

के कारण शेड्यूल C की जगह प्रदान करना होगा।

साझेदारी की स्थिति में भी ऊपर दी हुई विधि का ही पालन होना चाहिए लेकिन चरण 1 में फॉर्म 1065 को पूरा करें और चरण 2 के शुद्ध लाभ को प्रत्येक अमेरिका आधारित सामान्य साझेदार के लिए स्व-नियोजित से शुद्ध कमाई के साथ बदलें (IRS फॉर्म 1065 K-1 के बॉक्स 14, कोड A और (i) बॉक्स 12 में दावा की गई कोई खंड 179 खर्च कटौती; (ii) किसी गैर-प्रतिपूर्ति साझेदारी खर्चों के दावे; और (iii) तेल और गैस संपत्तियों पर कोई रिक्तिकरण दावा) और 0.9235 से गुणा करें। दस्तावेजीकरण आवश्यकताएं ऊपर जैसी ही हैं, केवल फॉर्म 1065 को छोड़कर जो कि पूरा हो जाने के कारण शेड्यूल C की जगह प्रदान करना होगा।

- 12. प्रश्न:** स्वास्थ्य बीमा के लिए पूर्व-कर कर्मचारी योगदानों के अतिरिक्त, अनुषंगी लाभों के लिए और कौन से पूर्व-कर कर्मचारी योगदान हैं जिन्हें IRS फॉर्म 941 कर योग्य चिकित्सा वेतन और टिप्स जो कर्मचारी सकल वेतन का एक भाग है, उससे बाहर रखा गया हो?

उत्तर: धारा 125 कैफेटेरिया योजना, योग्य पारगमन या पार्किंग लाभ (\$ 270 प्रति माह तक), और सामूहिक जीवन बीमा (\$ 50,000 तक के कवरेज के लिए) के लिए लचीला व्यय व्यवस्था (एफएसए) या अन्य असंगत लाभों के लिए वेतन से कर्मचारी योगदान और कटौती IRS फॉर्म 941 कर योग्य चिकित्सा वेतन और टिप्स से बाहर रखा गया है। हालांकि, सेवानिवृत्ति योजनाओं में पूर्व-कर कर्मचारी के योगदान को कर योग्य चिकित्सा वेतन और टिप्स में शामिल किया गया है और सकल वेतन की गणना में उस आंकड़े में नहीं जोड़ा जाना चाहिए।

- 13. प्रश्न:** एक उधारकर्ता को अपनी अधिकतम ऋण राशि, पीपीपी ऋण के स्वीकार्य उपयोग, और माफ किए जा सकने वाले ऋण की राशि के प्रयोजनों के लिए अपनी पेरोल लागत का निर्धारण करते समय संघीय करों के लिए किस प्रकार हिसाब करना चाहिए?

उत्तर: पेरोल लागतों की गणना लगाए या रोके गए संघीय करों की परवाह किए बिना सकल आधार पर की जाती है जैसे कि संघीय बीमा योगदान अधिनियम (एफआईसीए) के कर्मचारी और नियोक्ता का हिस्सा और आय करों को कर्मचारियों के लिए रोकने की आवश्यकता है। परिणामस्वरूप, किसी कर्मचारी पर लगाए गए करों से पेरोल की लागत कम नहीं होती है और नियोक्ता द्वारा उसे रोके जाने की आवश्यकता होती है। हालांकि, पेरोल लागतों में पेरोल कर के कर्मचारी के हिस्से को शामिल नहीं किया जाता। उदाहरण के लिए, ऐसे कर्मचारी की मजदूरी जिसने सकल वेतन में \$4,000 प्रति माह कमाए थे, जिसमें से संघीय करों में \$500 का भुगतान रोक दिया गया था, की गणना पेरोल लागतों में \$4,000 के रूप में की जाती है। हालांकि, वेतन में \$4,000 पर लगाए गए नियोक्ता-पक्ष संघीय पेरोल करों को कानून के

तहत पेरोल लागतों से बाहर रखा गया है।⁹

14. प्रश्न: क्या किसी कॉर्पोरेट को मिलने वाली फर्स्ट ड्रॉ ऋणों के लिए कोई डॉलर राशि सीमा है?

उत्तर: हाँ, समान कॉर्पोरेट समूह का हिस्सा होने वाले व्यवसाय \$ 20 मिलियन से अधिक की राशि की फर्स्ट ड्रा पीपीपी ऋण राशि प्राप्त नहीं कर सकते हैं। इस सीमा के उद्देश्य के लिए, व्यवसाय एकल कॉर्पोरेट समूह का हिस्सा होती है यदि वह प्रत्यक्ष या अप्रत्यक्ष रूप से मुख्य तौर पर एक ही पैरेंट कंपनी द्वारा चलाई जाती है।

15. प्रश्न: मैं एक स्व-नियोजित हूँ और मेरे कोई कर्मचारी नहीं हैं, यदि मैं सकल आय का इस्तेमाल करता हूँ तो मैं अपनी अधिकतम प्रथम ड्रॉ पीपीपी ऋण राशि की गणना कैसे करूँ?

