

برنامج حماية الرواتب الأسئلة الشائعة حول إعفاء قرض برنامج حماية كشف الرواتب

تعترم الهيئة الأمريكية للمشروعات الصغيرة (SBA)، بالتشاور مع وزارة الخزانة، تقديم هذه الإرشادات لمعالجة المسائل المتعلقة بالمقترضين والمقرضين فيما يتعلق بإعفاء قروض برنامج حماية الشيكات (PPP)، التي أنشأها القسم 1106 من قانون المساعدات والإغاثة والأمن الاقتصادي لمواجهة تداعيات فيروس كورونا (المعروف باسم قانون CARES)، وفقًا لتعديلات من قبل قانون مرونة برنامج حماية الشيكات (قانون المرونة).

يمكن للمقترضين والمقرضين الاعتماد على الإرشادات الواردة في هذه الوثيقة كتفسير من جانب الهيئة الأمريكية للمشروعات الصغيرة (SBA) بالتشاور مع وزارة الخزانة لقانون المساعدات والإغاثة والأمن الاقتصادي لمواجهة تداعيات فيروس كورونا (CARES) وقانون المرونة والقواعد النهائية المؤقتة لبرنامج حماية الشيكات ("القواعد النهائية المؤقتة PPP") [\(الرابط\)](#).

الأسئلة الشائعة حول إعفاء القرض العام

1. السؤال: أي من تطبيقات إعفاء القرض يجب على المالك الوحيد أو المقاولين المستقلين أو أفراد التوظيف الذاتي ممن ليس لديهم موظفين استكمالها؟

الجواب: المالك الوحيد والمقاولون المستقلون وأفراد التوظيف الذاتي ممن ليس لديهم موظفين في وقت طلب قرض برنامج حماية كشف الرواتب ولم يتم بتضمين أي رواتب موظفين في حساب متوسط كشف الرواتب الشهري في نموذج طلب المقترض يتأهلون بشكل تلقائي لاستخدام نموذج طلب إعفاء القرض EZ3508 أو مكافئ المقرض ويجب عليهم إكمال هذا الطلب.

2. السؤال: هل يستطيع مقرضو برنامج حماية كشف الرواتب استخدام نسخ ممسوحة ضوئيًا من الوثائق أو التوقيعات الإلكترونية أو الموافقات الإلكترونية لطلبات إعفاء القرض ومستندات إعفاء القرض؟

الجواب: نعم. قد يقبل جميع مقرضي برنامج حماية كشف الرواتب (PPP) نسخًا ممسوحة ضوئيًا من طلبات إعفاء القروض الموقعة والوثائق التي تحتوي على المعلومات والشهادات المطلوبة بموجب نموذج SBA 3508 أو EZ3508 أو مكافئ المقرض. يجوز للمقرضين أيضًا قبول أي شكل من أشكال الموافقة الإلكترونية أو التوقيع الإلكتروني الذي يتوافق مع متطلبات التوقيعات الإلكترونية في قانون التجارة العالمية والوطنية (P.L. 106-229).

وإذا لم تكن التوقيعات الإلكترونية ممكنة، فإنه عند الحصول على توقيع حبر رطب دون اتصال من شخص، ينبغي للمقرضين أن يتخذوا الخطوات المناسبة لضمان قيام الطرف المناسب بتنفيذ الوثيقة.

لا يحل هذا التوجيه محل متطلبات التوقيع التي يفرضها القانون المعمول به، بما في ذلك متطلبات الجهة التنظيمية الفيدرالية الرئيسية للمقرض.

3. السؤال: إذا سلم المقرض طلب إعفاء قرض في الوقت المناسب، هل يتعين على المقرض تقديم أية دفعات على قرضه قبل قيام SBA بتحويل مبلغ الإعفاء، إن وجد؟

الجواب: طالما أن المقرض يسلم طلب إعفاء القرض الخاص به خلال عشر شهور من إكمال فترة التغطية (كما هو محدد أدناه)، لا يتعين على المقرض تقديم أية دفعات حتى يتم تحويل مبلغ الإعفاء إلى المقرض من قبل SBA. إذا تم إعفاء القرض بشكل كامل، لن يكون المقرض مسؤولاً عن أية دفعات. إذا تم إعفاء جزء فقط من القرض، إذا تم رفض طلب الإعفاء، فيجب سداد أي رصيد متبقي مستحق في القرض من قبل المقرض في أو قبل تاريخ استحقاق القرض. تتراكم الفائدة أثناء الوقت بين صرف القرض وتحويل SBA لمبلغ الإعفاء. يكون المقرض مسؤولاً عن دفع الفائدة المتركمة على أي مبلغ للقرض لم يتم إعفاءه. يكون المقرض مسؤولاً عن إخطار المقرض بتحويل SBA لمبلغ إعفاء القرض (أو أن SBA حددت أنه ليس هناك مبلغ من القرض مؤهلاً

للإعفاء) والتاريخ الذي تكون فيه دفعة المقترض الأولى مستحقة، إن وجدت.

4. السؤال: تعرض نماذج طلب الإعفاء من قرض PPP (3508 و EZ 3508 و S3508) تاريخ انتهاء الصلاحية 31/10/2020 في الزاوية العلوية اليمنى. هل تاريخ 31 أكتوبر 2020 هو الموعد النهائي لتقديم المقترضين لطلب الإعفاء؟

الجواب: لا. يجوز للمقترضين تقديم طلب إعفاء من القرض في أي وقت قبل تاريخ استحقاق القرض، وهو إما عامين أو خمسة أعوام من تاريخ إنشاء القرض.

ومع ذلك، إذا لم يتقدم المقترض بطلب للإعفاء من القرض في غضون 10 أشهر بعد اليوم الأخير من فترة الإعفاء من قرض المقترض، فلن يتم تأجيل مدفوعات القرض ويجب على المقترض البدء في سداد مدفوعات القرض. على سبيل المثال، لدى المقترض الذي تنتهي فترته المغطاة في 30 أكتوبر 2020 حتى 30 أغسطس 2021 لتقديم طلب إعفاء قبل بدء سداد القرض.

