

**PAYCHECK PROTECTION PROGRAM (GEHALTSSCHECKSCHUTZPROGRAMM)  
WIE SIE DIE MAXIMALEN BETRÄGE DES PPP-DARLEHENS DER ERSTEN  
RUNDE BERECHNEN UND WELCHE DOKUMENTATION ERFORDLICH IST -  
ABHÄNGIG VOM UNTERNEHMENSTYP**

Die Small Business Administration (SBA) stellt in Absprache mit dem Finanzministerium diesen aktualisierten Leitfaden zur Verfügung, um Unternehmen bei der Berechnung ihrer Lohnkosten (und bei der relevanten Dokumentation, die zur Unterstützung der einzelnen Berechnungen erforderlich ist) zur Ermittlung des maximalen Betrags eines Darlehens der ersten Runde des Paycheck Protection Programms für jede Art von Geschäft zu unterstützen.

Darlehensnehmer und Darlehensgeber können sich auf den Leitfaden in diesem Dokument als Interpretation des CARES Act, des Economic Aid Act und der vorläufigen endgültigen Regelung des Gehaltsscheckschutzprogramms („PPP Interim Final Rules“) durch die SBA verlassen. Die US-Regierung wird keine PPP-Maßnahmen durch Darlehensgeber in Frage stellen, die diesem Leitfaden<sup>1</sup> sowie der vorläufigen endgültigen Regelung des PPP und etwaigen nachfolgenden Neuregeln, die zu diesem Zeitpunkt gültig waren, entsprechen.

Im Leitfaden werden die Lohnkosten unter Verwendung des Kalenderjahres 2019 als Bezugszeitraum für die Lohnkosten zur Berechnung der Darlehensbeträge beschrieben. Darlehensnehmer dürfen jedoch die Lohnkosten ab dem Kalenderjahr 2019 oder dem Kalenderjahr 2020 für die Berechnung des Betrags des PPP-Darlehens der ersten Runde verwenden.<sup>2</sup> Die Dokumentation, einschließlich IRS Formulare, muss für den ausgewählten Bezugszeitraum bereitgestellt werden.

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

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

- **Schritt 1:** Überprüfen Sie Ihren Nettogewinnbetrag unter 2019 IRS Formular 1040 Schedule C, Zeile 31.<sup>3</sup> Wenn dieser Wert über 100.000 USD beträgt, reduzieren Sie ihn auf 100.000 USD. Sollte dieser Betrag null oder niedriger sein, kommen Sie nicht für ein PPP-Darlehen in Frage.

---

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

<sup>2</sup> Alle Komponenten der Lohnkosten müssen aus demselben Kalenderjahr stammen. Lohnkosten, auch für abgedeckte Leistungen, können nur für Mitarbeiter berücksichtigt werden, deren Hauptwohnsitz sich in den USA befindet.

<sup>3</sup> Wenn Sie 2020-Beträge verwenden und noch keine Steuererklärung für 2020 abgeschlossen haben, füllen Sie die erforderlichen Teile aus und berechnen Sie die Werte.

- **Schritt 2:** Berechnen Sie den durchschnittlichen monatlichen Nettogewinn (dividieren Sie den Betrag von Schritt 1 durch 12).
- **Schritt 3:** Multiplizieren Sie den durchschnittlichen monatlichen Nettogewinn von Schritt 2 mit 2,5.
- **Schritt 4:** Fügen Sie den ausstehenden Betrag eines zwischen dem 31. Januar 2020 und dem 3. April 2020 gewährten Economic Injury Disaster Loan (EIDL) (Darlehen für wirtschaftliche Katastrophen) hinzu, den Sie refinanzieren möchten. Geben Sie nicht den Betrag eines Vorschusses im Rahmen eines EIDL COVID-19-Darlehens an (da dieser nicht zurückgezahlt werden muss).

