990 Teil IX oder sonstige Dokumentation über Beiträge für Renten-, Gruppenkranken-, Lebens-, Invaliden-, Augen- und Zahnversicherung eingereicht werden. Eine Gehaltsabrechnung oder ähnliche Dokumentation zur Zahlungsperiode des 15. Februars 2020 muss zur Bestätigung eingereicht werden, dass Sie an diesem Tag aktiv tätig waren und Mitarbeiter hatten. Geeignete gemeinnützige Organisationen, die das IRS Formular 990-EZ einreichen, sollten sich auf dieses Formular stützen, und diejenigen, die kein IRS Formular 990 oder 990-EZ einreichen, normalerweise diejenigen mit Bruttoeinnahmen von weniger als 50.000 USD, sollten die nächste Frage beachten.

7. **Frage:** Wie wird der maximale Betrag des PPP-Darlehens der zweiten Runde für berechnete gemeinnützige Religionsinstitutionen, Veteranenorganisationen und Native American-Unternehmen (bis zu 2 Millionen USD) berechnet? (Beachten Sie, dass die erlassenen Beträge des PPP-Darlehens zum Teil vom Gesamtbetrag der Ausgaben während des gedeckten Zeitraums nach der Auszahlung des PPP-Darlehens abhängen.)

Antwort: Die folgende Methodik sollte zur Berechnung des maximalen Betrags verwendet werden, der berechtigten gemeinnützigen Religionsinstitutionen, Veteranenorganisationen und Native American-Unternehmen gewährt werden kann:

- **Schritt 1:** Berechnen Sie die 2019 Lohnkosten durch Addieren des Folgenden:
 - Bruttolöhne und Trinkgelder des Jahres 2019, die an Mitarbeiter gezahlt werden, deren Hauptwohnsitz sich in den USA befindet, bis zu 100.000 USD pro Mitarbeiter, die berechnet werden können mit:
 - 2019 IRS Formular 941 Steuerpflichtige Medicare Gehälter und Trinkgelder (Zeile 5c-Spalte 1) aus jedem Quartal,

¹⁸ Multiplizieren Sie mit 3,5, wenn Ihr Unternehmen im Bereich Beherbergung und Verpflegung tätig ist und der Geschäftsaktivitätscode, der auf Ihrem letzten IRS Formular 990 Teil VIII neben Zeile 2A angegeben ist, mit 72 beginnt.

- Zuzüglich etwaiger Arbeitnehmerbeiträge vor Steuern für die Krankenversicherung oder andere Nebenleistungen, die von den steuerpflichtigen Medicare Gehältern und Trinkgeldern ausgeschlossen sind.
- Abzüglich (i) aller Beträge über 100.000 USD, die an einen einzelnen Mitarbeiter gezahlt werden, und (ii) aller Beträge, die an einen Mitarbeiter gezahlt werden, dessen Hauptwohnsitz sich außerhalb der USA befindet;
 - 2019 Beiträge des Arbeitgebers für Gruppenkranken-, Lebens-, Invaliden-, Augen- und Zahnversicherung;
 - 2019 Arbeitgeberanteile für Pensionspläne und
 - 2019 staatliche und lokale Steuern, die entsprechend der Vergütung des Arbeitnehmers auferlegt werden, im Wesentlichen Arbeitslosenversicherung (aus den vierteljährlichen staatlichen Formularen zur Gehaltsabrechnung).
- **Schritt 2:** Berechnen Sie die durchschnittlichen monatlichen Lohnkosten (dividieren Sie den Betrag von Schritt 1 durch 12).
- **Schritt 3:** Multiplizieren Sie die durchschnittlichen monatlichen Lohnkosten von Schritt 2 mit 2,5.¹⁹

Zur Begründung des Betrages des beantragten PPP-Darlehens müssen das 2019 IRS Formular 941 und das vierteljährliche staatliche Formular zur Arbeitslosenversicherung von jedem Vierteljahr (oder ähnliche Aufzeichnungen durch Gehaltsbuchhalter oder IRS Gehalts- und Steuererklärungen), sowie Dokumentation der Organisation über Beiträge für Renten-, Gruppenkranken-, Lebens-, Invaliden-, Augen- und Zahnversicherung eingereicht werden. Eine Gehaltsabrechnung oder ähnliche Dokumentation zur Zahlungsperiode des 15. Februars 2020 muss zur Bestätigung eingereicht werden, dass Sie an diesem Tag aktiv tätig waren und Mitarbeiter hatten.

