

Кредиты по Программе защиты заработной платы (PPP) второго тиража: Как рассчитать сокращение выручки и максимальную сумму кредита и какую документацию предоставить

Управление по делам малых предприятий (SBA) по согласованию с Министерством финансов подготовило данное руководство, чтобы помочь предприятиям рассчитать сокращение их доходов и расходы на заработную плату (и подготовить соответствующую документацию, которая требуется для сопровождения каждого набора расчетов) для целей определения их права на получение кредитов второго тиража PPP и их суммы.

Заемщики и кредиторы могут использовать указания, приведенные в этом документе как интерпретацию SBA положений Закона CARES, Закона об экономической помощи и Промежуточного окончательного регламента Программы защиты заработной платы. Правительство США не будет оспаривать действия кредиторов по программе PPP, которые соответствуют данному документу,¹ положениям Промежуточного окончательного регламента PPP и любым принятым позднее решениям, действующим в момент совершения действия.

Сокращение доходов

- 1. Вопрос:** Что такое «валовая выручка» в рамках определения права на получение кредита второго тиража PPP?

Ответ: В общем и целом, для **коммерческих предприятий** валовая выручка включает всю выручку в любой форме, полученную или начисленную (в соответствии с методом бухгалтерского учета организации, например начисления или наличные) из любого источника, в том числе от продаж продуктов или услуг, процентов, дивидендов, арендной платы, роялти, сборов или комиссий, за вычетом доходов и пособий, но исключая чистый прирост и потери капитала. Эти термины несут определения, используемые и сообщенные в формах налоговой декларации IRS.

Валовая выручка не включает следующее:

- налоги, взимаемые и перечисляемые налоговым органам, если они включены в валовой или общий доход, например, налоги с продаж или другие налоги, взимаемые с клиентов (сюда не входят налоги, взимаемые с концерна или его сотрудников);
- выручка от операций между концерном и его местными или зарубежными филиалами; а также
- суммы, собранные для другого лица турагентом, агентом по недвижимости, рекламным агентом, поставщиком услуг по организации конференций, экспедитором или таможенным брокером.

Все другие статьи, такие как расходы субподрядчика, возмещение расходов за покупки, которые подрядчик делает по запросу клиента, инвестиционный доход и расходы на сотрудников, такие как налоги на заработную плату, не могут быть исключены из валовой выручки.

¹ Данный документ не имеет юридической силы независимо от того, на каких законах и нормативных актах он основан.

По состоянию на 12 марта 2021 г.

Для некоммерческой организации 501(с)(3), ветеранской организации 501(с)(19), имеющей право на участие в программе некоммерческой новостной организации, имеющей право на участие в программе организации 501(с)(6) или имеющей право на участие в программе координирующей маркетинговой организации валовая выручка означает валовую выручку в соответствии с определением статьи 6033 Налогового кодекса 1986 года, которая представляет собой валовую сумму, полученную организацией в течение ее годового отчетного периода из всех источников без вычета каких-либо затрат или расходов, включая, например, стоимость проданных товаров или активов, операционные расходы или затраты на получение или сбор таких сумм. Таким образом, «валовая выручка» включает, среди прочего, следующее:

- (i) валовая сумма, полученная в виде взносов, подарков, грантов и аналогичных сумм без вычета затрат на сбор таких сумм;
- (ii) валовая сумма, полученная в качестве взносов от членов или аффилированных организаций без вычета расходов, связанных с получением таких сумм;
- (iii) валовые продажи или поступления от коммерческой деятельности (включая коммерческую деятельность, не связанную с целью, для которой организация имеет право на освобождение, чистую прибыль или убыток от которой может потребоваться отразить в Форме 990-T);
- (iv) валовая сумма, полученная от продажи активов без вычета стоимости или другой основы и расходов на продажу;
- (v) валовая сумма, полученная в качестве инвестиционного дохода, такая как проценты, дивиденды, арендная плата и роялти.

Валовая выручка аффилированных лиц заемщика (если не применяется отказ от аффилированности)² рассчитывается путем сложения валовой выручки предприятия с валовой выручкой каждого аффилированного лица.³

Для получения дополнительной информации о том, что составляет валовую выручку по типам организаций, см. пункт 5 в разделе «Часто задаваемые вопросы» ниже.

- 2. Вопрос:** Для всех типов организаций (например, коммерческих предприятий и некоммерческих организаций) включают ли «валовые поступления» прощаемую выручку от кредита PPP (или авансы EIDL)?

² См. подраздел (d) временного окончательного правила, озаглавленного «Временные изменения в программе бизнес-кредитования; кредиты по программе защиты заработной платы второго тиража», опубликованный на сайте SBA 6 января 2021 года (86 FR 3712).

³ Если заемщик приобрел аффилированное лицо или был приобретен в качестве аффилированного лица в течение 2020 года, валовая выручка включает поступления приобретенного или приобретающего предприятия. Это агрегирование применяется ко всему периоду оценки, а не только к периоду после возникновения аффилированности. Однако, если концерн приобрел обособленное подразделение другого предприятия в течение 2020 года, валовая выручка не включает поступления приобретенного подразделения до приобретения. Точно так же не включается валовая выручка бывшего аффилированного лица. Это исключение из валовой выручки такой бывшей аффилированной компании применяется в течение всего периода оценки, а не только в течение периода, после которого аффилированность прекращается. Однако, если заемщик продал обособленное подразделение в течение 2020 года, валовая выручка по-прежнему будет включать поступления от проданного подразделения. Все термины в этом абзаце имеют значение, присвоенное им IRS.

По состоянию на 12 марта 2021 г.

Ответ: Нет. Сумма любого прощенного кредита первого тиража PPP или любого аванса EIDL, которые не облагаются федеральным подоходным налогом, не включается в расчет «валовой выручки».

3. Вопрос: Какие контрольные периоды можно использовать, чтобы определить, может ли Заявитель продемонстрировать сокращение валовой выручки не менее чем на 25 %, чтобы претендовать на получение кредита второго тиража PPP?

Ответ: Соответствующие контрольные периоды зависят от того, как долго Заявитель занимается бизнесом:

- Все Заявители, кроме тех, которые удовлетворяют условиям, изложенным ниже, должны продемонстрировать, что валовая выручка в любом квартале 2020 года была как минимум на 25 % ниже, чем в том же квартале 2019 года. В качестве альтернативы Заявители могут сравнить годовую валовую выручку в 2020 году с годовой валовой выручкой в 2019 году, если бы они вели бизнес в 2019 году.
- Для организаций, которые не осуществляли свою деятельность в течение первого и второго кварталов 2019 года, но осуществляли деятельность в течение третьего и четвертого кварталов 2019 года, Заявители должны продемонстрировать, что валовая выручка в любом квартале 2020 года была как минимум на 25 % ниже, чем в третьем или четвертом кварталах 2019 года.
- Для организаций, которые не осуществляли свою деятельность в течение первого, второго и третьего кварталов 2019 года, но осуществляли деятельность в течение четвертого квартала 2019 года, Заявители должны продемонстрировать, что валовая выручка в любом квартале 2020 года была как минимум на 25 % ниже, чем в четвертом квартале 2019 года.
- Для организаций, которые не осуществляли свою деятельность в течение 2019 года, но осуществляли деятельность на 15 февраля 2020 года, Заявители должны продемонстрировать, что валовая выручка во втором, третьем или четвертом квартале 2020 года была как минимум на 25 % ниже, чем в первом квартале 2020 года.

4. Вопрос: Какую документацию нужно предоставить, чтобы подтвердить, что валовая выручка моей организации сократилась как минимум на 25 %?