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

2. **Frage:** Ich bin selbstständig und habe Angestellte, wie berechne ich meinen maximalen Betrag des PPP-Darlehens der ersten Runde (bis zu 10 Millionen US-Dollar), wenn ich den Nettogewinn verwende? (Beachten Sie, dass die erlassenen Beträge des PPP-Darlehens zum Teil vom Gesamtbetrag der Ausgaben während des abgedeckten Zeitraums nach der Auszahlung des PPP-Darlehens abhängen.)

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

- **Schritt 1:** Berechnen Sie Ihre 2019 Lohnkosten durch Addieren der folgenden Beträge:
  - 2019 IRS Formular 1040 Schedule C Zeile 31 Nettogewinnbetrag:<sup>4</sup>
    - Wenn dieser Wert über 100.000 USD beträgt, reduzieren Sie ihn auf 100.000 USD.
    - Wenn dieser Betrag kleiner als Null ist, setzen Sie diesen Betrag auf Null fest.
  - Bruttolöhne und Trinkgelder des Jahres 2019, die an Ihre Mitarbeiter gezahlt wurden, deren Hauptwohnsitz sich in den USA befindet, bis zu 100.000 USD pro Mitarbeiter, die berechnet werden können mit:
    - 2019 IRS Formular 941 Steuerpflichtige Medicare Gehälter und Trinkgelder (Zeile 5c-Spalte 1) aus jedem Quartal,

---

<sup>4</sup> Wenn Sie die Lohnkosten für 2020 verwenden und noch keine Steuererklärung für 2020 abgeschlossen haben, füllen Sie diese aus und berechnen Sie den Wert.

- Plus alle Arbeitnehmerbeiträge vor Steuern für Krankenversicherung oder andere Nebenleistungen, die von den steuerpflichtigen Medicare Gehältern und Trinkgeldern ausgeschlossen sind, und
- Abzüglich (i) aller Beträge über 100.000 USD, die an einen einzelnen Mitarbeiter gezahlt werden, und (ii) aller Beträge, die an Mitarbeiter gezahlt werden, deren Hauptwohnsitz sich außerhalb der USA befindet,
  - 2019 Arbeitgeberbeiträge für Gruppenkranken-, Lebens-, Invaliden-, Augen- und Zahnversicherung der Arbeitnehmer (der Teil von IRS Formular 1040 Schedule C, Zeile 14, der diesen Beiträgen zuzurechnen ist);
  - 2019 Arbeitgeberanteile für Pensionspläne des Arbeitnehmers (IRS Formular 1040 Schedule C Zeile 19); und
  - 2019 staatliche und lokale Steuern, die entsprechend der Vergütung des Arbeitnehmers auferlegt werden, im Wesentlichen Arbeitslosenversicherung (aus den vierteljährlichen staatlichen Formularen zur Gehaltsabrechnung).
- **Schritt 2:** Berechnen Sie die durchschnittlichen monatlichen Lohnkosten (dividieren Sie den Betrag von Schritt 1 durch 12).
- **Schritt 3:** Multiplizieren Sie die durchschnittlichen monatlichen Lohnkosten von Schritt 2 mit 2,5.
- **Schritt 4:** Fügen Sie den ausstehenden Betrag einem EIDL hinzu, das zwischen dem 31. Januar 2020 und dem 3. April 2020 erstellt wurde und das Sie refinanzieren möchten. Geben Sie nicht den Betrag eines Vorschusses im Rahmen eines EIDL COVID-19-Darlehens an (da dieser nicht zurückgezahlt werden muss).

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

- 3. Frage:** Ich bin ein selbstständiger Landwirt oder Viehzüchter und melde meine Einnahmen auf dem IRS Formular 1040 Schedule F. Welche Dokumentation muss ich statt Schedule C einreichen und wie sollte mein maximaler Darlehensbetrag berechnet werden (bis zu 10 Millionen USD)?

**Antwort:** Selbstständige Landwirte und Viehzüchter (d. h. diejenigen, die ihren landwirtschaftlichen Nettogewinn auf IRS Formular 1040 Schedule 1 und Schedule F melden) sollten IRS Formular 1040 Schedule F anstelle von Schedule C verwenden.