8. Frage: Ich bin Inhaber einer LLC (GmbH). Welche der Anweisungen treffen für mich zu?

Antwort: LLCs sollten die Anweisungen befolgen, die für ihren Steuererklärungsstatus im Referenzzeitraum gelten und zur Berechnung der Lohnkosten (2019 oder 2020) verwendet werden - d. h. ob die LLC im Bezugszeitraum als Einzelunternehmer, als Personengesellschaft oder als Unternehmen die Steuererklärung eingereicht hat (oder einreichen wird).

9. Frage: Welche anderen Unterlagen kann ein Antragsteller vorlegen, um die Lohnkosten zu belegen, die zur Berechnung des Betrags des beantragten PPP-Darlehens der zweiten Runde verwendet wurden?

¹⁹ Multiplizieren Sie mit 3,5, wenn Ihr Unternehmen im Bereich Beherbergung und Verpflegung tätig ist (NAICS-Code, der mit 72 beginnt, z. B. ein Hotel, ein Restaurant oder eine Bar).

Antwort: Das IRS Formular W-2s und IRS Formular W-3 oder Berichte eines Gehaltsbuchhalters, einschließlich vierteljährliche und jährliche Steuerberichte können anstatt von IRS Formular 941 verwendet werden. Darüber hinaus sollten sehr kleine Unternehmen, die ein jährliches IRS Formular 944 einreichen, oder landwirtschaftliche Arbeitgeber, die ein jährliches IRS Formular 943 einreichen, sich auf IRS Formular 944 oder IRS Formular 943 anstelle von IRS Formular 941 verlassen und diese bereitstellen.

Ein Antragsteller kann Aufzeichnungen eines Verwalters von Pensionsplänen vorlegen, um die Beiträge des Arbeitgebers für den Pensionsplan zu dokumentieren. Ein Antragsteller kann auch Aufzeichnungen einer Krankenkasse oder eines Drittverwalters für einen selbstversicherten Plan zur Dokumentation der Krankenversicherungsbeiträge des Arbeitgebers vorlegen.

10. Frage: Wie berechnet sich der maximale Betrag des PPP-Darlehens der zweiten Runde für ein Unternehmen oder eine gemeinnützige Organisation, die für den gesamten Zeitraum von einem Jahr vor dem 15. Februar 2020 nicht aktiv tätig war? (Beachten Sie, dass die erlassenen Beträge des PPP-Darlehens zum Teil vom Gesamtbetrag der Ausgaben während des gedeckten Zeitraums nach der Auszahlung des PPP-Darlehens abhängen.)

Antwort: Die folgende Methode sollte verwendet werden, um den Höchstbetrag zu berechnen, der gewährt werden kann:

- **Schritt 1:** Berechnen Sie die gesamten Lohnkosten seit Beginn der Aktivitäten im Jahr 2019 oder 2020 bis zum Ende des Kalenderjahres 2020, indem Sie Folgendes hinzufügen:
 - Bruttolöhne und Trinkgelder, die an Ihre Mitarbeiter gezahlt werden, deren Hauptwohnsitz in den USA liegt, bis zu 100.000 USD pro Mitarbeiter auf Jahresbasis, was berechnet werden kann mit:
 - IRS Formular 941 Steuerpflichtige Medicare Gehälter und Trinkgelder (Zeile 5c-Spalte 1) von jedem Quartal, in dem das Unternehmen aktiv tätig war,
 - Zuzüglich etwaiger Arbeitnehmerbeiträge vor Steuern für die Krankenversicherung oder andere Nebenleistungen, die von den steuerpflichtigen Medicare Gehältern und Trinkgeldern ausgeschlossen sind.
 - Abzüglich (i) aller Beträge, die an einen einzelnen Mitarbeiter gezahlt werden, der das Produkt von 8.333 USD mit der Anzahl der Monate Aktivität bis 2020 übersteigt, und (ii) aller Beträge, die an einen Mitarbeiter gezahlt werden, dessen Hauptwohnsitz sich außerhalb der USA befindet;
 - Beiträge des Arbeitnehmers für Gruppenkranken-, Lebens-, Invaliden-, Augen- und Zahnversicherung;²⁰

²⁰ Beachten Sie, dass Arbeitgeberbeiträge für Gruppenkranken-, Lebens-, Invaliden-, Augen- und Zahnversicherung für Mitarbeiter der S-Corporation, die mehr als 2 Prozent des Geschäftsanteils besitzen (oder Mitarbeiter, die Familienmitglieder solcher Eigentümer sind), bei dieser Zahl nicht einbezogen werden, da solche Beiträge bereits im Bruttolohn enthalten sind.