Ответ: Ниже приведены основные комплекты документов, которые Заявители могут предоставить для подтверждения сокращения своей валовой выручки на 25 % (требуется только один комплект):

- Квартальная финансовая отчетность предприятия. Если финансовая отчетность не проходит аудит, Заявитель должен поставить подпись и дату на первой странице финансового отчета и подписать все остальные страницы, подтверждая их точность. Если в финансовых отчетах конкретно не указываются статьи, составляющие валовую выручку, Заявитель должен указать, какие статьи представляют собой валовую выручку.

По состоянию на 12 марта 2021 г.

- Ежеквартальные или ежемесячные банковские отчеты для организации, показывающие депозиты за соответствующие кварталы. Заявитель должен указать, если это четко не указано, какие депозиты, перечисленные в выписке из банка, представляют собой валовую выручку (например, платежи за покупку товаров и услуг), а какие нет (например, вливания капитала).
- Ежегодная налоговая декларация организации в IRS (требуется, если используется годовой отчетный период). Если организация еще не подала налоговую декларацию за 2020 год, Заявитель должен заполнить формы декларации, вычислить соответствующую величину валовой выручки (см. Вопрос 5), подписать и поставить дату в декларации, подтверждая, что значения, входящие в состав рассчитанной валовой выручки представляют собой те же значения, которые будут указаны в налоговой декларации организации.

5. Вопрос: Если я использую годовые налоговые декларации моей организации, чтобы продемонстрировать сокращение валовой выручки не менее чем на 25 %, какие суммы мне использовать для расчета валовой выручки?

Ответ: Суммы, необходимые для расчета валовой выручки, зависят от типа налоговой декларации организации:⁴

- Для самозанятых лиц, кроме фермеров и владельцев ранчо (Форма IRS 1040, Приложение C): сумма строк 4 и 7⁵
- Для самозанятых фермеров и владельцев ранчо (Форма IRS 1040, Приложение F): сумма строк 1b и 9
- Для партнерств (Форма IRS 1065): сумма строк 2 и 8, минус строка 6⁶
- Для корпораций типа S (Форма IRS 1120-S): сумма строк 2 и 6, минус строка 4⁷
- Для корпораций типа C (Форма IRS 1120): сумма строк 2 и 11, минус сумма строк 8 и 9
- Для некоммерческих организаций (Форма IRS 990): сумма строк 6b(i), 6b(ii), 7b(i), 7b(ii), 8b, 9b, 10b и 12 (столбец (A)) Части VIII
- Для некоммерческих организаций (Форма IRS 990-EZ): сумма строк 5b, 6c, 7b и 9 Части I.
- ООО должны следовать инструкциям, которые применяются к их налоговому статусу в отчетные периоды.

⁴ Любые из следующих сумм, включенные в строки налоговой декларации, должны быть исключены из расчета и помечены в декларации: налоги, взимаемые и перечисляемые налоговым органам, если они включены в валовой или общий доход (такие как налоги с продаж или другие налоги, взимаемые с клиентов, за исключением налогов, взимаемых с концерна или его сотрудников); выручка от операций между концерном и его местными или иностранными филиалами; и суммы, собранные для другого лица туристическим агентом, агентом по недвижимости, рекламным агентом, поставщиком услуг конференц-менеджмента, экспедитором или таможенным брокером. В частности, для налоговых деклараций, которые включают налог с продаж как доход, а затем как вычет, отметьте рядом со строкой «налоги и лицензия» в декларации сумму таких налогов, которые были включены в доход.

⁵ Если вы подаете несколько форм Приложения С к одной и той же Форме 1040, вы должны включить сумму по всем из них.

⁶ Если значение отлично от нуля, вы также должны включить строки 3a, 5, 6a, 7 и 11 Формы 1065, Приложение К, и строку 2 Формы 8825.

⁷ Если значение отлично от нуля, вы также должны включить строки 3a, 4, 5a, 6 и 10 Формы 1120-S, Приложение К, и строку 2 Формы 8825.

По состоянию на 12 марта 2021 г.

- 6. Вопрос:** Я подаю заявку на получение кредита второго тиража PPP на сумму более 150,000 долл. США. Когда мне нужно предоставить документацию, подтверждающую сокращение валовой выручки?

Ответ: Если сумма кредита второго тиража PPP превышает 150,000 долл. США, заявитель должен предоставить документацию, подтверждающую сокращение валовой выручки, вместе с формой заявки заемщика второго тиража (Форма SBA 2483-SD или аналогичная форма кредитора). Документация должна подтвердить суммы, указанные в заявке.

- 7. Вопрос:** Я подаю заявку на получение кредита второго тиража PPP на сумму не более 150,000 долл. США. Когда мне нужно предоставить документацию, подтверждающую сокращение валовой выручки?

Ответ: Если сумма кредита второго тиража PPP не превышает 150,000 долл. США, заемщик должен предоставить документацию, подтверждающую сокращение валовой выручки, до того времени или в то время, когда заемщик запрашивает прощение кредита (или по запросу SBA). В документации должны быть четко указаны оба контрольных квартала (если не используется годовое сравнение), должны быть указаны суммы валовой выручки за оба квартала и подтверждены предоставленные суммы. (Документация по заработной плате, обосновывающая размер прощенного кредита, должна быть предоставлена вместе с заявкой на получение кредита второго тиража PPP; дополнительную информацию см. в следующем блоке часто задаваемых вопросов в этом документе.)

- 8. Вопрос:** Могу ли я задокументировать сокращение своей валовой выручки в декларации по подоходному налогу, если моя организация подает налоги на основе финансового года, который отличается от календарного года?

Ответ: Организации, которые используют финансовый год для подачи налоговых деклараций, могут документально подтвердить сокращение валовой выручки в налоговых декларациях только в том случае, если их финансовый год включает в себя весь второй, третий и четвертый кварталы календарного года (т. е. имеет дату начала финансового года 1 февраля, 1 марта или 1 апреля).

- 9. Вопрос:** Я самозанятый, который имеет право использовать для расчета суммы кредита валовой доход как по Приложению С, так и по Приложению F. Как мне рассчитать процентное снижение валовой выручки для получения кредита PPP второго тиража?

Ответ: Сложите валовую выручку вашей компании по Приложению С с валовой выручкой вашей компании по Приложению F и сравните эту сумму с суммой валовой выручки вашей компании по Приложению С и Приложению F за выбранный вами отчетный период (квартальный или годовой).

По состоянию на 12 марта 2021 г.

Максимальные суммы кредита второго тиража PPP

В данном руководстве описываются затраты на заработную плату с использованием календарного 2019 года в качестве отчетного периода для определения затрат на заработную плату, используемого для расчета суммы кредита. Однако заемщикам разрешается использовать затраты на заработную плату либо за 2019 календарный год, либо за 2020 календарный год для расчета суммы кредита второго тиража PPP.⁸

Документация, включая формы IRS, должна быть предоставлена за выбранный отчетный период. Если заемщик использует того же кредитора и те же временные рамки для расчета заработной платы, что и для кредита первого тиража PPP, и уже представил кредитору необходимую документацию по заработной плате, то вместе с заявкой на получение кредита второго тиража PPP подавать дополнительную документацию по заработной плате не требуется.

- 1. Вопрос:** Я самозанятый, и у меня нет сотрудников. Как мне рассчитать максимальную сумму кредита PPP второго тиража, если я использую чистую прибыль? (Обратите внимание, что сумма прощения кредита PPP будет частично зависеть от общей суммы, потраченной в течение отчетного периода после транша по кредиту PPP.)