يتم عرض تاريخ انتهاء الصلاحية الموجود في الزاوية العلوية اليمنى من نماذج طلب الإعفاء من قرض الشراكة بين القطاعين العام والخاص لأغراض امتثال SBA لقانون تخفيض الأعمال الورقية، ويعكس تاريخ انتهاء الصلاحية المؤقت للاستخدام المعتمد للنماذج. سيتم تمديد هذا التاريخ، وعند الموافقة، سيتم نشر نفس النماذج مع تاريخ انتهاء الصلاحية الجديد.¹

الأسئلة الشائعة الخاصة بتكاليف كشف الرواتب لإعفاء القرض

1. السؤال: هل تكاليف كشف الرواتب التي تم تكبدها أثناء فترة التغطية² أو فترة التغطية البديلة لكشف الرواتب³ ولكن تم دفعها بعد فترة التغطية أو فترة التغطية البديلة لكشف الرواتب مؤهلة لإعفاء القرض؟

الجواب: نعم، تم سداد تكاليف كشف الرواتب في أو قبل تاريخ كشف الرواتب الاعتيادي التالي بعد فترة التغطية أو فترة التغطية البديلة لكشف الرواتب.

مثال: استلم المقترض قرضًا قبل 5 يونيو 2020 واختار استخدام فترة تغطية مدتها 24 أسبوعًا. تبدأ فترة التغطية للمقترض من يوم الاثنين 20 أبريل حتى الأحد 4 أكتوبر. لدى المقترض دورة كشف الرواتب كل أسبوعين، مع فترة سداد تنتهي يوم الاثنين 4 أكتوبر. مع ذلك، لن يقوم المقترض بإجراء دفعة كشف الرواتب ذات الصلة حتى تاريخ كشف الرواتب الاعتيادي التالي يوم الجمعة 9 أكتوبر. وفقًا لهذه الظروف، يتحمل المقترض تكاليف كشف الرواتب أثناء فترة التغطية ويمكنه طلب إعفاء من القرض لتكاليف كشف الرواتب المدفوعة في 9 أكتوبر لأن التكلفة قد تم تكبدها أثناء فترة التغطية وتم إجراء الدفعة في تاريخ كشف الرواتب الاعتيادي الأول بعد فترة التغطية.

اتم نشر جميع الأسئلة والأجوبة في 4 أغسطس 2020 ما لم يتم تحديد خلاف ذلك. الأسئلة الشائعة حول الإعفاء من القرض العام رقم 4 المنشورة في 13 أكتوبر 2020.

²فترة التغطية تكون إما (1) الفترة البالغة 24 أسبوعًا (168 يومًا) التي تبدأ في تاريخ صرف قرض برنامج حماية كشف الرواتب، أو (2) إذا تلقى المقترض قرض برنامج حماية كشف الرواتب قبل 5 يونيو 2020، يمكن للمقترض اختيار استخدام فترة تغطية مدتها ثمانية أسابيع (56 يومًا). على سبيل المثال، إذا كان المقترض يستخدم فترة تغطية مدتها 24 أسبوعًا وتلقى عائدات قرض برنامج حماية الرواتب يوم الاثنين 20 أبريل، اليوم الأول من فترة التغطية يوافق يوم 20 أبريل، وآخر يوم من فترة التغطية يوافق يوم الأحد 4 أكتوبر. لا يجوز بأي حال تمديد فترة التغطية بعد 31 ديسمبر 2020. فقد يختار المقترضون الذين يستخدمون جدول كشف الرواتب كل أسبوعين (أو أكثر تواترًا) حساب تكاليف الرواتب المؤهلة باستخدام فترة 24 أسبوعًا (168 يومًا) (أو بالنسبة للقرض التي تم تلقيها قبل 5 يونيو 2020، عند اختيار المقترض، فترة الثمانية أسابيع (56 يومًا) التي تبدأ في اليوم الأول من فترة السداد الأولى بعد تاريخ صرف قرض برنامج حماية الرواتب (PPP) (مثلًا، فترة التغطية البديلة³). على سبيل المثال، إذا كان المقترض يستخدم فترة تغطية بديلة لكشف الرواتب مدتها 24 أسبوعًا وتلقى عائدات قرض برنامج حماية كشف الرواتب يوم الاثنين 20 أبريل وكان اليوم الأول من فترة السداد الأولى بعد صرف قرض برنامج حماية كشف الرواتب يوافق يوم الأحد 26 أبريل وكان اليوم الأول لفترة التغطية البديلة لكشف الرواتب يوافق يوم 26 أبريل وكان اليوم الأخير من فترة التغطية البديلة لكشف الرواتب يوافق يوم السبت 10 أكتوبر. لا يجوز بأي حال تمديد فترة تغطية كشوف المرتبات البديلة إلى ما بعد 31 ديسمبر 2020.

2. السؤال: هل تعتبر تكاليف كشف الرواتب التي يتم تكبدها قبل فترة التغطية، ولكن تم سدادها أثناء فترة التغطية، مؤهلة للإعفاء من القرض؟

الجواب: نعم.

مثال: استلم المقترض قرضًا قبل 5 يونيو 2020 واختار استخدام فترة تغطية مدتها 24 أسبوعًا. تبدأ فترة التغطية للمقترض من يوم الاثنين 20 أبريل حتى الأحد 4 أكتوبر. لدى المقترض دورة كشف رواتب كل أسبوعين، مع فترة كشف رواتب تنتهي يوم السبت 18 أبريل. لن يقدم المقترض دفعة كشف رواتب ذات صلة حتى يوم الجمعة 24 أبريل. وحيث أنه لا يتم تكبد تكاليف كشف الرواتب هذه أثناء فترة التغطية، فقد تم دفعها أثناء فترة التغطية وبذلك فهي مؤهلة لإعفاء القرض.