- Arbeitgeberanteile für Pensionspläne und
- Staatliche und lokale Steuern des Arbeitgebers, die entsprechend der Vergütung des Arbeitnehmers auferlegt werden, im Wesentlichen Arbeitslosenversicherung (aus den vierteljährlichen staatlichen Formularen zur Gehaltsabrechnung).
- **Schritt 2:** Berechnen Sie die durchschnittlichen monatlichen Lohnkosten (dividieren Sie den Betrag aus Schritt 1 durch die Anzahl der aktiven Monate von 2019 bis Ende 2020).
- **Schritt 3:** Multiplizieren Sie die durchschnittlichen monatlichen Lohnkosten von Schritt 2 mit 2,5.²¹

Zur Begründung des Betrags des beantragten PPP-Darlehens müssen das 2019 IRS Formular 941 und das vierteljährliche staatliche Formular zur Arbeitslosenversicherung von jedem Vierteljahr (oder ähnliche Aufzeichnungen durch Gehaltsbuchhalter oder IRS Gehalts- und Steuererklärungen), sowie Dokumentation über Beiträge für Renten-, Gruppenkranken-, Lebens-, Invaliden-, Augen- und Zahnversicherung eingereicht werden. Eine Gehaltsabrechnung oder ähnliche Dokumentation zur Zahlungsperiode des 15. Februars 2020 muss zur Bestätigung eingereicht werden, dass Sie an diesem Tag aktiv tätig waren und Mitarbeiter hatten.

11. Frage: Ich bin selbstständig (oder eine Personengesellschaft) und war am 15. Februar 2020 aktiv tätig, war aber für den gesamten Zeitraum von einem Jahr vor dem 15. Februar 2020 nicht aktiv tätig. Ich habe ein Formular 1040 Schedule C oder Schedule F (oder Formular 1065) für 2020 eingereicht oder werde es einreichen. Welchen Bezugszeitraum sollte ich verwenden, um meinen Betrag des PPP-Darlehens der zweiten Runde zu berechnen?

Antwort: In diesem Fall ist Ihr maximaler Betrag des PPP-Darlehens der zweiten Runde die durchschnittliche monatliche Gehaltsabrechnung, basierend auf der Anzahl der Monate, in denen Sie von 2019 bis zum Ende des Kalenderjahres 2020 aktiv tätig waren, ohne Kosten über 100.000 USD auf Jahresbasis.

- **Schritt 1:** Berechnen Sie die gesamte anwendbare Eigentümerentschädigung für 2019 (falls in diesem Jahr aktiv tätig) und die Einkommensteuererklärung für 2020:²²
 - Für **selbstständige Antragsteller des Schedule C, die den Nettogewinn verwenden** (ungeachtet, ob sie Angestellte haben) ist dies die Summe des Betrags des Nettogewinns von Formular 1040 Schedule C, Zeile 31.
 - Wenn dieser Betrag kleiner als Null ist, legen Sie einen Betrag von Null dafür fest.

²¹ Multiplizieren Sie mit 3,5, wenn Ihr Unternehmen im Bereich Beherbergung und Verpflegung tätig ist und der Geschäftsaktivitätscode bei Ihrer letzten Einkommensteuererklärung (Formular 1120 Schedule K, Zeile 2A für Unternehmen, Formular 1120-S Punkt B für S-Unternehmen und Formular 990 Teil VIII neben der Zeile 2A für gemeinnützige Organisationen) mit 72 beginnt.

²² Wenn Sie Ihre entsprechende Steuererklärung für 2020 noch nicht abgeschlossen haben, füllen Sie sie aus.