Ответ: Для расчета максимальной суммы кредита для индивидуальных предпринимателей, не имеющих наемных работников, основное место жительства которых находится в США, в том числе для независимых подрядчиков и индивидуальных частных предприятий (кроме партнеров в товариществах), использующих чистую прибыль, применяется следующая методика:

- **Этап 1:** Найдите сумму чистой прибыли по Форме IRS 1040, Приложение С, строка 31 за 2019 год.⁹ Если эта сумма превышает 100,000 долл. США, уменьшите ее до 100,000 долл. США. Если эта сумма отрицательная или равна нулю, вы не имеете права на получение кредита PPP.
- **Этап 2:** Рассчитайте среднемесячную сумму чистой прибыли (разделите сумму, полученную на этапе 1, на 12).
- **Этап 3:** Умножьте среднемесячную сумму чистой прибыли, полученную на этапе 2, на 2,5.¹⁰

Для обоснования заявленной суммы кредита второго тиража PPP необходимо подать Форму IRS 1040, Приложение С за 2019 г. Также необходимо подать форму IRS 1099-MISC за 2019 г. с подробным описанием полученных выплат по гражданско-правовому договору (поле 7), форму IRS 1099-K, счет, банковскую выписку или книгу учета, которые подтверждают, что вы были индивидуальным

⁸ Все компоненты затрат на заработную плату должны относиться к одному календарному году. Затраты на заработную плату, включая покрываемые льготы, могут быть включены только для сотрудников, основное место жительства которых находится в США.

⁹ Если вы используете суммы за 2020 год и еще не завершили возврат за 2020 год, заполните его и вычислите значение.

¹⁰ Умножьте на 3,5, если ваша компания относится к сектору услуг по размещению и питанию (код NAICS 72), а код деловой активности, указанный в вашей последней Форме IRS 1040, Приложение С, строка В, начинается с 72.

По состоянию на 12 марта 2021 г.

предпринимателем в 2019 г., а также счет, банковскую выписку или книгу учета за 2020 г., которые подтверждают, что вы осуществляли свою деятельность на 15 февраля 2020 г.

- 2. Вопрос:** Я самозанятый, и у меня есть сотрудники. Как мне рассчитать максимальную сумму кредита PPP второго тиража (до 2 млн долл. США), если я использую чистую прибыль? (Обратите внимание, что сумма прощения кредита PPP будет частично зависеть от общей суммы, потраченной в течение отчетного периода после транша по кредиту PPP.)

Ответ: Для расчета максимальной суммы кредита для индивидуальных предпринимателей, имеющих наемных работников, в том числе для независимых подрядчиков и индивидуальных частных предприятий (кроме партнеров в товариществах), использующих чистую прибыль, применяется следующая методика:

- **Этап 1:** Рассчитайте расходы на заработную плату в 2019 г., сложив следующие суммы:
 - Сумма чистой прибыли по Форме IRS 1040, Приложение С, строка 31, за 2019 г.;¹¹
 - если эта сумма превышает 100,000 долл. США, уменьшите ее до 100,000 долл. США;
 - если эта сумма меньше нуля, установите ее равной нулю;
 - Брутто-заработная плата и чаевые, выплачиваемые вашим сотрудникам, основное место жительства которых находится в Соединенных Штатах, в 2019 году, до 100,000 долл. США на сотрудника, которые можно рассчитать с помощью:
 - Форма IRS 941 за 2019 г., облагаемая налогом заработная плата и чаевые по программе Medicare (строка 5с, столбец 1) за каждый квартал,
 - Плюс любые взносы сотрудников до вычета налогов на медицинское страхование или другие дополнительные льготы, исключенные из налогооблагаемой заработной платы и чаевых по программе Medicare,
 - Минус (i) любые суммы, выплаченные любому сотруднику, превышающие 100,000 долл. США, и (ii) любые суммы, выплаченные любому сотруднику, основное место жительства которого находится за пределами Соединенных Штатов;
 - Взносы работодателя за 2019 г. на страхование здоровья, жизни, инвалидности, зрения и стоматологии для группы сотрудников (часть строки 14, Приложение С, Форма IRS 1040, относящаяся к этим взносам);

¹¹ Если вы используете расходы на заработную плату за 2020 год и еще не завершили возврат за 2020 год, заполните его и вычислите значение.

По состоянию на 12 марта 2021 г.

- Взносы работодателя в пенсионные программы работников в 2019 г. (форма IRS 1040, приложение С, строка 19); а также
- Государственные и местные налоги работодателя за 2019 г., начисленные на выплаты работникам, в первую очередь налог на государственное страхование по безработице (из форм квартальной отчетности по заработной плате).
- **Этап 2:** Рассчитайте среднемесячные расходы на заработную плату (разделите сумму, полученную на этапе 1, на 12).
- **Этап 3:** Умножьте среднемесячные расходы на заработную плату, полученные на этапе 2, на 2,5.¹²

Для обоснования заявленной суммы кредита второго тиража PPP необходимо подать Форму IRS 1040 за 2019 г., Приложение С, Форму IRS 941 и форму налоговой отчетности по страхованию на случай безработицы за каждый квартал (или эквивалентные данные компании, занимающейся расчетом заработной платы, или отчеты для IRS по заработной плате и налогам), а также документацию о любых пенсионных взносах или взносах на страхование здоровья, жизни, инвалидности, зрения и стоматологии. Необходимо также предоставить платежную ведомость или аналогичный документ за период, включающий 15 февраля 2020 г., чтобы подтвердить, что на эту дату вы работали и у вас были сотрудники.

3. **Вопрос:** Я самозанятый фермер или владелец ранчо, который подает сведения о своем доходе с помощью Формы IRS 1040, Приложение F. Какие документы я должен предоставить вместо Приложения С, и как рассчитать максимальную сумму кредита второго тиража PPP (до 2 млн долл. США)?

Ответ: Самозанятые фермеры и владельцы ранчо (то есть те, кто подает форму IRS 1040, Приложение F, а затем сообщает о доходах по Приложению F в Форме IRS 1040, Приложение 1), должны использовать форму IRS 1040, Приложение F вместо Приложения С.

Расчет для самозанятых фермеров и владельцев ранчо без сотрудников выполняется так же, как и для заявителей по Приложению С, у которых нет сотрудников, за исключением того, что для определения суммы кредита следует использовать строку 9 Приложения F (валовой доход), а не строку 31 Приложения С (чистая прибыль).

Расчет для самозанятых фермеров и владельцев ранчо с наемными работниками выполняется так же, как и для заявителей по Приложению С, у которых есть работники, за некоторыми исключениями. Во-первых, вместо строки 31 Приложения С (чистая прибыль) следует использовать разницу между строкой 9 Приложения F (валовой доход) и суммой строк 15, 22 и 23 Приложения F (для расчета заработной платы сотрудников). Во-вторых, взносы работодателя на

¹² Умножьте на 3,5, если ваша компания относится к сектору услуг по размещению и питанию, а код деловой активности, указанный в вашей последней Форме IRS 1040, Приложение С, строка В, начинается с 72.

По состоянию на 12 марта 2021 г.

страхование здоровья, жизни, инвалидности, зрения и стоматологии группы сотрудников (часть строки 15 Приложения F, относящаяся к этим взносам) и пенсионные взносы работодателя для сотрудников (Приложение F, строка 23) должны использоваться вместо соответствующих строк в Приложении C.

К документации применяются такие же требования, как и для заявителей по Приложению C, за исключением того, что Форма IRS 1040 за 2019 год, Приложение 1 и Приложение F, должны быть включены в заявку на получение кредита второго тиража PPP вместо Формы IRS 1040, Приложение C. Кроме того, фермеры и владельцы ранчо с сотрудниками должны предоставить Форму IRS 943 в дополнение к Форме IRS 941 или вместо нее, если применимо.

- 4. Вопрос:** Каким образом товарищества могут подать заявку на кредит второго тиража PPP, и как для них рассчитывается максимальная сумма кредита второго тиража PPP (до 2 млн долл. США)? Следует ли включать доходы самозанятых партнеров в заявку на кредит второго тиража PPP на уровне предприятия, или необходимо подавать отдельные заявки на кредит второго тиража PPP для каждого партнера? (Обратите внимание, что сумма прощения кредита PPP будет частично зависеть от общей суммы, потраченной в течение отчетного периода после транша по кредиту PPP.)