3. السؤال: هل يتعين على المقترضين احتساب تكاليف كشف الرواتب لفترات دفع جزئية؟

الجواب: إذا كان المقترض يستخدم دورة كشف رواتب كل أسبوعين أو أكثر تواترًا (مثلًا، أسبوعيًا)، يمكن للمقترض اختيار احتساب تكاليف كشف الرواتب المؤهلة باستخدام فترة تغطية مدتها ثمانية أسابيع أو 24 أسبوعًا (للمقترضين الذين تلقوا قروضهم قبل 5 يونيو 2020 واختاروا مدة فترة التغطية هذه) والتي تبدأ في اليوم الأول من دورة كشف الرواتب الأولى بعد تاريخ صرف قرض برنامج حماية كشف الرواتب (المشار إليه باسم فترة التغطية البديلة لكشف الرواتب). مع ذلك، إذا دفع مقترض مرتين في الشهر أو أقل تواترًا، سيحتاج إلى حساب تكاليف كشف الرواتب لفترات الدفع الجزئية. فترة التغطية أو فترة التغطية البديلة لكشف الرواتب لأي مقترض سوف تنتهي قبل 31 ديسمبر 2020.

مثال: يستخدم المقترض دورة كشف رواتب كل أسبوعين. تبدأ فترة التغطية التي تبلغ مدتها 24 أسبوعًا للمقترض يوم الاثنين 1 يونيو وتنتهي يوم الأحد 15 نوفمبر. اليوم الأول من دورة كشف الرواتب الأولى للمقترض التي تبدأ في فترة التغطية هو 7 يونيو. يمكن للمقترض اختيار فترة تغطية بديلة لكشف الرواتب تبدأ في 7 يونيو وتنتهي في 21 نوفمبر (بعد 167 يومًا). تكاليف كشف الرواتب التي يتم تكبدها (مثلًا، تم كسب الدفعة في هذا اليوم) أثناء فترة التغطية البديلة لكشف الرواتب مؤهلة لإعفاء القرض إذا تم إجراء آخر دفعة في أو قبل تاريخ كشف الرواتب الاعتيادي الأول بعد 21 نوفمبر.

4. السؤال: لأغراض احتساب التعويض النقدي، هل يجب على المقترضين استخدام إجمالي المبلغ قبل الاستقطاعات للضرائب أو دفعات مزايا الموظفين والدفعات المشابهة أو صافي المبلغ المدفوع للموظفين؟

الجواب: يجب أن يتم استخدام صافي المبلغ عند احتساب التعويض النقدي.

5. السؤال: هل يتم تغطية الرواتب أو الأجور فقط من خلال إعفاء القرض أو هل يستطيع المقترض سداد إكراميات مفقودة أو عمولات مفقودة أو مكافئات أو أشكال أخرى من دفعات الحوافز وهل تتأهل هذه التكاليف لإعفاء القرض؟

الجواب: تشتمل تكاليف كشف الرواتب على جميع أشكال التعويضات النقدية المدفوعة للموظفين، بما في ذلك الإكراميات والعمولات والمكافئات ودفعات المخاطر. لاحظ أن التعويض النقدي المعفى لكل موظف يقتصر على 100,000 دولار أمريكي على أساس سنوي.

6. السؤال: ما هي نفقات مزايا الرعاية الصحية الجماعية التي سيتم اعتبارها تكاليف كشف رواتب ومؤهلة لإعفاء القرض؟

الجواب: نفقات صاحب العمل لمزايا الرعاية الصحية الجماعية للموظفين التي يتم دفعها أو تكبدها من قبل المقترض أثناء فترة التغطية أو فترة التغطية البديلة لكشف الرواتب عبارة عن نفقات كشف رواتب مؤهلة لإعفاء القرض. مع ذلك، فإن تكاليف كشف الرواتب لا تشمل نفقات مزايا الرعاية الصحية الجماعية المدفوعة من قبل الموظفين (أو المستفيدين من الخطة) إما قبل الضريبة أو بعد الضريبة، مثل حصة الموظف من قسط الرعاية الصحية الخاص به. لا يتم تقديم الإعفاء بالنسبة للنفقات الخاصة بمزايا الصحة الجماعية المعجلة من الفترات خارج فترة التغطية أو فترة التغطية البديلة لكشف الرواتب.

إذا كان لدى المقترض خطة صحة جماعية مؤمن عليها، فإن أقساط التأمين المدفوعة أو التي يتم تكبدها أثناء فترة التغطية أو فترة التغطية البديلة لكشف الرواتب تتأهل "كتكاليف كشف رواتب"، طالما أن الأقساط قد تم سدادها أثناء الفترة السارية أو بحلول تاريخ استحقاق القسط التالي بعد نهاية الفترة السارية. كما ذكر، يتم فقط تضمين جزء الأقساط المدفوع من قبل المقترض للتغطية أثناء فترة التغطية السارية أو فترة التغطية البديلة لكشف الرواتب، وليس أي جزء مدفوع من قبل الموظفين أو المستفيدين أو أي جزء مدفوع للتغطية نظير الفترات خارج الفترة السارية. الأسئلة الشائعة 8 من تكاليف كشف الرواتب لإعفاء القرض تلخص القواعد التي تنطبق على التأمين الصحي للمالك.

7. السؤال: ما هي المساهمات الخاصة بمزايا التقاعد التي سيتم اعتبارها تكاليف كشف رواتب والمؤهلة لإعفاء القرض؟

الجواب: بشكل عام، مساهمات صاحب العمل لمزايا تقاعد الموظفين التي يتم دفعها أو تكبدها من قبل المقترض أثناء فترة التغطية أو فترة التغطية البديلة لكشف الرواتب تتأهل "كتكاليف كشف رواتب" مؤهلة لإعفاء القرض. مساهمات صاحب العمل لمزايا التقاعد المتضمنة في مبلغ إعفاء القرض كتكاليف كشف رواتب تشمل أية مساهمات تقاعد مقتطعة من دفعة الموظفين أو مدفوعة من قبل الموظفين بدلاً من ذلك. لا يتم تقديم الإعفاء لمساهمات صاحب العمل لمزايا التقاعد المعجلة من فترات خارج فترة التغطية أو فترة التغطية البديلة. الأسئلة الشائعة 8 من تكاليف كشف الرواتب لإعفاء القرض تلخص علاج مزايا التقاعد للمالك والتي تختلف عن هذا النهج العام.