- Für **selbständige Antragsteller des Schedule C ohne Angestellte, die das Bruttoeinkommen verwenden**, ist dies die Summe des Betrags des Bruttoeinkommens von Formular 1040 Schedule F, Zeile 7.
 - Sollte dieser Betrag null oder niedriger als null sein, kommen Sie nicht für ein PPP-Darlehen der zweiten Runde in Frage.
- Für **selbständige Antragsteller des Schedule C mit Angestellten, die das Bruttoeinkommen verwenden**, ist dies die Summe der Differenz zwischen dem Bruttoeinkommensbetrag in Formular 1040, Schedule C, Zeile 7 und den Lohnkosten der Arbeitnehmer aus der Summe von Formular 1040, Schedule C, Zeilen 14, 19 und 26.²³
 - Wenn dieser Betrag kleiner als Null ist, legen Sie einen Betrag von Null dafür fest.
- Für **selbständige Landwirte oder Viehzüchter ohne Angestellte** ist dies die Summe des Betrags des Bruttoeinkommens von Form 1040 Schedule F, Zeile 9.
- Für **selbständige Landwirte oder Viehzüchter mit Arbeitnehmern** ist dies die Summe der Differenz zwischen dem Bruttoeinkommensbetrag in Formular 1040, Schedule F, Zeile 9 und den Lohnkosten der Arbeitnehmer aus der Summe von Formular 1040, Schedule F, Zeilen 15, 22 und 23.
 - Wenn dieser Betrag kleiner als Null ist, legen Sie einen Betrag von Null dafür fest.
- Bei **Partnerschaften** ist dies die Summe des Nettoeinkommens von Schedule K-1 (IRS Formular 1065) aus der Selbständigkeit einzelner in den USA ansässiger persönlich haftender Gesellschafter, die der Selbstständigkeitssteuer unterliegen, multipliziert mit 0,9235.
 - Berechnen Sie das Nettoeinkommen aus selbständiger Tätigkeit eines einzelnen in den USA ansässigen persönlich haftenden Gesellschafter, der der Selbstständigkeitssteuer unterliegt, aus Feld 14, Code A des IRS Formulars 1065, Schedule K-1 und subtrahieren Sie (i) alle in Feld 12 geltend gemachten Kostenabzüge gemäß Abschnitt 179; (ii) geltend gemachte nicht erstattete Partnerschaftsausgaben; und (iii) jegliche gemeldete Erschöpfung von Öl- und Gasliegenschaften. Wenn dieser Betrag kleiner als Null ist, legen Sie einen Betrag von Null dafür fest.
- **Schritt 2:** Wenn der Betrag aus Schritt 1 größer ist als das Produkt von 8.333 USD mit der Anzahl der aktiven Monate von 2019 bis Ende 2020, legen Sie diesen Wert dafür fest.
 - Bei **Partnerschaften** gilt diese Obergrenze für jeden persönlich haftenden Partner separat.

²³ Alle anderen Lohnkosten für Mitarbeiter, die nicht in diesen Zeilen ausgewiesen sind, aber in Zeile 28 der Gesamtkosten enthalten sind, müssen ebenfalls vom Bruttoeinkommen abgezogen werden.

- **Schritt 3:** Wenn das Unternehmen Mitarbeiter hat, geben Sie den Betrag ein, der anhand der Anweisungen in [FAQ 10, Schritt 1](#), berechnet wurde. Andernfalls geben Sie 0 ein.
- **Schritt 4:** Berechnen Sie die durchschnittlichen monatlichen Lohnkosten (addieren Sie Schritt 2 und Schritt 3 und dividieren Sie diese Summe durch die Anzahl der aktiven Monate von 2019 bis Ende 2020).
- **Schritt 5:** Multiplizieren Sie die durchschnittlichen monatlichen Lohnkosten von Schritt 4 mit 2.5.²⁴

Ihre anwendbare Einkommensteuererklärung (Formular 1040 Schedule C, Formular 1040 Schedule F oder Formular 1065 (einschließlich K-1s)) von 2019 (falls zutreffend) und 2020 muss vorgelegt werden, um den beantragten Betrag des PPP-Darlehens der zweiten Runde zu belegen. Wenn Sie Angestellte hatten, müssen zur Begründung des Betrags des beantragten PPP-Darlehens der zweiten Runde Ihr IRS Formular 941s und das vierteljährliche staatliche Formular zur Arbeitslosenversicherung von jedem Vierteljahr (oder ähnliche Aufzeichnungen durch Gehaltsbuchhalter oder IRS Gehalts- und Steuererklärungen), sowie Dokumentation über Renten-, Gruppenkranken-, Lebens-, Invaliden-, Augen- und Zahnversicherung eingereicht werden. Eine Gehaltsabrechnung oder ähnliche Dokumentation zur Zahlungsperiode des 15. Februars 2020 muss zur Bestätigung eingereicht werden, dass Sie an diesem Tag aktiv tätig waren und Mitarbeiter hatten. Wenn Sie keine Angestellten haben, muss eine Rechnung, ein Kontoauszug oder ein Rechnungsbuch als Nachweis, dass die Partnerschaft am 15. Februar 2020 aktiv tätig war, eingereicht werden.

12. Frage: Kann ich diese Zahlen weiterhin zur Berechnung meines Betrags des PPP-Darlehens der zweiten Runde verwenden, wenn ich bei der Berechnung meines Betrags des PPP-Darlehens der ersten Runde die Lohnkosten der letzten 12 Monate verwendet habe?