Ответ: Для расчета максимальной суммы кредита для товариществ (доход самозанятых партнеров необходимо включить в заявку на кредит PPP для товарищества, сами партнеры не могут подавать отдельные заявки) используется следующая методика:

- **Этап 1:** Рассчитайте расходы на заработную плату в 2019 г., сложив следующие суммы:
 - Приложение К-1 за 2019 г. (форма IRS 1065) Чистый доход от самозанятости отдельных генеральных партнеров в США, облагаемых налогом на самозанятость, умноженный на 0,9235,¹³ до 100,000 долл. США на партнера;¹⁴
 - Рассчитайте чистую прибыль от самозанятости отдельного генерального партнера в США, который облагается налогом на самозанятость, из поля 14а, Код А, Формы IRS 1065, Приложение К-1, и вычтите (i) любой вычет расходов по разделу 179, указанный в поле 12; (ii) любые заявленные невозмещенные расходы партнерства; и (iii) заявленное истощение нефтегазовых активов.

¹³ Эта процедура выполняется после расчета налога, взимаемого с самозанятых лиц, указанного в Форме IRS 1040, Приложение SE, раздел А, строка 4, и не включает долю «работодателя» в налоге, взимаемом с самозанятых лиц, в соответствии с порядком определения затрат на заработную плату наемных работников, принятым в товариществе.

¹⁴ Если партнерство использует расходы на заработную плату 2020 года, а форма 1065 за 2020 год еще не заполнена, заполните форму.

По состоянию на 12 марта 2021 г.

- если эта сумма превышает 100,000 долл. США на партнера, уменьшите ее до 100,000 долл. США;
- если эта сумма меньше нуля на партнера, установите ее равной нулю;
- Брутто-заработная плата и чаевые, выплачиваемые сотрудникам, основное место жительства которых находится в Соединенных Штатах (если таковые имеются), в 2019 году, до 100,000 долл. США на сотрудника, которые можно рассчитать с помощью:
 - Форма IRS 941 за 2019 г., облагаемая налогом заработная плата и чаевые по программе Medicare (строка 5с, столбец 1) за каждый квартал,
 - Плюс любые взносы сотрудников до вычета налогов на медицинское страхование или другие дополнительные льготы, исключенные из налогооблагаемой заработной платы и чаевых по программе Medicare,
 - Минус (i) любые суммы, выплаченные любому сотруднику, превышающие 100,000 долл. США, и (ii) любые суммы, выплаченные любому сотруднику, основное место жительства которого находится за пределами Соединенных Штатов;
- Взносы работодателя за 2019 г. на страхование здоровья, жизни, инвалидности, зрения и стоматологии для группы сотрудников (но не партнеров), если таковые имеются (часть строки 19, Форма IRS 1065, относящаяся к этим взносам);
- Взносы работодателя в пенсионные программы работников (но не партнеров) в 2019 г., если таковые имеются (форма IRS 1065, строка 18); а также
- Государственные и местные налоги работодателя за 2019 год, начисленные на выплаты работникам, в первую очередь налог на государственное страхование по безработице (из форм квартальной отчетности по заработной плате), при их наличии.
- **Этап 2:** Рассчитайте среднемесячные расходы на заработную плату (разделите сумму, полученную на этапе 1, на 12).
- **Этап 3:** Умножьте среднемесячные расходы на заработную плату, полученные на этапе 2, на 2,5.¹⁵

Форма IRS 1065 партнерства за 2019 год (включая Приложения К-1) должна быть предоставлена для обоснования суммы кредита второго тиража PPP, на который подана заявка. Если в товариществе есть наемные работники, то для обоснования суммы кредита PPP необходимо также подать другую сопроводительную

¹⁵ Умножьте на 3,5, если ваша компания относится к сектору услуг по размещению и питанию, а код деловой активности, указанный в вашей последней Форме IRS 1065, строка С, начинается с 72.

По состоянию на 12 марта 2021 г.

документацию, включая Форму IRS 941 за 2019 г. и форму налоговой отчетности по страхованию на случай безработицы за каждый квартал (или эквивалентные данные компании, занимающейся расчетом заработной платы, или отчеты для IRS по заработной плате и налогам), а также документацию о любых пенсионных взносах или взносах на страхование здоровья, жизни, инвалидности, зрения и стоматологии. Если у товарищества есть наемные работники, необходимо также предоставить платежную ведомость или аналогичный документ за период, включающий 15 февраля 2020 г., чтобы подтвердить, что на эту дату товарищество работало и у него были сотрудники. Если у товарищества нет наемных работников, вместо этого необходимо предоставить счет, банковскую выписку или книгу учета, которые подтверждают, что товарищество работало на 15 февраля 2020 г.

- 5. Вопрос:** Как рассчитывается максимальная сумма кредита второго тиража PPP для корпораций типов S и C (до 2 млн долл. США)? (Обратите внимание, что сумма прощения кредита PPP будет частично зависеть от общей суммы, потраченной в течение отчетного периода после транша по кредиту PPP.)

Ответ: Для расчета максимальной суммы кредита для корпораций, включая корпорации типов S и C, используется следующая методика:

- **Этап 1:** Рассчитайте расходы на заработную плату в 2019 г., сложив следующие суммы:
 - Брутто-заработная плата и чаевые, выплачиваемые вашим сотрудникам, основное место жительства которых находится в Соединенных Штатах, в 2019 году, до 100,000 долл. США на сотрудника, которые можно рассчитать с помощью:
 - Форма IRS 941 за 2019 г., облагаемая налогом заработная плата и чаевые по программе Medicare (строка 5с, столбец 1) за каждый квартал,
 - Плюс любые взносы сотрудников до вычета налогов на медицинское страхование или другие дополнительные льготы, исключенные из налогооблагаемой заработной платы и чаевых по программе Medicare,
 - Минус (i) любые суммы, выплаченные любому сотруднику, превышающие 100,000 долл. США, и (ii) любые суммы, выплаченные любому сотруднику, основное место жительства которого находится за пределами Соединенных Штатов;
 - Взносы работодателя за 2019 год на групповое страхование здоровья, жизни, инвалидности, зрения и стоматологии (часть Формы IRS 1120, строка 24, или Форма IRS 1120-S, строка 18, относящаяся к этим взносам);¹⁶

¹⁶ Обратите внимание, что взносы работодателя на групповое страхование здоровья, жизни, инвалидности,

По состоянию на 12 марта 2021 г.

- Взносы работодателя в пенсионные программы в 2019 г. (строка 23 формы IRS 1120 или строка 17 формы IRS 1120-S); а также
 - Государственные и местные налоги работодателя за 2019 г., начисленные на выплаты работникам, в первую очередь налог на государственное страхование по безработице (из форм квартальной отчетности по заработной плате).
- **Этап 2:** Рассчитайте среднемесячные расходы на заработную плату (разделите сумму, полученную на этапе 1, на 12).
 - **Этап 3:** Умножьте среднемесячные расходы на заработную плату, полученные на этапе 2, на 2,5.¹⁷

Для обоснования заявленной суммы кредита второго тиража PPP необходимо подать Форму IRS 941 за 2019 г. для корпораций и форму налоговой отчетности по страхованию на случай безработицы за каждый квартал (или эквивалентные данные компании, занимающейся расчетом заработной платы, или отчеты для IRS по заработной плате и налогам) вместе с заполненной налоговой декларацией (Форма IRS 1120 или IRS 1120-S), или другую документацию о любых пенсионных взносах или взносах на групповое страхование здоровья, жизни, инвалидности, зрения и стоматологии. Необходимо также предоставить платежную ведомость или аналогичный документ за период, включающий 15 февраля 2020 г., чтобы подтвердить, что на эту дату вы работали и у вас были сотрудники.