उत्तर: यदि आप स्वनियोजित हैं और आपके कोई कर्मचारी नहीं हैं, और आपके निवास का मूल स्थान संयुक्त राष्ट्र में है, साथ ही यदि आप एक स्वतंत्र ठेकेदार या किसी एकल स्वामित्व का संचालन करते हैं (लेकिन आपके किसी साझेदारी में भागीदार होने की स्थिति में नहीं; प्रश्न 4 देखें) और आप सकल आय का उपयोग करते हैं तो उधार ली जाने वाली अधिकतम राशि की गणना के लिए निम्नलिखित विधि का प्रयोग होना चाहिए:

- **चरण 1.** अपनी 2019 IRS फॉर्म 1040 शेड्यूल C लाइन 7 सकल आय राशि पता करें।¹⁰ यदि यह राशि शून्य या इससे कम है, तो आप पीपीपी ऋण के लिए योग्य नहीं हैं।
- **चरण 2.** औसत मासिक सकल आय राशि की गणना करें (चरण 1 की राशि को 12 से भाग करें)। यदि यह राशि \$8,333.33 से अधिक है, तो इसे \$8,333.33 तक कम करें;

⁹ CARES अधिनियम 15 यू.एस.सी. 636(ए)(36)(ए)(viii) में "पेरोल लागतों" की परिभाषा 636(a)(36)(A)(viii), "कवर की गई अवधि के दौरान 1986 के आंतरिक राजस्व संहिता के अध्याय 1986, 21, 22 या 24 के तहत लगाए गए या रोके गए करों" को शामिल नहीं करती है। जैसा कि ऊपर वर्णित है, SBA का इस वैधानिक छुड़ाव की व्याख्या का मतलब है कि पेरोल लागतों की गणना बिना संघीय करों को घटाए सकल आधार पर की जाती है, जो कर्मचारी पर लगाए जाते हैं या कर्मचारी के वेतनों से काटे जाते हैं। नियोक्ता-पक्ष पेरोल करों के विपरीत, ऐसे कर्मचारी-पक्षिय करों को आमतौर पर कर्मचारी टेक-होम वेतन में घटौती के रूप में व्यक्त किया जाता है; पेरोल लागतों की परिभाषा से उनको बाहर करने का मतलब है कि पेरोल लागतों को कर्मचारी पर लगाए गए और कर्मचारियों के वेतन से काटे गए करों के आधार पर कम नहीं किया जाना चाहिए। यह व्याख्या कानून के पाठ के अनुरूप है और श्रमिकों को भुगतान करने और उनके रोजगार पर रखे रहने को सुनिश्चित करने के विधायी उद्देश्य को आगे बढ़ाती है। इसके अलावा, क्योंकि उधारकर्ता की अधिकतम ऋण राशि का निर्धारण करने के लिए संदर्भ अवधि से काफी हद तक या पूरी तरह से पूर्ववर्ती होगी, और वह अवधि जिस के दौरान उधारकर्ता ऋण के स्वीकार्य उपयोग पर प्रतिबंध के अधीन होंगे, ऋण के स्वीकार्य उपयोग के निर्धारण और ऋण माफी की राशि के निर्धारण के प्रयोजनों के लिए, यह वैधानिक छुड़ाव किसी भी समय लगाए गए या रोके गए ऐसे करों के संबंध में लागू होगा, न कि सिर्फ ऐसी अवधि के दौरान।

¹⁰ यदि आप 2020 राशियों का उपयोग कर रहे हैं और अभी तक 2020 रिटर्न पूरा नहीं किया है, आवश्यक भागों को भरें और मूल्यों की गणना करें।

- **चरण 3.** चरण 2 की औसत मासिक सकल आय राशि को 2.5 से गुणा करें।
- **चरण 4.** 31 जनवरी 2020 और 3 अप्रैल 2020 के बीच लिए गए किसी आर्थिक क्षति आपदा ऋण (EIDL) की बकाया राशि जोड़ें, जिसके लिए आपने पुनर्वित्त की मांग की हो। EIDL COVID-19 के अंतर्गत दी गई किसी अग्रिम राशि को शामिल न करें (क्योंकि इसे वापस नहीं लौटाना है)।