Antwort: Nein, die Lohnkosten ab dem genauen Zeitraum von 12 Monaten vor dem PPP-Darlehen der ersten Runde können nicht zur Berechnung des Betrags des PPP-Darlehens der zweiten Runde verwendet werden. Jeder Darlehensnehmer, der bei der Berechnung seines Betrags des PPP-Darlehens der ersten Runde die Lohnkosten der letzten 12 Monate verwendet hat, kann den Betrag des PPP-Darlehens der zweiten Runde anhand der Lohnkosten für das Kalenderjahr 2019 oder das Kalenderjahr 2020 berechnen.²⁵ Ein Darlehensnehmer, der das Kalenderjahr 2019 für seinen Betrag des PPP-Darlehens der ersten Runde verwendet hat, kann dies weiterhin tun.

²⁴ Multiplizieren Sie mit 3,5, wenn Ihr Unternehmen im Bereich Beherbergung und Verpflegung tätig ist und der Geschäftsaktivitätscode, der in der letzten Einkommensteuererklärung angegeben ist (IRS Formular 1040 Schedule C Zeile B für Selbstständige, die keine Landwirte oder Viehzüchter sind, und Form 1120-S Punkt B für Partnerschaften), mit 72 beginnt.

²⁵ Darlehensnehmer, die nicht selbstständig sind (einschließlich Einzelunternehmen und unabhängiger Auftragnehmer), dürfen auch den genauen Zeitraum von einem Jahr vor dem Datum, an dem das Darlehen der zweiten Runde vergeben wird, zur Berechnung der Lohnkosten verwenden, wenn sie es bevorzugen, 2019 oder 2020 nicht zu verwenden.

13. Frage: Kann ich den NAICS-Code 72 in meinem Antrag auf ein PPP-Darlehen der zweiten Runde eingeben, wenn die Zeile für den Geschäftsaktivitätscode in der zuletzt eingereichten Einkommensteuererklärung meines Unternehmens leer gelassen wurde?

Antwort: Wenn in Ihrer Steuererklärung ein Eintrag für diese Zeile fehlt, sollten Sie den Branchencode angeben, der für die primäre Geschäftstätigkeit Ihres Unternehmens am besten geeignet ist. Wenn Ihr Unternehmen im Bereich Beherbergung und Verpflegung tätig ist (z. B. ein Hotel, ein Restaurant, eine Bar), können Sie nur einen NAICS-Code melden, der mit 72 beginnt, wenn Sie dies durch alternative Unterlagen wie Genehmigungen oder Lizenzen von lokalen Behörden belegen können, die einzigartig in diesem Bereich sind.

14. Frage: Was sind neben den Arbeitnehmerbeiträgen vor Steuern für die Krankenversicherung die anderen Arbeitnehmerbeiträge vor Steuern für Nebenleistungen, die möglicherweise bei dem IRS Formular 941 Steuerpflichtige Medicare Gehälter und Trinkgelder ausgeschlossen wurden, welche Teil des Bruttolohns des Arbeitnehmers sind?

Antwort: Arbeitnehmerbeiträge und -abzüge von der Bezahlung für flexible Ausgabenvereinbarungen (FSA) oder andere nicht steuerpflichtige Leistungen im Rahmen eines Cafeteria-Plans gemäß Abschnitt 125, qualifizierte Verkehrs- oder Parkleistungen (bis zu 270 USD pro Monat) und Gruppenlebensversicherungen (für bis zu 50.000 USD Deckung) könnten von IRS Formular 941 steuerpflichtige Medicare Löhne und Trinkgelder ausgeschlossen werden. Die Beiträge der Arbeitnehmer vor Steuern für Pensionspläne sind jedoch in den steuerpflichtigen Medicare Löhnen und Trinkgeldern enthalten und sollten nicht zu dieser Zahl addiert werden, um zum Bruttolohn zu gelangen.

15. Frage: Wie sollte ein Kreditnehmer Bundessteuern bei der Bestimmung seiner Lohnkosten für Zecke des maximalen Darlehensbetrags, der zulässigen Nutzungen eines PPP-Darlehens und des Betrags des zu erlassenen Darlehens berücksichtigen?