- 6. Вопрос:** Как рассчитывается максимальная сумма кредита второго тиража PPP для некоммерческих организаций, имеющих право на участие в программе (до 2 млн долл. США)? (Обратите внимание, что сумма прощения кредита PPP будет частично зависеть от общей суммы, потраченной в течение отчетного периода после транша по кредиту PPP.)

Ответ: Для расчета максимальной суммы кредита для некоммерческих организаций, имеющих право на участие в программе (условия для некоммерческих религиозных организаций или других некоммерческих организаций, имеющих право на участие в программе, без требования подачи Формы IRS 990, см. в ответе на следующий вопрос) используется следующая методика:

- **Этап 1:** Рассчитайте расходы на заработную плату в 2019 г., сложив следующие суммы:
 - Брутто-заработная плата и чаевые, выплачиваемые вашим сотрудникам, основное место жительства которых находится в Соединенных Штатах, в 2019 году, до 100,000 долл. США на сотрудника, которые можно рассчитать с помощью:

зрения и стоматологии для сотрудников корпорации типа S, владеющих более 2 % акций компании (или сотрудников, которые являются членами семей таких владельцев), не включены в эту цифру, поскольку такие взносы уже включены в валовую заработную плату.

¹⁷ Умножьте на 3,5, если ваша компания относится к сектору услуг по размещению и питанию, а код деловой активности, указанный в вашей последней Форме IRS 1120, Приложение К, строка 2А (Форма IRS 1120-S, пункт В), начинается с 72.

По состоянию на 12 марта 2021 г.

- Форма IRS 941 за 2019 г., облагаемая налогом заработная плата и чаевые по программе Medicare (строка 5с, столбец 1) за каждый квартал,
- Плюс любые взносы сотрудников до вычета налогов на медицинское страхование или другие дополнительные льготы, исключенные из налогооблагаемой заработной платы и чаевых по программе Medicare,
- Минус (i) любые суммы, выплаченные любому сотруднику, превышающие 100,000 долл. США, и (ii) любые суммы, выплаченные любому сотруднику, основное место жительства которого находится за пределами Соединенных Штатов;
 - Взносы работодателя за 2019 год на групповое страхование здоровья, жизни, инвалидности, зрения и стоматологии (часть Формы IRS 990, часть IX, строка 9, относящаяся к этим взносам);
 - Взносы работодателя в пенсионные программы в 2019 г. (форма IRS 990, часть IX, строка 8); а также
 - Государственные и местные налоги работодателя за 2019 г., начисленные на выплаты работникам, в первую очередь налог на государственное страхование по безработице (из форм квартальной отчетности по заработной плате).
- **Этап 2:** Рассчитайте среднемесячные расходы на заработную плату (разделите сумму, полученную на этапе 1, на 12).
- **Этап 3:** Умножьте среднемесячные расходы на заработную плату, полученные на этапе 2, на 2,5.¹⁸

Для обоснования заявленной суммы кредита второго тиража PPP необходимо подать Форму IRS 941 за 2019 г. для некоммерческих организаций и форму налоговой отчетности по страхованию на случай безработицы за каждый квартал (или эквивалентные данные компании, занимающейся расчетом заработной платы, или отчеты для IRS по заработной плате и налогам) вместе с заполненной Формой IRS 990, Часть IX, или другую документацию о любых пенсионных взносах или взносах на групповое страхование здоровья, жизни, инвалидности, зрения и стоматологии. Необходимо также предоставить платежную ведомость или аналогичный документ за период, включающий 15 февраля 2020 г., чтобы подтвердить, что на эту дату вы работали и у вас были сотрудники. Соответствующие критериям некоммерческие организации, которые подают Форму IRS 990-EZ, должны полагаться на эту форму, а организации, которые не подают форму IRS 990 или 990-EZ, как правило, те, у которых валовая выручка менее 50,000 долл. США, должны перейти к следующему вопросу.

¹⁸ Умножьте на 3,5, если ваша компания относится к сектору услуг по размещению и питанию, а код деловой активности, указанный в вашей последней Форме IRS 990, Часть VIII, рядом со строкой 2А, начинается с 72.

По состоянию на 12 марта 2021 г.

7. **Вопрос:** Как рассчитывается максимальная сумма кредита второго тиража PPP для некоммерческих религиозных организаций, ветеранских организаций и этнических коммерческих предприятий, имеющих право на участие в программе (до 2 млн долл. США)? (Обратите внимание, что сумма прощения кредита PPP будет частично зависеть от общей суммы, потраченной в течение отчетного периода после транша по кредиту PPP.)

Ответ: Для расчета максимальной суммы кредита для некоммерческих религиозных организаций, ветеранских организаций и этнических коммерческих предприятий, имеющих право на участие в программе, используется следующая методика:

- **Этап 1:** Рассчитайте расходы на заработную плату в 2019 г., сложив следующие суммы:
 - Брутто-заработная плата и чаевые, выплачиваемые сотрудникам, основное место жительства которых находится в Соединенных Штатах, в 2019 году, до 100,000 долл. США на сотрудника, которые можно рассчитать с помощью:
 - Форма IRS 941 за 2019 г., облагаемая налогом заработная плата и чаевые по программе Medicare (строка 5с, столбец 1) за каждый квартал,
 - Плюс любые взносы сотрудников до вычета налогов на медицинское страхование или другие дополнительные льготы, исключенные из налогооблагаемой заработной платы и чаевых по программе Medicare,
 - Минус (i) любые суммы, выплаченные любому сотруднику, превышающие 100,000 долл. США, и (ii) любые суммы, выплаченные любому сотруднику, основное место жительства которого находится за пределами США;
 - Взносы работодателя на групповое страхование здоровья, жизни, инвалидности, зрения и стоматологии за 2019 год;
 - Взносы работодателя в пенсионные программы в 2019 г.;
 - Государственные и местные налоги работодателя за 2019 г., начисленные на выплаты работникам, в первую очередь налог на государственное страхование по безработице (из форм квартальной отчетности по заработной плате).
- **Этап 2:** Рассчитайте среднемесячные расходы на заработную плату (разделите сумму, полученную на этапе 1, на 12).
- **Этап 3:** Умножьте среднемесячные расходы на заработную плату, полученные на этапе 2, на 2,5.¹⁹

¹⁹ Умножьте на 3,5, если ваша компания относится к сектору услуг по размещению и питанию (код NAICS, начинающийся с 72, например гостиница, ресторан, бар).

По состоянию на 12 марта 2021 г.

Для обоснования заявленной суммы кредита второго тиража PPP необходимо подать Форму компании IRS 941 за 2019 г. и форму налоговой отчетности по страхованию на случай безработицы за каждый квартал (или эквивалентные данные компании, занимающейся расчетом заработной платы, или отчеты для IRS по заработной плате и налогам), а также документацию о любых пенсионных взносах и взносах на групповое страхование здоровья, жизни, инвалидности, зрения и стоматологии. Необходимо также предоставить платежную ведомость или аналогичный документ за период, включающий 15 февраля 2020 г., чтобы подтвердить, что на эту дату вы работали и у вас были сотрудники.

- 8. Вопрос:** Я являюсь владельцем общества с ограниченной ответственностью. Какими инструкциями я должен руководствоваться?

Ответ: ООО должны следовать инструкциям, относящимся к их налоговому статусу в отчетный период, используемый для расчета затрат на заработную плату (2019 или 2020 г.), т. е. в зависимости от того, подало ли (или подаст) ООО заявку в качестве индивидуального предпринимателя, товарищества или корпорации в отчетный период.

- 9. Вопрос:** Какую другую документацию заявитель может предоставить для обоснования затрат на заработную плату, используемых для расчета суммы кредита второго тиража PPP, на который подана заявка?

Ответ: Вместо Формы IRS 941 можно предоставить Формы IRS W-2s и W-3 или отчеты компании, занимающейся расчетом заработной платы, включая квартальные и годовые налоговые отчеты. Кроме того, очень малые предприятия, которые подают ежегодную Форму IRS 944, или сельскохозяйственные работодатели, которые подают ежегодную Форму IRS 943, должны полагаться на Форму IRS 944 или Форму IRS 943 и предоставлять ее вместо формы IRS 941.