8. السؤال: كيف يتم تحديد مبلغ تعويض المالك المؤهل لإعفاء القرض؟

الجواب: مبلغ تعويض المالك الذين يعملون في أعمالهم المؤهلة للإعفاء يعتمد على نوع العمل وما إذا كان المقترض يستخدم فترة تغطية مدتها ثمانية أسابيع أو 24 أسبوعًا. بالإضافة إلى الحدود المعينة الموصوفة أدناه، فإن مبلغ إعفاء القرض المطلوب لتعويضات كشف الرواتب للمالك-الموظفين وأفراد التوظيف الذاتي يتحدد عند 20,833 دولار أمريكي لكل فرد إجماليًا على نطاق جميع الأعمال التي لديه/لديها حصة ملكية فيها. بالنسبة للمقترضين الذين تلقوا قرض برنامج حماية كشف الرواتب قبل 5 يونيو 2020 واختار استخدام فترة تغطية مدتها ثمانية أسابيع، فإن هذا الحد يصل إلى 15,385 دولار أمريكي. إذا كان إجمالي التعويضات الخاصة بهم على نطاق الأعمال التي تتلقى قرض برنامج حماية كشف الرواتب يزيد على الحد، يمكن للمالك اختيار كيفية تخصيص المبلغ المحدد على نطاق أعمال مختلفة. الأمثلة التالية لمقترض يستخدم فترة تغطية مدتها 24 أسبوع.

مؤسسات C: التعويض النقدي للموظف للمالك-الموظف في مؤسسة C، الذي يُعرف على أنه مالك وموظف أيضًا (بما في ذلك عندما يكون المالك هو الموظف الوحيد فقط)، مؤهل لإعفاء القرض حتى مبلغ 12/2.5 من التعويض النقدي للموظف لعام 2019 الخاص به/بها، بتعويض نقدي محدد كما هو بالنسبة لجميع الموظفين. المقترضون أيضًا مؤهلون لإعفاء القرض لدفعات لضرائب صاحب العمل الخاصة بالولاية والمحلية المدفوعة من قبل المقترضين ويتم تقييمها في تعويضهم، للمبلغ المدفوع من قبل المقترض لمساهمات صاحب العمل لتأمين صحة الموظف، ولمساهمات التقاعد لصاحب العمل لخطط التقاعد الخاصة بموظفيهم المحددة عند مبلغ 12/2.5 من مساهمة التقاعد لصاحب العمل لعام 2019. يجب تضمين الدفعات خلاف تلك الخاصة بالتعويضات النقدية في الأسطر 6-8 من جدول A من برنامج حماية كشف الرواتب لطلب إعفاء القرض (نموذج SBA 3508 أو مكافئ المقرض)، للمقترضين الذين يستخدمون هذا النموذج ولا يحصون نحو الحد البالغ 20,833 دولار أمريكي لكل فرد.

المؤسسات S: التعويض النقدي للموظف للمالك-الموظف في مؤسسة S، الذي يُعرف على أنه مالك وموظف أيضًا مؤهل لإعفاء القرض حتى مبلغ 12/2.5 من التعويض النقدي للموظف لعام 2019 الخاص به/بها، بتعويض نقدي محدد كما هو بالنسبة لجميع الموظفين. المقترضون مؤهلون أيضًا لإعفاء القرض لدفعات لضرائب صاحب العمل الخاصة بالولاية أو المحلية المدفوعة من قبل المقترضين ويتم تقييمها في تعويضهم، ولمساهمات التقاعد لصاحب العمل لخطط التقاعد الخاصة بموظفيهم المحددة عند مبلغ 12/2.5 من مساهمة التقاعد لصاحب العمل لعام 2019. مساهمات صاحب العمل للتأمين الصحي ليست مؤهلة لإعفاء إضافي لموظفي مؤسسة S بحصة في الأعمال تبلغ 2% على الأقل، بما في ذلك للموظفين من أفراد الأسرة لمالك بنسبة 2% على الأقل وفقًا لقواعد تخصيص الأسرة لـ 26 U.S.C. 318، لأن هذه المساهمات متضمنة في التعويض النقدي. يجب تضمين دفعات التعويض غير النقدية المؤهلة في الأسطر 7 و8 من جدول A من برنامج حماية كشف الرواتب لطلب إعفاء القرض (نموذج SBA 3508)، للمقترضين الذين يستخدمون هذا النموذج ولا يحصون نحو الحد البالغ 20,833 دولار أمريكي لكل فرد.

جدول C للتوظيف الذاتي (أو الجدول F) مرشحات: تعويض أفراد الجدول C للتوظيف الذاتي (أو الجدول F)، بما في ذلك الملاك الفرديين وأفراد التوظيف الذاتي والمتقاعدين المستقلين، المؤهل لإعفاء القرض يقتصر على 12/2.5 من صافي الأرباح لعام 2019 كما هو مذكور في نموذج IRS 1040 الجدول C السطر 31 (أو 12/2.5 من صافي أرباح المزارع لعام 2019، كما هو مذكور في النموذج IRS 1040 الجدول F السطر 34) (أو للأعمال الجديدة، جدول C لعام 2020 المقدر (أو الجدول F) المشار إليه في السؤال 10 من "برنامج حماية الشيكات: كيفية احتساب الحد الأقصى لمبالغ القرض - حسب نوع العمل"⁴). الدفعات المستقلة للتأمين الصحي أو التقاعد أو الضرائب الخاصة بالولاية أو المحلية ليست مؤهلة لإعفاء القرض الإضافي يتم سداد نفقات التأمين الصحي والتقاعد من دخلهم الصافي من التوظيف الذاتي. إذا لم يسلم المقترض النموذج IRS 1040 لعام 2019 الجدول C (أو F) للمقرض عندما تقدم المقترض في بادئ الأمر للحصول على قرض، يجب تضمينه في طلب الإعفاء الخاص بالمقرض.

الشركاء العموم: تعويضات الشركاء العموم المؤهلة لإعفاء القرض تقتصر على 12/2.5 من صافي المكاسب الخاصة بهم في عام 2019 من التوظيف الذاتي الذي يخضع لضريبة التوظيف الذاتي، والذي يتم احتسابه من النموذج IRS 1065 لعام 2019 الجدول 1-K المربع a14 (يتم خصمه من خلال المربع 12 الجزء 179 اقتطاع النفقات، نفقات الشراكة غير المصروفة المقطوعة في النموذج IRS 1040 الجدول SE، والخصم الضريبي المطالب به على ممتلكات النفط والغاز) مضروب في 0.9235⁵. يكون التعويض مؤهلاً فقط لإعفاء القرض إذا تم إجراء الدفعات للشركاء خلال فترة التغطية أو فترة كشف الرواتب البديلة المغطاة. الدفعات المستقلة للتأمين الصحي أو التقاعد أو الضرائب الخاصة بالولاية أو المحلية ليست مؤهلة لإعفاء القرض الإضافي. إذا لم تقدم الشركة نموذج IRS 1065 K-1s لعام 2019 عند التقديم في بادئ الأمر للقرض، يجب تضمينه في طلب الإعفاء الخاص بالشركة.