Antwort: Lohnkosten werden auf einer Bruttobasis berechnet, ohne Berücksichtigung von auferlegten oder einbehaltenen Bundessteuern, wie der Anteil des Arbeitnehmers und Arbeitgebers gemäß des Federal Insurance Contributions Act (FICA) sowie Einkommenssteuern, die von den Arbeitnehmern einbehalten werden müssen. Infolgedessen werden die Lohnkosten nicht durch Steuern gesenkt, die einem Arbeitnehmer auferlegt werden, und müssen vom Arbeitgeber einbehalten werden. In den Lohnkosten ist jedoch nicht der Anteil des Arbeitgebers an der Lohnsteuer enthalten. Zum Beispiel würde ein Arbeitnehmer, der 4.000 US-Dollar pro Monat brutto verdient hat, von denen 500 US-Dollar an Bundessteuern einbehalten wurden, als 4.000 US-Dollar Lohnkosten gelten. Der Anteil des Arbeitgebers an die Bundeslohnsteuer, auferlegt auf die 4.000 US-Dollar Gehalt, sind jedoch nicht in den Lohnkosten gemäß dem Gesetz einbezogen.²⁶

²⁶ Die Definition von „Lohnkosten“ im CARES Act, 15 U.S.C. 636(a)(36)(A)(viii) schließt „Steuern, die gemäß Kapitel 21, 22 oder 24 des Internal Revenue Code von 1986 während des gedeckten Zeitraums auferlegt oder einbehalten wurden“ nicht mit ein. Wie oben beschrieben interpretiert die SBA diesen gesetzlichen Ausschluss

16. Frage: Gibt es ein Limit für den Dollarbetrag bei PPP-Darlehen der zweiten Runde, den eine Unternehmensgruppe erhalten kann?

Antwort: Ja, Unternehmen, die Teil derselben Unternehmensgruppe sind, können keine PPP-Darlehen der zweiten Runde in Höhe von insgesamt mehr als 4 Millionen US-Dollar erhalten. Für die Zwecke dieser Begrenzung gehören Unternehmen zu einer einzelnen Unternehmensgruppe, wenn sie direkt oder indirekt mehrheitlich im Besitz eines gemeinsamen Mutterunternehmens sind.

17. Frage: Ich bin selbstständig und habe keine Angestellten. Wie berechne ich meinen maximalen Betrag des PPP-Darlehens der zweiten Runde, wenn ich das Bruttoeinkommen verwende?

Antwort: Die folgende Methodik sollte zur Berechnung des maximalen Darlehensbetrags verwendet werden, wenn Sie selbstständig sind und keine Angestellten haben und Ihren Hauptwohnsitz in den Vereinigten Staaten haben, selbst wenn Sie ein selbstständiger Unternehmer sind oder ein Einzelunternehmen verwalten (jedoch nicht, wenn Sie ein Partner in einer Partnerschaft sind; siehe Frage Nr. 4) und das Bruttoeinkommen verwenden:

- **Schritt 1:** Überprüfen Sie Ihr Bruttoeinkommen 2019 IRS-Formular 1040 Schedule C Zeile 7.²⁷ Sollte dieser Betrag null oder niedriger sein, kommen Sie nicht für ein PPP-Darlehen in Frage.
- **Schritt 2:** Berechnen Sie das durchschnittliche monatliche Bruttoeinkommen (dividieren Sie den Betrag von Schritt 1 durch 12). Wenn dieser Betrag mehr als 8.333,33 USD beträgt, reduzieren Sie ihn auf 8.333,33 USD.
- **Schritt 3:** Multiplizieren Sie das durchschnittliche monatliche Bruttoeinkommen von Schritt 2 mit 2,5.²⁸

so, dass Lohnkosten auf einer Bruttobasis berechnet werden, ohne Bundessteuern abzuziehen, die einem Arbeitnehmer auferlegt oder vom Einkommen eines Arbeitnehmers einbehalten werden. Anders als bei dem Arbeitgeberanteil der Lohnkosten werden solche Arbeitnehmersteuern üblicherweise als Reduzierung des Nettogehalts des Arbeitnehmers betrachtet. Ihr Ausschluss bei der Definition von Lohnkosten bedeutet, dass die Lohnkosten auf Basis der dem Arbeitnehmer auferlegten oder den vom Arbeitnehmer einbehaltenen Steuern nicht reduziert werden sollen. Diese Interpretation steht in Einklang mit dem Text der Satzung und fördert den gesetzgeberischen Zweck, sicherzustellen, dass Arbeiter weiterhin eingestellt bleiben und ein Gehalt erhalten. Des Weiteren wird, da der Referenzzeitraum für die Bestimmung eines maximalen Darlehensbetrags für den Darlehensnehmer größtenteils oder vollständig dem Zeitraum vorangehen wird, in dem der Darlehensnehmer den Einschränkungen der zulässigen Nutzung der Darlehen unterliegen wird, dieser gesetzliche Ausschluss zwecks der Bestimmung der zulässigen Nutzung von Darlehen und der Menge des erlassenen Darlehens hinsichtlich solcher Steuern gelten, die zu einem beliebigen Zeitpunkt, nicht nur in diesem Zeitraum, auferlegt oder einbehalten werden.²⁷ Wenn Sie Beträge des Jahres 2020 verwenden und noch keine Steuererklärung für 2020 eingereicht haben, füllen Sie diese aus und berechnen Sie den Wert.