Заявитель может предоставить записи от пенсионного администратора для документирования пенсионных взносов работодателя. Заявитель также может предоставить записи от медицинской страховой компании или стороннего администратора для плана самострахования для документирования взносов работодателя на медицинское страхование.

- 10. Вопрос:** Как рассчитывается максимальная сумма кредита второго тиража PPP для корпорации или некоммерческой организации, не осуществлявшей свою деятельность в течение полного годового периода, предшествующего 15 февраля 2020 года? (Обратите внимание, что сумма прощения кредита PPP будет частично зависеть от общей суммы, потраченной в течение отчетного периода после транша по кредиту PPP.)

Ответ: Для расчета максимальной суммы кредита используется следующая методика:

- **Этап 1:** Вычислите общие затраты на заработную плату с момента начала работы в 2019 или 2020 году до конца календарного 2020 года, сложив следующие значения:

По состоянию на 12 марта 2021 г.

- Брутто-заработная плата и чаевые, выплачиваемые вашим сотрудникам, основное место жительства которых находится в Соединенных Штатах, до 100,000 долл. США в год на сотрудника, которые можно рассчитать с помощью:
 - Форма IRS 941, облагаемая налогом заработная плата и чаевые по программе Medicare (строка 5с, столбец 1) за каждый квартал работы компании,
 - Плюс любые взносы сотрудников до вычета налогов на медицинское страхование или другие дополнительные льготы, исключенные из налогооблагаемой заработной платы и чаевых по программе Medicare,
 - Минус (i) любые суммы, выплаченные любому отдельному сотруднику, превышающие продукт в размере 8,333 долл. США и количество месяцев работы до 2020 года, и (ii) любые суммы, выплаченные любому сотруднику, основное место жительства которого находится за пределами Соединенных Штатов;
- Взносы работодателя на групповое страхование здоровья, жизни, инвалидности, зрения и стоматологии;²⁰
- Взносы работодателя в пенсионные программы; и
- Государственные и местные налоги работодателя, начисленные на выплаты работникам, в первую очередь налог на государственное страхование по безработице (из форм квартальной отчетности по заработной плате).
- **Этап 2:** Рассчитайте среднемесячные расходы на заработную плату (разделите сумму, полученную на этапе 1, на количество месяцев работы с 2019 по конец 2020 года).
- **Этап 3:** Умножьте среднемесячные расходы на заработную плату, полученные на этапе 2, на 2,5.²¹

Для обоснования заявленной суммы кредита второго тиража PPP необходимо подать Форму компании IRS 941s и форму налоговой отчетности по страхованию на случай безработицы за каждый квартал работы компании (или эквивалентные данные компании, занимающейся расчетом заработной платы, или отчеты для IRS по заработной плате и налогам), а также документацию о любых пенсионных

²⁰ Обратите внимание, что взносы работодателя на групповое страхование здоровья, жизни, инвалидности, зрения и стоматологии для сотрудников корпорации типа S, владеющих более 2 % акций компании (или сотрудников, которые являются членами семей таких владельцев), не включены в эту цифру, поскольку такие взносы уже включены в валовую заработную плату.

²¹ Умножьте на 3,5, если ваша компания относится к сектору услуг по размещению и питанию, а код деловой активности, указанный в вашей последней налоговой декларации (Форма 1120, Приложение К, строка 2А для корпораций, Форма 1120-S, пункт В для корпораций типа S, и Форма 990, часть VIII, рядом со строкой 2А для некоммерческих организаций) начинается с 72.

По состоянию на 12 марта 2021 г.

вносах и взносах на групповое страхование здоровья, жизни, инвалидности, зрения и стоматологии. Необходимо также предоставить платежную ведомость или аналогичный документ за период, включающий 15 февраля 2020 г., чтобы подтвердить, что на эту дату вы работали и у вас были сотрудники.

11. Вопрос: Я самозанятый (или представляю партнерство), который осуществлял свою деятельность на 15 февраля 2020 г., но не осуществлял деятельность в течение полного годичного периода, предшествующего 15 февраля 2020 года. Я подал или подам Форму 1040, Приложение С или Приложение F (или Форму 1065) за 2020 год. Какой контрольный период мне следует использовать для расчета суммы моего кредита второго тиража PPP?

Ответ: В этом случае максимальная сумма вашего кредита второго тиража PPP представляет собой среднемесячную заработную плату, основанную на количестве месяцев, в течение которых вы осуществляли свою деятельность с 2019 до конца календарного 2020 года, за вычетом расходов, превышающих 100,000 долл. США в годовом исчислении.

- **Этап 1:** Рассчитайте общую применимую компенсацию собственнику по налоговой декларации за 2019 год (если вы осуществляли свою деятельность в том году) и 2020 год:²²
 - Для **самозанятых лиц, подающих заявку по Приложению С, которые используют чистую прибыль** (независимо от того, есть ли у них сотрудники), это сумма значений чистой прибыли по строке 31 Приложения С в Форме 1040.
 - Если эта сумма меньше нуля, установите ее равной нулю;
 - Для **самозанятых лиц, подающих заявление по Приложению С, не имеющих сотрудников и использующих валовой доход**, это сумма значений валового дохода по строке 7 Приложения С в Форме 1040.
 - Если эта сумма отрицательная или равна нулю, вы не имеете права на получение кредита PPP второго тиража;
 - Для **самозанятых лиц, подающих заявление по Приложению С, имеющих сотрудников и использующих валовой доход**, это сумма разницы между суммой валового дохода в строке 7 Приложения С в Форме 1040 и расходами на заработную плату сотрудников из суммы строк 14, 19 и 26 Приложения С в Форме 1040.²³
 - Если эта сумма меньше нуля, установите ее равной нулю;
 - Для **самозанятого фермера или владельца ранчо, не имеющего сотрудников**, это сумма значений валового дохода по строке 9 Приложения F в Форме 1040.

²² Если вы не заполнили соответствующую налоговую декларацию за 2020 год, заполните ее.

²³ Любые другие расходы на заработную плату сотрудников, не указанные в этих строках, но включенные в строку 28 общих расходов, также должны быть вычтены из валового дохода.

По состоянию на 12 марта 2021 г.

- Для **самозанятого фермера или владельца ранчо, имеющего сотрудников**, это сумма разницы между суммой валового дохода в строке 9 Приложения F в Форме 1040 и расходами на заработную плату сотрудников из суммы строк 15, 22 и 23 Приложения F в Форме 1040.
 - Если эта сумма меньше нуля, установите ее равной нулю.
- Для **партнерств** это сумма чистых доходов по Приложению K-1 (Форма IRS 1065) от самозанятости отдельных генеральных партнеров в США, облагаемых налогом на самозанятость, умноженная на 0,9235.
 - Рассчитайте чистую прибыль от самозанятости отдельного генерального партнера в США, который облагается налогом на самозанятость, из поля 14а, Код А, Формы IRS 1065, Приложение K-1, и вычтите (i) любой вычет расходов по разделу 179, указанный в поле 12; (ii) любые заявленные невозмещенные расходы партнерства; и (iii) заявленное истощение нефтегазовых активов. Если эта сумма меньше нуля, установите ее равной нулю.
- **Этап 2:** Если сумма из этапа 1 превышает произведение из 8,333 долл. США и количества месяцев работы с 2019 по конец 2020 года, установите это значение.
 - Для **партнерств** этот предел применяется отдельно к каждому генеральному партнеру.
- **Этап 3:** Если у организации есть сотрудники, введите сумму, рассчитанную в соответствии с инструкциями из раздела «Часто задаваемые вопросы» 10, этап 1. В противном случае введите 0.
- **Этап 4:** Рассчитайте среднемесячные расходы на заработную плату (сложите значения из этапов 2 и 3, а затем разделите эту сумму на количество месяцев работы с 2019 по конец 2020 года).
- **Этап 5:** Умножьте среднемесячные расходы на заработную плату, полученные на этапе 4, на 2,5.²⁴