ملاك LLC: يتعين على ملاك LLC اتباع التعليمات التي تنطبق على كيفية إدارة أعمالهم لأغراض تقديم الضرائب للسنة الضريبية 2019، أو إذا كان عمل جديد، سيكون موقف تقديم الضرائب المتوقع لعام 2020.

الأسئلة الشائعة الخاصة بالتكاليف غير الخاصة بكشف الرواتب لإعفاء القرض

1. السؤال: هل تعتبر التكاليف غير الخاصة بكشف الرواتب التي يتم تكبدها قبل فترة التغطية، ولكن تم سدادها أثناء فترة التغطية، مؤهلة لإعفاء القرض؟

الجواب: نعم، تكاليف فائدة رهن الأعمال المؤهلة وتكاليف تأجير أو إيجار الأعمال المؤهلة وتكاليف مرافق الأعمال التي يتم تكبدها قبل فترة التغطية ويتم سدادها أثناء فترة التغطية، مؤهلة لإعفاء القرض.

مثال: تبدأ فترة التغطية التي تبلغ مدتها 24 أسبوعًا الخاصة بالمقرض من 20 أبريل حتى 4 أكتوبر. في 4 مايو، يستلم المقرض فاتورة الكهرباء الخاصة به لشهر أبريل. يدفع المقرض فاتورة الكهرباء الخاصة به لشهر أبريل في 8 مايو. على الرغم من أن جزءًا من تكاليف الكهرباء تم تكبدها قبل فترة التغطية، ستكون تكاليف الكهرباء هذه مؤهلة لإعفاء القرض لأنه قد تم سدادها أثناء فترة التغطية.

2. السؤال: هل التكاليف غير المدفوعة خلال الفترة المشمولة، والتي تم دفعها بعد الفترة المشمولة، مؤهلة للإعفاء من القرض؟

الجواب: التكاليف غير الخاصة بكشف الرواتب مؤهلة لإعفاء القرض إذا تم تكبدها خلال فترة التغطية ودفعها في أو قبل تاريخ الفوترة العادي التالي أو قبله، حتى إذا كان تاريخ الفوترة بعد فترة التغطية.

⁴ https://www.sba.gov/sites/default/files/2020-06/How-to-Calculate-Loan-Amounts-508_1.pdf.

⁵ هذا النظام يتبع احتساب ضريبة التوظيف الذاتي من النموذج IRS 1040 الجدول SE الجزء A السطر 4 ويزيل حصة "صاحب العمل" من ضريبة التوظيف الذاتي، بما يتسق مع كيفية تحديد تكاليف كشف الرواتب للموظفين في الشركة.

مثال: تبدأ فترة التغطية التي تبلغ مدتها 24 أسبوعًا الخاصة بالمقترض من 20 أبريل حتى 4 أكتوبر. في 6 مايو، يستلم المقترض فاتورة الكهرباء الخاصة به لشهر سبتمبر. يدفع المقترض فاتورة الكهرباء الخاصة به لشهر سبتمبر في 16 أكتوبر. التكاليف غير الخاصة بكشف الرواتب مؤهلة لإعفاء القرض إذا تم تكبدها خلال فترة التغطية ودفعها في أو قبل تاريخ الفوترة العادي التالي أو قبله (6 نوفمبر).

3. السؤال: إذا اختار المقترض استخدام فترة التغطية البديلة لكشف الرواتب لتكاليف كشف الرواتب، هل فترة التغطية البديلة لكشف الرواتب تنطبق على التكاليف غير الخاصة بكشف الرواتب؟

الجواب: لا. فترة التغطية البديلة لكشف الرواتب تنطبق فقط على تكاليف كشف الرواتب، وليس التكاليف غير الخاصة بكشف الرواتب. تبدأ دائمًا فترة التغطية في تاريخ إجراء المقترض لصرف قرض برنامج كشف الرواتب. يجب سداد أو تكبد التكاليف غير الخاصة بكشف الرواتب أثناء فترة التغطية كي تكون مؤهلة لإعفاء القرض؟ بالنسبة لتكاليف كشف الرواتب فقط، يمكن للمقترض اختيار استخدام فترة التغطية البديلة لكشف الرواتب كي تتماشى مع جدول كشف الرواتب المتكرر كل أسبوع أو بصورة أكثر تواترًا.

4. السؤال: هل الفائدة على الائتمان غير المؤمن مؤهلة لإعفاء القرض؟

الجواب: لا. دفعات الفائدة على رهانات الأعمال أو الممتلكات العينية أو الفردية (مثل قرض السيارة) مؤهلة لإعفاء القرض. الفائدة على الائتمان غير المؤمن غير مؤهل لإعفاء القرض لأن القرض غير مؤمن من خلال الممتلكات العينية أو الفردية. على الرغم من أن الفائدة على الائتمان غير المؤمن يتم تكبدها قبل 15 فبراير 2020 يعد استخدام مسموح به لعوائد قروض برنامج كشف الرواتب، فإن هذه النفقات ليست مؤهلة للإعفاء.

5. السؤال: هل الدفعات التي تم إجراؤها على إيجارات مجددة حديثًا أو دفعات فائدة على قروض رهن ممول مرة أخرى، مؤهلة لإعفاء القرض إذا كان الإيجار الأصلي أو الرهن موجود قبل 15 فبراير 2020؟

الجواب: نعم. إذا انتهى إيجار موجود قبل 15 فبراير 2020 في أو بعد 15 فبراير 2020، وتم تجديده، فإن دفعات الإيجار التي تم إجراؤها وفقًا للإيجار المجدد أثناء فترة التغطية مؤهلة لإعفاء القرض. وعلى نحو مشابه، إذا كان هناك قرض رهن على ممتلكات عينية أو فردية موجودة قبل 15 فبراير 2020 تم إعادة تمويله في أو بعد 15 فبراير 2020، فإن دفعات الفائدة على قرض الرهن المعاد تمويله أثناء فترة التغطية مؤهلة لإعفاء القرض.