²⁸ Multiplizieren Sie mit 3,5, wenn Ihr Unternehmen im Bereich Beherbergung und Verpflegung tätig ist (NAICS-Code 72) und der in Ihrem letzten IRS Formular 1040 Schedule C Zeile B angegebene Geschäftsaktivitätscode mit 72 beginnt.

Ihr 2019 IRS Formular 1040 Schedule C muss eingereicht werden, um den beantragten Betrag des PPP-Darlehens der zweiten Runde zu belegen. Sie müssen auch ein 2019 IRS Formular 1099-MISC einreichen, auf dem eine erhaltene Nicht-Arbeitnehmer-Vergütung aufgeführt ist (Feld 7), ein IRS Formular 1099-K, eine Rechnung, einen Kontoauszug oder ein Rechnungsbuch als Nachweis vorlegen, dass Sie im Jahr 2019 selbstständig waren, sowie eine Rechnung, einen Kontoauszug oder ein Rechnungsbuch aus dem Jahr 2020, um nachzuweisen, dass Sie am 2020. Februar 15 aktiv tätig waren.

18. Frage: Ich bin selbstständig und habe Angestellte. Wie berechne ich meinen maximalen Betrag des PPP-Darlehens der zweiten Runde (bis zu 2 Millionen US-Dollar), wenn ich das Bruttoeinkommen verwende? (Beachten Sie, dass die erlassenen Beträge des PPP-Darlehens zum Teil vom Gesamtbetrag der Ausgaben während des gedeckten Zeitraums nach der Auszahlung des PPP-Darlehens abhängen.)

Antwort: Die folgende Methodik sollte zur Berechnung des maximalen Betrags eines Darlehens verwendet werden, wenn Sie selbstständig sind und Angestellte haben, selbst wenn Sie ein selbstständiger Unternehmer sind oder ein Einzelunternehmen verwalten (jedoch nicht, wenn Sie ein Partner in einer Partnerschaft sind; siehe Frage Nr. 4), und das Bruttoeinkommen verwenden:

- **Schritt 1:** Überprüfen Sie Ihr Bruttoeinkommen im 2019 IRS-Formular 1040 Schedule C Zeile 7.²⁹ Subtrahieren Sie die Lohnkosten der Mitarbeiter für 2019, die unter Formular 1040 Schedule C Zeilen 14, 19 und 26 summiert wurden.³⁰ Wenn dieser Betrag kleiner als Null ist, setzen Sie diesen Betrag auf Null.
- **Schritt 2:** Teilen Sie den Bruttoeinkommensbetrag aus Schritt 1 durch 12. Wenn dieser Betrag mehr als 8.333,33 USD beträgt, reduzieren Sie ihn auf 8.333,33 USD.
- **Schritt 3:** Berechnen Sie die Summe aus:
 - Bruttolöhne und Trinkgelder des Jahres 2019, die an Ihre Mitarbeiter gezahlt wurden, deren Hauptwohnsitz sich in den USA befindet, bis zu 100.000 USD pro Mitarbeiter, die berechnet werden können mit:
 - 2019 IRS Formular 941 Steuerpflichtige Medicare Gehälter und Trinkgelder (Zeile 5c-Spalte 1) aus jedem Quartal,
 - Zuzüglich etwaiger Arbeitnehmerbeiträge vor Steuern für die Krankenversicherung oder andere Nebenleistungen, die von den steuerpflichtigen Medicare Gehältern und Trinkgeldern ausgeschlossen sind.
 - Abzüglich (i) aller Beträge über 100.000 USD, die an einen einzelnen Mitarbeiter gezahlt werden, und (ii) aller Beträge, die an einen Mitarbeiter gezahlt werden, dessen Hauptwohnsitz sich außerhalb der USA befindet;

²⁹ Wenn Sie 2020-Beträge verwenden und noch keine Steuererklärung für 2020 abgeschlossen haben, füllen Sie die erforderlichen Teile aus und berechnen Sie die Werte.

³⁰ Alle anderen Lohnkosten für Mitarbeiter, die nicht in diesen Zeilen ausgewiesen sind, aber in Zeile 28 der Gesamtkosten enthalten sind, müssen ebenfalls vom Bruttoeinkommen abgezogen werden.