Ваша соответствующая налоговая декларация (Форма 1040, Приложение С, Форма 1040, Приложение F или Форма 1065 (включая K-1)) за 2019 г. (если применимо) и 2020 г. должна быть предоставлена для обоснования суммы кредита второго тиража PPP, на который подана заявка. Если у вас были сотрудники, для обоснования заявленной суммы кредита второго тиража PPP необходимо подать Форму IRS 941s и форму налоговой отчетности по страхованию на случай безработицы за каждый квартал работы компании (или эквивалентные данные компании, занимающейся расчетом заработной платы, или отчеты для IRS по заработной плате и налогам), а также документацию о любых пенсионных взносах и взносах на групповое страхование здоровья, жизни, инвалидности, зрения и

²⁴ Умножьте на 3,5, если ваша компания относится к сектору услуг по размещению и питанию, а код деловой активности, указанный в вашей последней налоговой декларации (Форма IRS 1040, Приложение С, строка В для самозанятых, не являющихся фермерами или владельцами ранчо, и Форма 1120-S, пункт В для партнерств), начинается с 72.

По состоянию на 12 марта 2021 г.

стоматологии. Кроме того, необходимо предоставить платежную ведомость или аналогичный документ за период, включающий 15 февраля 2020 г., чтобы подтвердить, что на эту дату вы осуществляли свою деятельность и у вас были сотрудники. Если у вас не было наемных работников, вместо этого необходимо предоставить счет, банковскую выписку или книгу учета, которые подтверждают, что вы осуществляли свою деятельность на 15 февраля 2020 г.

- 12. Вопрос:** Если я использовал расходы на заработную плату за предыдущие 12 месяцев при расчете суммы моего кредита первого тиража PPP, могу ли я продолжать использовать эти значения для расчета суммы моего кредита второго тиража PPP?

Ответ: Нет, расходы на заработную плату за точный 12-месячный период до получения кредита первого тиража PPP не могут быть использованы для расчета суммы кредита второго тиража PPP. Любой заемщик, который использовал расходы на заработную плату за предыдущие 12 месяцев при расчете суммы кредита первого тиража PPP, может рассчитать сумму своего кредита второго тиража PPP, используя расходы на заработную плату за 2019 календарный год или 2020 календарный год.²⁵ Заемщик, который использовал 2019 календарный год для суммы кредита первого тиража PPP, может продолжать применять этот метод.

- 13. Вопрос:** Могу ли я ввести код NAICS 72 в заявлении на получение кредита второго тиража PPP, если строка кода деловой активности была оставлена пустой в последней поданной моей компанией налоговой декларации?

Ответ: Если запись для этой строки отсутствует в вашей налоговой декларации, вы должны указать отраслевой код, который наиболее применим к основному виду деятельности вашего предприятия. Если ваша компания относится к сектору услуг по размещению и питанию (например, гостиница, ресторан, бар), вы можете указать код NAICS, начинающийся с 72, только в том случае, если вы можете подтвердить это альтернативной документацией, такой как разрешения или лицензии, выданные местными органами власти, которые уникальны для этого сектора.

- 14. Вопрос:** Помимо взносов сотрудников до вычета налогов на медицинское страхование, какие еще есть взносы сотрудников до вычета налогов на дополнительные льготы, которые могли быть исключены из Формы IRS 941, Облагаемая налогом заработная плата и чаевые по программе Medicare, которые являются частью валовой заработной платы сотрудника?

Ответ: Взносы сотрудников и удержания из заработной платы для гибких соглашений о расходах (FSA) или других не облагаемых налогом льгот в соответствии с планом кафетерия по разделу 125, квалифицированные льготы на проезд или парковку (до 270 долл. США в месяц) и групповое страхование жизни (покрытие до 50,000 долл. США) могут быть исключены из Формы IRS 941, Облагаемая налогом заработная плата и чаевые по программе Medicare. Однако

²⁵ Заемщикам, не являющимся самозанятыми (включая индивидуальных предпринимателей и независимых подрядчиков), также разрешается использовать точный годичный период перед датой предоставления кредита второго тиража для расчета расходов на заработную плату, если они решат не использовать 2019 или 2020 год.

По состоянию на 12 марта 2021 г.

взносы сотрудников до вычета налогов в пенсионные планы включаются в облагаемую налогом заработную плату и чаевые по программе Medicare и не должны добавляться к этой цифре для расчета заработной платы брутто.

- 15. Вопрос:** Как заемщик должен учитывать федеральные налоги при определении расходов на заработную плату для определения максимальной суммы кредита по программе, допустимого использования кредита PPP и суммы кредита, который может быть прощен?

Ответ: Расходы на заработную плату рассчитываются на валовой основе без учета налагаемых или удерживаемых федеральных налогов, например, доли сотрудника и работодателя, согласно Федеральному закону о взносах на социальное страхование (FICA), и подоходного налога, который удерживается из зарплаты сотрудника. В результате расходы на заработную плату не уменьшаются на сумму налогов, взимаемых с сотрудников, которые рассчитываются и удерживаются работодателем. Однако расходы на заработную плату не включают долю работодателя в налоге на заработную плату. Например, валовая заработная плата сотрудника составляет 4,000 долл. США в месяц, из этой суммы удерживается 500 долл. США в виде федеральных налогов. Расходы на заработную плату считаются в размере 4,000 долл. США. Однако федеральные налоги на заработную плату со стороны работодателя, налагаемые на заработную плату в размере 4000 долл. США, вычитаются из расходов на заработную плату в рамках программы PPP.²⁶

- 16. Вопрос:** Есть ли ограничение на сумму кредитов второго тиража PPP, которые может получить корпоративная группа?

Ответ: Да. Предприятия, входящие в одну корпоративную группу, могут получить кредиты второго тиража PPP на общую сумму не более 4 млн долл. США. Для целей этого ограничения предприятия считаются частью единой корпоративной группы, если контрольным пакетом акций прямо или косвенно владеет общая материнская компания.

²⁶ Определение «расходы на заработную плату» в Законе CARES, раздел 15 U.S.C., часть 636(a)(36)(A)(viii), исключает «налоги, взимаемые или удержанные в соответствии с главами 21, 22 или 24 Закона о внутреннем налогообложении США 1986 г. в течение отчетного периода». Как описано выше, SBA интерпретирует это установленное законом исключение как указание на то, что расходы на заработную плату рассчитываются на валовой основе без вычета федеральных налогов, которые налагаются на сотрудника или удерживаются из его заработной платы. В отличие от налогов на заработную плату со стороны работодателя, такие налоги со стороны сотрудников обычно выражаются в уменьшении реальной заработной платы; их исключение из определения расходов на заработную плату означает, что такие расходы не должны уменьшаться за счет налогов, взимаемых с сотрудников или удерживаемых из заработной платы сотрудников. Такое толкование согласуется с текстом законодательных норм и поддерживает реализацию законодательно закрепленной цели, которая предусматривает наличие у сотрудников возможности работать и получать за это вознаграждение. Кроме того, поскольку базовый период для определения максимальной суммы кредита для заемщика будет в значительной степени или полностью предшествовать периоду, в течение которого для заемщиков будут действовать ограничения на допустимое использование кредита, для определения допустимого использования кредита и суммы прощения кредита данное предусмотренное законом исключение будет применяться в отношении указанных налогов, которые налагаются или удерживаются в любой момент времени, а не только в течение указанного периода.

По состоянию на 12 марта 2021 г.

17. Вопрос: Я самозанятый, и у меня нет сотрудников. Как мне рассчитать максимальную сумму кредита PPP второго тиража, если я использую валовой доход?