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

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

Die Dokumentationsanforderungen sind dieselben wie für Antragsteller unter Schedule C, außer dass das 2019 IRS Formular 1040 Schedule 1 und Schedule F anstelle von IRS Formular 1040 Schedule C dem Darlehensantrag beigelegt werden müssen. Außerdem sollte für Landwirte und Viehzüchter mit Mitarbeitern das IRS Formular 943 gegebenenfalls zusätzlich oder anstelle des IRS Formulars 941 bereitgestellt werden.

- 4. Frage:** Wie beantragen Partnerschaften ein PPP-Darlehen und wie wird der maximale Betrag des PPP-Darlehens der ersten Runde für Partnerschaften (bis zu 10 Millionen US-Dollar) berechnet? Sollte das Einkommen aus selbstständiger Tätigkeit der Partner bei dem Antrag eines PPP-Darlehens auf Unternehmensebene oder auf separaten Anträgen für ein PPP-Darlehen für jeden Partner aufgeführt werden? (Beachten Sie, dass die erlassenen Beträge des PPP-Darlehens zum Teil vom Gesamtbetrag der Ausgaben während des gedeckten Zeitraums nach der Auszahlung des PPP-Darlehens abhängen.)

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

- **Schritt 1:** Berechnen Sie die 2019 Lohnkosten durch Addieren des Folgenden:
  - 2019 Schedule K-1 (IRS Formular 1065) Nettoeinkommen aus selbständiger Tätigkeit einzelner in den USA ansässiger allgemeiner Partner, die der Selbstständigkeitssteuer unterliegen, multipliziert mit 0,9235,<sup>5</sup> bis zu 100.000 USD pro Partner:<sup>6</sup>

---

<sup>5</sup> Diese Behandlung entspricht der Berechnung der Steuer für Selbstständige vom IRS Formular 1040 Schedule SE Abschnitt A Zeile 4 und entfernt den Anteil des „Arbeitgebers“ bei der Steuer für Selbstständige in Einklang damit, wie Lohnkosten für Mitarbeiter in der Partnerschaft bestimmt werden.

<sup>6</sup> Wenn die Partnerschaft die Lohnkosten für 2020 verwendet und das Formular 1065 für 2020 noch nicht ausgefüllt wurde, füllen Sie das Formular aus.

- Berechnen Sie das Nettoeinkommen aus selbständiger Tätigkeit eines einzelnen in den USA ansässigen persönlich haftenden Gesellschafters, der der Selbstständigkeitssteuer unterliegt, aus Feld 14, Code A des IRS Formulars 1065 Schedule K-1 und subtrahieren Sie (i) alle in Feld 12 geltend gemachten Kostenabzüge gemäß Abschnitt 179; (ii) geltend gemachte nicht erstattete Partnerschaftsausgaben; und (iii) jegliche gemeldete Erschöpfung von Öl- und Gasliegenschaften;
  - Wenn dieser Wert über 100.000 USD beträgt, reduzieren Sie ihn auf 100.000 USD.
  - Wenn dieser Betrag kleiner als Null ist, setzen Sie diesen Betrag auf Null fest.
- Bruttolöhne und Trinkgelder des Jahres 2019, die an Mitarbeiter gezahlt werden, deren Hauptwohnsitz sich in den USA befindet (falls vorhanden), bis zu 100.000 USD pro Mitarbeiter, die berechnet werden können mit:
  - 2019 IRS Formular 941 Steuerpflichtige Medicare Gehälter und Trinkgelder (Zeile 5c-Spalte 1) aus jedem Quartal,
  - Plus alle Arbeitnehmerbeiträge vor Steuern für Krankenversicherung oder andere Nebenleistungen, die von den steuerpflichtigen Medicare Gehältern und Trinkgeldern ausgeschlossen sind, und
  - Abzüglich etwaiger Beträge über 100.000 USD, die an einen einzelnen Mitarbeiter gezahlt wurden, und aller Beträge, die an einen Mitarbeiter gezahlt wurden, dessen Hauptwohnsitz sich außerhalb der USA befindet;
- 2019 Arbeitgeberbeiträge für die Gruppenkranken-, Lebens-, Invaliden-, Augen- und Zahnversicherung der Arbeitnehmer (jedoch nicht der Partner) (Teil des IRS Formulars 1065, Zeile 19, der diesen Beiträgen zuzurechnen ist);
- 2019 Arbeitgeberbeiträge für Pensionspläne des Arbeitnehmers (aber nicht des Partners), falls zutreffend (IRS Formular 1065 Zeile 18); und
- 2019 staatliche und lokale Steuern, die entsprechend der Vergütung des Arbeitnehmers auferlegt werden, im Wesentlichen Arbeitslosenversicherungssteuer (aus den vierteljährlichen staatlichen Formularen zur Gehaltsabrechnung), falls zutreffend.
- **Schritt 2:** Berechnen Sie die durchschnittlichen monatlichen Lohnkosten (dividieren Sie den Betrag von Schritt 1 durch 12).
- **Schritt 3:** Multiplizieren Sie die durchschnittlichen monatlichen Lohnkosten von Schritt 2 mit 2,5.