مثال: دخول المقترض في عقد إيجار لمدة خمس سنوات لمساحة التجزئة الخاصة به في مارس 2015. تم تجديد الإيجار في مارس 2020. لأغراض تحديد إعفاء قرض برنامج حماية كشف الرواتب الخاص بالمقترض، فإن قرض مارس 2020 المجدد يعتبر تمديدًا للإيجار الأصلي، الذي كان ساريًا قبل 15 فبراير 2020. نتيجة لذلك، فإن دفعات الإيجار التي تم إجراؤها وفقًا للإيجار المجدد أثناء فترة التغطية مؤهلة لإعفاء القرض.

6. السؤال: دفعات المرافق المشمولة، المؤهلة للإعفاء، تشمل "دفعة لخدمة توزيع ... انتقالات" بموجب قانون CARES. ما هي النفقات التي تشملها هذه الفئة؟

الجواب: خدمة لتوزيع انتقالات تشير إلى رسوم مرفق النقل المقدرة من قبل الولاية أو الحكومات المحلية. سداد هذه الرسوم من قبل المقترض مؤهل لإعفاء القرض.⁶

7. السؤال: هل تعد رسوم توصيل الكهرباء مؤهلة لإعفاء القرض إذا كان يتم فرضها بصورة مستقلة من رسوم توزيع الكهرباء؟

⁶ لمزيد من المعلومات حول رسوم مرفق النقل، انظر

https://www.fhwa.dot.gov/ipd/value_capture/defined/transportation_utility_fees.aspx

الجواب: نعم. دفعة فاتورة الكهرباء بأكملها مؤهلة لإعفاء القرض (حتى إذا تم المحاسبة على هذه الرسوم بصورة منفصلة)، بما في ذلك رسوم الإمداد ورسوم التوزيع وغيرها من الرسوم مثل إجمالي رسوم الإيصالات.

الأسئلة الشائعة حول تخفيضات إعفاء القرض

1. السؤال: هل يخضع المقترض لخفض مبلغ الإعفاء الخاص به بسبب خفض في موظفي مكافئ الدوام الكامل أثناء فترة التغطية إذا عرض المقترض إعادة تعيين موظف واحد أو أكثر من الذين تم تسريحهم ولكن الموظفين رفضوا؟

الجواب: عند حساب مبلغ إعفاء القرض الخاص به، يمكن للمقترض استبعاد أي خفض في موظفي مكافئ الدوام الكامل إذا كان المقترض قادرًا على توثيق ما يلي بحسن نية: (1) قدرة على إعادة تعيين أفراد كانوا موظفين لدى المقترض في 15 فبراير 2020 و(2) قدرة على تعيين أفراد مؤهلين بصورة مشابهة لمراكز وظيفية غير مشغولة في أو قبل 31 ديسمبر 2020. يتعين على المقترضين إخطار مكتب التأمين على البطالة الساري في الولاية بأي عروض إعادة تعيين مرفوضة من قبل الموظفين خلال 30 يومًا من رفض الموظف للعرض. المستندات التي يتعين على المقترضين الاحتفاظ بها لإظهار امتثالهم للإعفاء تشمل العرض المكتوب لإعادة تعيين الفرد وسجل كتابي برفض العرض وسجل كتابي بالمجهودات المبذولة لتعيين فرد مؤهل على نحو مشابه.

2. السؤال: إذا اختار صاحب عمل موسمي استخدام فترة مدتها 12 أسبوعًا بين 1 مايو 2019 و15 سبتمبر 2019 لحساب الحد الأقصى لمبلغ قرض برنامج حماية كشف الرواتب، والفترة في عام 2019 التي يجب استخدامها باعتبارها الفترة المرجعية لحساب أي تخفيضات في مبلغ إعفاء القرض؟

الجواب: صاحب العمل الموسمي الذي اختار استخدام فترة مدتها 12 أسبوعًا بين 1 مايو 2019 و15 سبتمبر 2019 لحساب الحد الأقصى لمبلغ قرض برنامج حماية كشف الرواتب، يجب أن يستخدم نفس الفترة التي تبلغ مدتها 12 أسبوعًا باعتبارها الفترة المرجعية لحساب أي تخفيضات في مبلغ إعفاء القرض؟

3. السؤال: عند احتساب إعفاءات خفض الموظفين بنظام الدوام الكامل في الجدول 1 من جدول برنامج حماية كشف الرواتب ورقة العمل A على طلب إعفاء القرض (نموذج SBA 3508 أو مكافئ المقرض)، هل يقوم المقترضون بتضمين الموظفين الذين اكتسبوا أكثر من 100,000 دولار أمريكي في عام 2019 (هؤلاء المدرجون في الجدول 2 من جدول برنامج حماية كشف الرواتب ورقة العمل A)؟

الجواب: نعم. تنطبق إعفاءات تخفيض موظفي مكافئ الدوام الكامل على جميع الموظفين، وليس فقط هؤلاء الذين سيتم إدراجهم في الجدول 1 من تطبيق إعفاء القرض (نموذج SBA 3508 أو مكافئ المقرض). لذلك يجب على المقترضين تضمين الموظفين الذين اكتسبوا أكثر من 100,000 دولار أمريكي في سطر إعفاء خفض موظفي مكافئ الدوام الكامل في الجدول 1 من جدول برنامج حماية كشف الرواتب ورقة العمل A.

4. السؤال: كيف يحتسب المقترضون الخفض في مبلغ إعفاء القرض الخاص بهم الذين ينشأ من التخفيضات في رواتب الموظفين أو أجر الساعات؟

الجواب: قد تقلل تخفيضات دفعات معينة أثناء فترة التغطية أو فترة التغطية البديلة لكشف الرواتب، مبلغ إعفاء القرض الذي سيتلقاه المقترض. إذا تم خفض الرواتب أو أجر الساعة للموظف المشمول⁷ بأكثر من 25% أثناء فترة التغطية أو فترة التغطية البديلة لكشف الرواتب، فإن الحصة التي تزيد على 25% تقلل مبلغ الإعفاء المؤهل إلا إذا استوفى المقترض الملاذ الآمن لخفض الرواتب/أجر الساعة (كما هو محدد في طلب إعفاء القرض (نموذج SBA 3508 أو مكافئ المقرض)). يفترض المثال التالي أن كل موظف بمثابة "موظف مشمول".