आपके द्वारा आवेदन की गई पीपीपी ऋण राशि की पुष्टि के आपको अपना 2019 IRS फॉर्म 1040 शेड्यूल C अनिवार्य रूप से जमा करना होगा। आपको अनिवार्य रूप से 2019 IRS फॉर्म 1099-MISC प्रदान करना होगा जिसमें विभिन्न विवरण देने होंगे जैसे कि प्राप्त गैर-कर्मचारी प्रतिलिपि (बॉक्स 7), IRS फॉर्म 1099-K, चालान, बैंक स्टेटमेंट, या बुक ऑफ़ रिकॉर्ड जो दर्शाते हैं कि आप 2019 और 2020 इनवाइस में स्व-नियोजित थे, या बुक ऑफ़ रिकॉर्ड जो दर्शाते हैं कि 15 फरवरी 2020 को आप संचालन कर रहे थे।

- 16. प्रश्न:** मैं स्वनियोजित हूँ और मेरे यहाँ कर्मचारी कार्य करते हैं, यदि मैं सकल आय का उपयोग करता हूँ तो मैं अपनी अधिकतम प्रथम ड्रॉ पीपीपी ऋण राशि (\$10 मिलियन तक) की गणना कैसे करूँ? (ध्यान दें कि ऋण माफ़ी की राशि, आंशिक रूप से, या पूरी तरह से पीपीपी ऋण के संवितरण के बाद से कवर की गई अवधि के दौरान लेनदार द्वारा खर्च की गई कुल राशि पर निर्भर करेगी।)

उत्तर: यदि आप स्वनियोजित हैं और आपके कर्मचारी हैं, साथ ही यदि आप एक स्वतंत्र ठेकेदार या किसी एकल स्वामित्व का संचालन करते हैं (लेकिन आपके किसी साझेदारी में भागीदार होने की स्थिति में नहीं; प्रश्न 4 देखें) और सकल आय का उपयोग करते हैं तो उधार ली जाने वाली अधिकतम राशि की गणना के लिए निम्नलिखित विधि का प्रयोग होना चाहिए:

- **चरण 1.** अपनी 2019 IRS फॉर्म 1040 शेड्यूल C लाइन 7 सकल आय राशि पता करें।¹¹ 2019 कर्मचारी पेरोल लागतों के योग को फॉर्म 1040 शेड्यूल C लाइन 14, 19 और 26 में से घटाएं।¹² यदि यह राशि शून्य से कम है, तो इस राशि के लिए शून्य दर्ज करें।
- **चरण 2:** चरण 1 के सकल आय राशि को 12 से भाग करें। यदि यह राशि \$8,333.33 से अधिक है, तो इसे \$8,333.33 तक कम करें।

¹¹ यदि आप 2020 राशियों का उपयोग कर रहे हैं और अभी तक 2020 रिटर्न पूरा नहीं किया है, आवश्यक भागों को भरें और मूल्यों की गणना करें।

¹² ऐसी कोई भी कर्मचारी पेरोल लागतें जो उन लाइनों में नहीं रिपोर्ट की गई हैं लेकिन लाइन 28 कुल खर्च में शामिल की गई हैं, उन्हें भी सके आय से घटाया जाना आवश्यक है।

- **चरण 3:** इनके योग की गणना करें:
 - आपके कर्मचारियों को जिनका मुख्य निवास स्थान संयुक्त राष्ट्र में है, भुगतान किए गए 2019 सकल वेतन और टिप्स, जो कि प्रति कर्मचारी \$100,000 तक है, जिसकी गणना इस तरह से की जा सकती है:
 - प्रति चौथाई का 2019 IRS फॉर्म 941 कर योग्य चिकित्सा वेतन और टिप्स (लाइन 5c-स्तंभ 1),
 - जिसमें योग होगा, सवास्थ्य बीमा के लिए कोई पूर्व-कर कर्मचारी योगदान या कर योग्य चिकित्सा वेतन या टिप्स से बाहर रखे अनुषंगी लाभ, और
 - घटाए जाएँगे (i) किसी अकेले कर्मचारी को भुगतान की गई \$100,000 से अधिक की राशि, और (ii) ऐसे कर्मचारी को भुगतान की गई कोई राशि जिसका मुख्य निवास स्थान संयुक्त राष्ट्र से बाहर है;
 - कर्मचारी सामूहिक स्वास्थ्य, जीवन, अक्षमता, दृष्टि, और डेंटल बीमा के लिए 2019 नियोक्ता योगदान (उन योगदानों पर IRS फॉर्म 1040 शेड्यूल C लाइन 14 का अंश लागू है);
 - कर्मचारी सेवानिवृत्ति योजनाओं के लिए 2019 नियोक्ता योगदान (IRS फॉर्म 1040 शेड्यूल C लाइन 19); और
 - 2019 नियोक्ता राज्य और स्थानीय करों मुख्य रूप से राज्य बेरोजगारी बीमा कर (राज्य की ओर से तिमाही वेतन रिपोर्टिंग फॉर्म के माध्यम से)।
- **चरण 4:** कर्मचारियों के लिए औसत मासिक पेरॉल लागतों की गणना करें (चरण 3 की राशि को 12 से भाग करें)।
- **चरण 5:** चरण 2 और चरण 4 की राशियों को जोड़ें और 2.5 गुणा करें।
- **चरण 6:** 31 जनवरी 2020 और 3 अप्रैल 2020 के बीच लिए गए किसी (EIDL) की बकाया राशि जोड़ें, जिसके लिए आपने पुनर्वित्त की मांग की हो। EIDL COVID-19 के अंतर्गत दी गई किसी अग्रिम राशि को शामिल न करें (क्योंकि इसे वापस नहीं लौटाना है)।