Ответ: Для расчета максимальной суммы кредита для индивидуальных предпринимателей, не имеющих наемных работников, основное место жительства которых находится в США, в том числе для независимых подрядчиков и индивидуальных частных предприятий (кроме партнеров в товариществах; см. вопрос 4), использующих валовой доход, применяется следующая методика:

- **Этап 1:** Найдите сумму своего валового дохода за 2019 год по Форме IRS 1040, Приложение С, строка 7.²⁷ Если эта сумма отрицательная или равна нулю, вы не имеете права на получение кредита PPP.
- **Этап 2:** Рассчитайте среднемесячную сумму валового дохода (разделите сумму, полученную на этапе 1, на 12). Если эта сумма превышает 8 333,33 долл. США, уменьшите ее до 8 333,33 долл. США.
- **Этап 3:** Умножьте среднемесячную сумму валового дохода, полученную на этапе 2, на 2,5.²⁸

Для обоснования заявленной суммы кредита второго тиража PPP необходимо подать Форму IRS 1040, Приложение С за 2019 г. Также необходимо подать форму IRS 1099-MISC за 2019 г. с подробным описанием полученных выплат по гражданско-правовому договору (поле 7), форму IRS 1099-K, счет, банковскую выписку или книгу учета, которые подтверждают, что вы были индивидуальным предпринимателем в 2019 г., а также счет, банковскую выписку или книгу учета за 2020 г., которые подтверждают, что вы осуществляли свою деятельность на 15 февраля 2020 г.

18. Вопрос: Я самозанятый, и у меня есть сотрудники. Как мне рассчитать максимальную сумму кредита PPP второго тиража (до 2 млн долл. США), если я использую валовой доход? (Обратите внимание, что сумма прощения кредита PPP будет частично зависеть от общей суммы, потраченной в течение отчетного периода после транша по кредиту PPP.)

Ответ: Для расчета максимальной суммы кредита для индивидуальных предпринимателей, имеющих наемных работников, в том числе для независимых подрядчиков и индивидуальных частных предприятий (кроме партнеров в товариществах; см. вопрос 4), использующих валовой доход, применяется следующая методика:

²⁷ Если вы используете суммы за 2020 год и еще не завершили возврат за 2020 год, заполните его и вычислите значение.

²⁸ Умножьте на 3,5, если ваша компания относится к сектору услуг по размещению и питанию (код NAICS 72), а код деловой активности, указанный в вашей последней Форме IRS 1040, Приложение С, строка В, начинается с 72.

По состоянию на 12 марта 2021 г.

- **Этап 1:** Найдите сумму своего валового дохода за 2019 год по Форме IRS 1040, Приложение С, строка 7.²⁹ Вычтите расходы на заработную плату сотрудников за 2019 год из суммы значений строк 14, 19 и 26 Формы 1040, Приложение С.³⁰ Если эта сумма меньше нуля, установите ее равной нулю.
- **Этап 2:** Разделите сумму валового дохода из шага 1 на 12. Если эта сумма превышает 8 333,33 долл. США, уменьшите ее до 8 333,33 долл. США.
- **Этап 3:** Рассчитайте сумму из следующего:
 - Брутто-заработная плата и чаевые, выплачиваемые вашим сотрудникам, основное место жительства которых находится в Соединенных Штатах, в 2019 году, до 100,000 долл. США на сотрудника, которые можно рассчитать с помощью:
 - Форма IRS 941 за 2019 г., облагаемая налогом заработная плата и чаевые по программе Medicare (строка 5с, столбец 1) за каждый квартал,
 - Плюс любые взносы сотрудников до вычета налогов на медицинское страхование или другие дополнительные льготы, исключенные из налогооблагаемой заработной платы и чаевых по программе Medicare,
 - Минус (i) любые суммы, выплаченные любому сотруднику, превышающие 100,000 долл. США, и (ii) любые суммы, выплаченные любому сотруднику, основное место жительства которого находится за пределами Соединенных Штатов;
 - Взносы работодателя за 2019 г. на страхование здоровья, жизни, инвалидности, зрения и стоматологии для группы сотрудников (часть строки 14, Приложение С, Форма IRS 1040, относящаяся к этим взносам);
 - Взносы работодателя в пенсионные программы работников в 2019 г. (форма IRS 1040, приложение С, строка 19); а также
 - Государственные и местные налоги работодателя за 2019 г., начисленные на выплаты работникам, в первую очередь налог на государственное страхование по безработице (из форм квартальной отчетности по заработной плате).
- **Этап 4:** Рассчитайте среднемесячные расходы на заработную плату сотрудников (разделите сумму, полученную на этапе 3, на 12).
- **Этап 5:** Сложите значения из этапов 2 и 4 и умножьте полученный результат на 2,5.³¹

²⁹ Если вы используете суммы 2020 года и еще не завершили возврат за 2020 год, заполните необходимые части и вычислите значения.

³⁰ Любые другие расходы на заработную плату сотрудников, не указанные в этих строках, но включенные в строку 28 общих расходов, также должны быть вычтены из валового дохода.

³¹ Умножьте на 3,5, если ваша компания относится к сектору услуг по размещению и питанию, а код деловой активности, указанный в вашей последней Форме IRS 1040, Приложение С, строка В, начинается с 72.

По состоянию на 12 марта 2021 г.

Для обоснования заявленной суммы кредита второго тиража PPP необходимо подать Форму IRS 1040 за 2019 г., Приложение С, Форму IRS 941 и форму налоговой отчетности по страхованию на случай безработицы за каждый квартал (или эквивалентные данные компании, занимающейся расчетом заработной платы, или отчеты для IRS по заработной плате и налогам), а также документацию о любых пенсионных взносах или взносах на страхование здоровья, жизни, инвалидности, зрения и стоматологии. Необходимо также предоставить платежную ведомость или аналогичный документ за период, включающий 15 февраля 2020 г., чтобы подтвердить, что на эту дату вы работали и у вас были сотрудники.

- 19. Вопрос:** Если я декларирую доходы от фермы или ранчо в качестве ООО, отвечающего требованиям совместного предприятия или партнерства, могу ли я использовать валовой доход для определения суммы кредита?

Ответ: Только самозанятые фермеры и владельцы ранчо, которые подают Приложение F Формы IRS 1040 вместе с Формой 1040 и декларируют доходы от фермы по Приложению F Формы IRS 1040, Приложение 1, могут использовать валовой доход для определения суммы кредита. ООО с одним участником и отвечающие требованиям совместные предприятия, как определено IRS,³² которые подают Приложение F вместе с Формой 1040, могут использовать валовой доход для определения суммы кредита. Только один супруг в отвечающем требованиям совместном предприятии может подать заявку на получение кредита PPP от имени отвечающего требованиям совместного предприятия.

Партнерства и партнеры должны рассчитывать суммы кредита, как указано в вопросе 4 выше.

- 20. Вопрос:** Если я самозанятый и имею право использовать для расчета суммы кредита валовой доход как по Приложению С, так и по Приложению F, как мне рассчитать сумму кредита?

Ответ: Рассчитайте максимальную сумму кредита, следуя соответствующему руководству по расчету максимальной суммы кредита для самозанятых лиц (с наемными работниками или без них) с использованием валового дохода из Приложения С и отдельно для использования валового дохода из Приложения F. Сложите два этих результата для расчета максимальной суммы кредита. В применимом поле А Формы SBA 2483-SD-C укажите значения как из Приложения С, так и из Приложения F.

³² Совместное предприятие, отвечающее требованиям для целей федерального подоходного налога, означает, что (1) единственными членами совместного предприятия являются супруги, которые совместно подают декларацию, но каждый по отдельности подают Приложение С или F вместе с Формой 1040, (2) оба супруга материально участвуют в торговле или в бизнес-деятельности и (3) оба супруга решили не рассматриваться как партнерство.