⁷الموظف المشمول" هو الشخص الذي: (1) كان يعمل لدى المقترض في أي نقطة أثناء فترة التغطية أو فترة التغطية البديلة لكشف الرواتب وكان مكان إقامته الرئيسي في الولايات المتحدة؛ و(2) تلقى تعويضًا من المقترض على أساس سنوي أقل من أو يساوي 100,000 دولار أمريكي لكل فترات السداد في 2019 أو لم يكن موظفًا من قبل المقترض في أي نقطة في عام 2019.

مثال 1: استلم المقترض قرض برنامج حماية كشف الرواتب قبل 5 يونيو 2020 واختار استخدام فترة تغطية مدتها ثمانية أسابيع. تم خفض دفعة راتب الموظف بنظام الدوام الكامل أثناء فترة التغطية من 52,000 دولار أمريكي كل سنة إلى 36,400 دولار أمريكي كل سنة في 23 أبريل 2020 ولم تُسترجع بحلول 31 ديسمبر 2020. استمر الموظف في العمل بنظام الدوام الكامل بمكافئ الدوام الكامل (FTE) بمقدار 1.0. يجب أن يشير المقترض إلى جزء "خفض الراتب/أجر الساعة" تحت "تعليمات لجدول برنامج حماية كشف الرواتب ورقة العمل A" في تعليمات طلب إعفاء القرض لبرنامج حماية كشف الرواتب. في الخطوة 1، يدخل المقترض الأرقام في a.1 و b.1 و c.1، ولأنه قد تم خفض الراتب السنوي أكثر من 25%، فإن المقترض يتابع إلى الخطوة 2. تحت الخطوة 2، لأنه لم يتم تعويض خفض الراتب بحلول 31 ديسمبر 2020، فإنه لم يتم استيفاء الملاذ الأيمن لخفض الراتب/أجر الساعة، فيلزم على المقترض المتابعة إلى الخطوة 3. تحت الخطوة a.3، فإن 39,000 دولار أمريكي (75% من 52,000 دولار أمريكي) تعتبر الحد الأدنى الذي يجب الحفاظ عليه لتجنب توقيع عقوبات. تم خفض الراتب إلى 36,400 دولار أمريكي، ويتم إدخال الخفض الزائد بمقدار 2,600 دولار أمريكي في الخطوة b.3. لأن هذا الموظف يتقاضى راتبًا، في الخطوة e.3، سيضرب المقترض الخفض الزائد بمقدار 2,600 دولار أمريكي في 8 (إذا اختار بدلاً من ذلك فترة تغطية مدتها 24 أسبوعًا، سيضرب في 24) ويقسم على 52 للوصول إلى مبلغ خفض إعفاء القرض البالغ 400 دولار أمريكي. سيدخل المقترض إلى جدول برنامج حماية كشف الرواتب ورقة العمل A، الجدول 1، 400 دولار أمريكي كخفض الراتب/أجر الساعة في العمود أعلى المربع 3 لهذا الموظف.

مثال 2: استلم المقترض قرض برنامج حماية كشف الرواتب قبل 5 يونيو 2020 واختار استخدام فترة تغطية مدتها 24 أسبوعًا. تم خفض أجر الساعة بالنسبة للموظف من 20 دولار أمريكي لكل ساعة إلى 15 دولار أمريكي لكل ساعة أثناء فترة التغطية. عمل الموظف لمدة 10 ساعات كل أسبوع بين 1 يناير 2020 و 31 مارس 2020. يجب أن يشير المقترض إلى جزء "خفض الراتب/أجر الساعة" تحت "تعليمات لجدول برنامج حماية كشف الرواتب ورقة العمل A" في تعليمات طلب إعفاء القرض لبرنامج حماية كشف الرواتب. لأنه تم خفض أجر الساعة بالنسبة للموظف بمقدار 25% بالتحديد (من 20 دولار أمريكي لكل ساعة إلى 15 دولار أمريكي لكل ساعة)، فإن خفض الأجر لا يقلل مبلغ الإعفاء المؤهل. سيكون المبلغ في السطر c.1 0.75 أو أكثر، لذلك فإن المقترض سيدخل 0 دولار أمريكي في عمود خفض الراتب/أجر الساعة لهذا الموظف في جدول برنامج حماية كشف الرواتب ورقة العمل A، الجدول 1.

إذا تم خفض أجر الساعة لنفس الموظف إلى 14 دولار أمريكي لكل ساعة، سيكون الخفض أكثر من 25%، وسيتابع المقترض إلى الخطوة 2. إذا لم يتم تعويض هذا التخفيض اعتبارًا من 31 ديسمبر 2020، سيتابع المقترض إلى الخطوة 3. هذا الخفض لأجر الساعة الذي يزيد على 25% يصل إلى 1 دولار أمريكي لكل ساعة. في الخطوة 3، سيضرب المقترض 1 دولار أمريكي لكل ساعة في 10 ساعات لكل أسبوع لتحديد خفض الراتب الأسبوعي. سيضرب المقترض بعد ذلك خفض الراتب الأسبوعي في 24 (لأن المقترض يستخدم فترة تغطية مدتها 24 أسبوعًا). سيدخل المقترض 240 دولار أمريكي في عمود خفض الراتب/أجر الساعة لهذا الموظف في جدول برنامج حماية كشف الرواتب ورقة العمل A، الجدول 1. إذا تقدم المقترض لإعفاء قبل نهاية فترة التغطية التي تبلغ مدتها 24 أسبوعًا، يجب أن يعلل لخفض الراتب (الخفض الزائد فوق 25%، أو 240 دولار أمريكي) لفترة التغطية كاملة والتي تبلغ مدتها 24 أسبوعًا.