प्रत्येक तिमाही के आपके 2019 IRS फॉर्म 1040 शेड्यूल C, IRS फॉर्म 941 और राज्य तिमाही वेतन बेरोजगार बीमा कर रिपोर्टिंग फॉर्म (या समतुल्य पेरॉल प्रोसेसर रिकार्ड्स या IRS वेतन और टैक्स स्टेटमेंट्स), साथ ही किसी सेवानिवृत्त या सामूहिक स्वास्थ्य, जीवन, अक्षमता, दृष्टि

और डेंटल बीमा में योगदानों का दस्तावेज़ीकरण-पीपीपी ऋण राशि को लागू करने के लिए प्रदान किए जाने चाहिए। भुगतान समय जिसमें 15 फरवरी, 2020 कवर होता हो, उस समय से पेट्रोल स्टेटमेंट या समतुल्य दस्तावेज़ीकरण प्रदान किए जाने चाहिए जो यह सुनिश्चित करें कि उस तिथि को आप संचालन कर रहे थे और आपके कर्मचारी थे।

17. प्रश्न: यदि मैं कृषिभूमि या पशु-फार्म आय को LLC, योग्य संयुक्त उद्यम, या साझेदारी के रूप में रिपोर्ट करता हूँ, तो क्या मैं ऋण राशि का पता लगाने के लिए सकल आय का उपयोग कर सकता हूँ?

उत्तर: केवल वे स्व-नियोजित कृषक और पशुपालक जो अपने फॉर्म 1040 के साथ IRS फॉर्म 1040 शेड्यूल F दाखिल करते हैं और IRS 1040 शेड्यूल 1 पर शेड्यूल F कृषिभूमि आय रिपोर्ट करते हैं, वे ऋण राशि का पता लगाने के लिए सकल आय का उपयोग कर सकते हैं। एकल सदस्य LLCs और योग्य संयुक्त उद्यम, जैसा कि IRS द्वारा परिभाषित है,¹³ जो अपने फॉर्म 1040 के साथ शेड्यूल F दाखिल करते हैं, वे अपनी ऋण राशि का पता लगाने के लिए सकल आय का उपयोग कर सकते हैं। योग्य संयुक्त उद्यम का केवल एक जीवनसाथी ही योग्य संयुक्त उद्यम की ओर से पीपीपी ऋण के लिए आवेदन कर सकता है।

साझेदारियों और साझेदारों को ऊपर दिए प्रश्न 4 के निर्देश अनुसार ऋण राशियों की गणना करनी होगी।

18. प्रश्न: यदि मैं एक ऐसा स्व-नियोजित व्यक्ति हूँ जो ऋण राशि की गणना करने के लिए शेड्यूल C और शेड्यूल F दोनों की सकल आय का उपयोग करने के लिए योग्य हूँ, तो मैं ऋण राशि की गणना कैसे करूँ?

उत्तर: स्व-नियोजित व्यक्तियों (कर्मचारी हों या न हों) द्वारा शेड्यूल C की सकल आय का उपयोग करते हुए और अलग से शेड्यूल F की सकल आय का उपयोग करते हुए अधिकतम ऋण राशि की गणना के लिए दिए उपयुक्त मार्गदर्शन का पालन करके अधिकतम ऋण राशि की गणना करें। अपनी अधिकतम ऋण राशि की गणना करने के लिए इन दोनों परिणामों को जोड़ें। SBA फॉर्म 2483-C पर उपयुक्त बॉक्स A में, शेड्यूल C और शेड्यूल F दोनों की राशियों को शामिल करें।

¹³ संघीय आय कर उद्देश्यों के लिए योग्य संयुक्त उद्यम का अर्थ है (1) संयुक्त उद्यम के एकमात्र सदस्य वे विवाहित दंपति होते हैं जो संयुक्त रिटर्न दाखिल करते हैं और जिनमें से प्रत्येक अपने फॉर्म 1040 के साथ शेड्यूल C या F दाखिल करता है, (2) दोनों जीवन-साथी व्यापार या व्यवसाय में प्रत्यक्ष रूप से शामिल होने हों और (3) दोनों जीवन-साथी भागीदारी के तौर पर समझे न जाने का विकल्प चुनते हैं।