- 2019 Arbeitgeberbeiträge für die Gruppenkranken-, Lebens-, Invaliden-, Augen- und Zahnversicherung der Arbeitnehmer (der Teil des IRS Formulars 1040 Schedule C, Zeile 14, der diesen Beiträgen zuzurechnen ist),
 - 2019 Arbeitgeberanteile für Pensionspläne des Arbeitnehmers (IRS Formular 1040 Schedule C Zeile 19); und
 - 2019 staatliche und lokale Steuern, die entsprechend der Vergütung des Arbeitnehmers auferlegt werden, im Wesentlichen Arbeitslosenversicherung (aus den vierteljährlichen staatlichen Formularen zur Gehaltsabrechnung).
- **Schritt 4:** Berechnen Sie die durchschnittlichen monatlichen Lohnkosten für Mitarbeiter (dividieren Sie den Betrag von Schritt 3 durch 12).
 - **Schritt 5:** Summieren Sie die Beträge aus Schritt 2 und Schritt 4 und multiplizieren Sie sie mit 2,5.³¹

Ihr 2019 IRS Formular 1040 Schedule C, IRS Formular 941 und vierteljährliches staatliches Formular zur Arbeitslosenversicherung von jedem Vierteljahr (oder ähnliche Aufzeichnungen durch Gehaltsbuchhalter oder IRS Gehalts- und Steuererklärungen) sowie Dokumentation über Beiträge für Renten-, Gruppenkranken-, Invaliden-, Augen- und Zahnversicherung müssen zur Begründung des Betrags des beantragten PPP-Darlehens eingereicht werden. Eine Gehaltsabrechnung oder ähnliche Dokumentation zur Zahlungsperiode des 15. Februars 2020 muss zur Bestätigung eingereicht werden, dass Sie an diesem Tag aktiv tätig waren und Mitarbeiter hatten.

19. Frage: Wenn ich ein Einkommen als Landwirt oder Viehzüchter als LLC, qualifiziertes Gemeinschaftsunternehmen oder Partnerschaft melde, kann ich das Bruttoeinkommen zur Bestimmung des Darlehensbetrags verwenden?

Antwort: Nur selbständige Landwirte und Viehzüchter, die ein IRS-Formular 1040 Schedule F einreichen, mit ihrem Formular 1040, und ein Schedule F Einkommen als Viehzüchter unter IRS-Formular 1040 Schedule 1 melden, können ein Bruttoeinkommen verwenden, um den Darlehensbetrag zu bestimmen. Einzelmitglieds-LLCs und qualifizierte Gemeinschaftsunternehmen im Sinne von IRS,³² die Schedule F mit ihrem Formular 1040 einreichen, können das Bruttoeinkommen verwenden, um ihren Darlehensbetrag zu bestimmen. Nur ein Ehegatte in einem qualifizierten Gemeinschaftsunternehmen darf im Namen des qualifizierten Gemeinschaftsunternehmens einen Antrag auf ein PPP-Darlehen stellen.

Partnerschaften und Partner müssen die Darlehensbeträge wie in Frage 4 oben angegeben berechnen.

³¹ Multiplizieren Sie mit 3,5, wenn Ihr Unternehmen im Bereich Beherbergung und Verpflegung tätig ist und der Geschäftsaktivitätscode, der auf Ihrem letzten IRS-Formular 1040 Schedule C, Zeile B angegeben ist, mit 72 beginnt.

³² Ein qualifiziertes Gemeinschaftsunternehmen für Zwecke der Bundeseinkommensteuer bedeutet (1) die einzigen Mitglieder des Gemeinschaftsunternehmens sind ein Ehepaar, das eine gemeinsame Steuererklärung einreicht, wobei jeder Ehepartner ein Schedule C oder mit seinem Formular 1040 einreicht, (2) beide Ehepartner wesentlich am Handel oder Unternehmen beteiligt sind und (3) beide Ehepartner sich dafür entscheiden, nicht als Partnerschaft behandelt zu werden.

20. Frage: Wenn ich eine selbständige Person bin, die berechtigt ist, das Bruttoeinkommen aus Schedule C und Schedule F zur Berechnung des Darlehensbetrags zu verwenden. Wie berechne ich den Betrag des Darlehens?

Antwort: Berechnen Sie Ihren maximalen Darlehensbetrag, indem Sie die entsprechenden Richtlinien zur Berechnung des maximalen Darlehensbetrags für Selbstständige (entweder mit oder ohne Mitarbeiter) anhand des Bruttoeinkommens aus Schedule C und getrennt anhand des Bruttoeinkommens aus Anhang F befolgen. Addieren Sie die beiden Ergebnisse zur Berechnung Ihres maximalen Darlehensbetrags. Geben Sie in das entsprechende Feld A auf dem SBA-Formular 2483-SD-C Beträge von Schedule C und Schedule F an.