مثال 3: كسب موظف أجرًا يبلغ 20 دولار أمريكي لكل ساعة بين 1 يناير 2020 و 31 مارس 2020 وعمل لمدة 40 ساعة في الأسبوع. أثناء فترة التغطية، لم يتم تغيير أجر الموظف، ولكن تم خفض ساعاته/ساعاتها إلى 25 ساعة في الأسبوع. في هذه الحالة، يكون خفض الراتب/أجر الساعة لهذا الموظف صفرًا، لأن أجر الساعة لم يتغير. نتيجة لذلك، سيدخل المقترض 0 دولار أمريكي في عمود خفض الراتب/أجر الساعة لهذا الموظف في جدول برنامج حماية كشف الرواتب ورقة العمل A، الجدول 1. سيتم أخذ خفض ساعات الموظف في الاعتبار في حساب المقترض لمكافئ الدوام الكامل الخاص به أثناء فترة التغطية، والتي يتم حسابها بشكل مستقل وقد تتسبب في خفض مبلغ إعفاء القرض للمقترض.

5. السؤال: لأغراض احتساب خفض إعفاء القرض المطلوب لتخفيضات الراتب/أجر الساعة بما يزيد على 25% لموظفين بعينهم، هل جميع أشكال التعويضات متضمنة أم الرواتب والأجور فقط؟

الجواب: لأغراض احتساب التخفيضات في مبلغ إعفاء القرض، يجب على المقرض الأخذ في الاعتبار تقليل الرواتب أو الأجور.

الأسئلة الشائعة حول قروض الإصابة الاقتصادية الناجمة عن الكوارث (EIDL)

1. السؤال: سوف تقوم الهيئة الأمريكية للمشروعات الصغيرة (SBA) بخصم مبلغ أي قرض مقدم من قرض كارثة للإصابة الاقتصادية (EIDL) يتلقاها مقرض برنامج حماية الرواتب من مبلغ الإعفاء المحول إلى المقرض. كيف سيعرف المقرض مبلغ الدفعة المقدمة لـ EIDL التي سيتم خصمها تلقائيًا بواسطة الهيئة الأمريكية للمشروعات الصغيرة (SBA)؟

الجواب: إذا تلقى المقرض الدفعة المقدمة لـ EIDL، فيتعين على الهيئة الأمريكية للمشروعات الصغيرة (SBA) تقليل مبلغ الإعفاء من القرض للمقرض بمقدار الدفعة المقدمة لـ EIDL. ستقوم الهيئة الأمريكية للمشروعات الصغيرة (SBA) بخصم مبلغ الدفعة المقدمة لـ EIDL من مبلغ الإعفاء الذي حولته الهيئة الأمريكية للمشروعات الصغيرة (SBA) إلى المقرض. سيكون المقرض قادرًا على تأكيد مبلغ الدفعة المقدمة لـ EIDL التي سيتم خصمها تلقائيًا بواسطة الهيئة الأمريكية للمشروعات الصغيرة (SBA) من دفعة الإعفاء من خلال مراجعة معلومات الدفعة المقدمة لـ EIDL للمقرض في منصة إعفاء قرض برنامج حماية الرواتب (PPP).

2. السؤال: كيف ينبغي للمقرض أن يتعامل مع أي رصيد متبقي مستحق على قرض برنامج حماية الرواتب (PPP) بعد أن تحوّل الهيئة الأمريكية للمشروعات الصغيرة (SBA) مبلغ الإعفاء إلى المقرض؟

الجواب: إذا لم يتم التنازل عن قرض برنامج حماية الرواتب (PPP) بالكامل (بما في ذلك إذا كان هناك انخفاض في مبلغ إعفاء الدفعة المقدمة لـ EIDL)، فيجب على المقرض سداد أي رصيد متبقي مستحق على قرض برنامج حماية الرواتب (PPP). المقرض مسؤول عن إخطار المقرض بمبلغ الإعفاء من القرض الذي تم تحويله من قبل الهيئة الأمريكية للمشروعات الصغيرة (SBA) وتاريخ استحقاق أول دفعة من القرض للمقرض. يجب أن يستمر المقرض في خدمة القرض. يجب على المقرض أن يسدد رصيد القرض المتبقي بحلول تاريخ استحقاق قرض برنامج حماية الرواتب (PPP) (إما سنتين أو خمس سنوات). إذا تقرر أن المقرض غير مؤهل للحصول على قرض برنامج حماية الرواتب (PPP) لأي سبب من الأسباب، فيجوز للهيئة الأمريكية للمشروعات الصغيرة (SBA) المطالبة بسداد رصيد قرض برنامج حماية الرواتب (PPP) أو متابعة الحلول الأخرى المتاحة.

3. السؤال: ماذا يجب أن يفعل المقرض إذا حصل المقرض على دفعة مقدمة لـ EIDL تزيد عن مبلغ قرض برنامج حماية الرواتب (PPP)؟

الجواب: لن يتلقى المقرض الذي حصل على دفعة مقدمة لـ EIDL زيادة على مبلغ قرض برنامج حماية الرواتب (PPP) أي إعفاء على قرض برنامج حماية الرواتب (PPP)، لأنه يتم خصم مبلغ الدفعة المقدمة لـ EIDL من مبلغ الإعفاء من قرض برنامج حماية الرواتب (PPP). المقرض مسؤول عن إخطار المقرض بتاريخ استحقاق أول دفعة من القرض للمقرض. يجب أن يستمر المقرض في خدمة القرض. يجب على المقرض أن يسدد رصيد القرض المتبقي بحلول تاريخ استحقاق قرض برنامج حماية الرواتب (PPP) (إما سنتين أو خمس سنوات). إذا تقرر أن المقرض غير مؤهل للحصول على قرض برنامج حماية الرواتب (PPP) لأي سبب من الأسباب، فيجوز للهيئة الأمريكية للمشروعات الصغيرة (SBA) المطالبة بسداد رصيد قرض برنامج حماية الرواتب (PPP) أو متابعة الحلول الأخرى المتاحة.⁸

⁸تم نشر جميع الأسئلة والأجوبة في 4 أغسطس 2020 ما لم يتم تحديد خلاف ذلك. أسئلة وأجوبة EIDL 1 - 3 المنشورة في 11 أغسطس 2020.