- **Schritt 4:** Fügen Sie einen ausstehenden Betrag eines EIDL hinzu, das zwischen dem 31. Januar 2020 und dem 3. April 2020 vergeben wurde, und das Sie refinanzieren möchten. Geben Sie nicht den Betrag eines Vorschusses im Rahmen eines EIDL COVID-19-Darlehens an (da dieser nicht zurückgezahlt werden muss).

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

5. **Frage:** Wie wird der maximale Betrag des PPP-Darlehens der ersten Runde für S Gesellschaften und C Gesellschaften (bis zu 10 Millionen USD) berechnet? (Beachten Sie, dass die erlassenen Beträge des PPP-Darlehens zum Teil vom Gesamtbetrag der Ausgaben während des gedeckten Zeitraums nach der Auszahlung des PPP-Darlehens abhängen.)

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

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

- 2019 Beiträge der Arbeitgeber für Gruppenkranken-, Lebens-, Invaliden-, Augen- und Zahnversicherung (Teil von IRS Formular 1120, Zeile 24 oder IRS Formular 1120-S, Zeile 18, der diesen Beiträgen zuzurechnen ist);<sup>7</sup>
  - 2019 Arbeitgeberanteile für Pensionspläne (IRS Formular 1120 Zeile 23 oder IRS Formular 1120-S Zeile 17); und
  - 2019 staatliche und lokale Steuern, die entsprechend der Vergütung des Arbeitnehmers auferlegt werden, im Wesentlichen Arbeitslosenversicherung (aus den vierteljährlichen staatlichen Formularen zur Gehaltsabrechnung).
- **Schritt 2:** Berechnen Sie die durchschnittlichen monatlichen Lohnkosten (dividieren Sie den Betrag von Schritt 1 durch 12).
  - **Schritt 3:** Multiplizieren Sie die durchschnittlichen monatlichen Lohnkosten von Schritt 2 mit 2,5.
  - **Schritt 4:** Fügen Sie den ausstehenden Betrag einem EIDL hinzu, das zwischen dem 31. Januar 2020 und dem 3. April 2020 erstellt wurde und das Sie refinanzieren möchten. Geben Sie nicht den Betrag eines Vorschusses im Rahmen eines EIDL COVID-19-Darlehens an (da dieser nicht zurückgezahlt werden muss).

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

- 6. Frage:** Wie wird der maximale Betrag des PPP-Darlehens der ersten Runde für in Frage kommende gemeinnützige Gesellschaften (bis zu 10 Millionen USD) berechnet? (Beachten Sie, dass die erlassenen Beträge des PPP-Darlehens zum Teil vom Gesamtbetrag der Ausgaben während des gedeckten Zeitraums nach der Auszahlung des PPP-Darlehens abhängen.)

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

---

<sup>7</sup> Beachten Sie, dass Arbeitgeberbeiträge für Gruppenkranken-, Lebens-, Invaliden-, Augen- und Zahnversicherung für Mitarbeiter der S-Corporation, die mehr als 2 Prozent des Geschäftsanteils besitzen (oder Mitarbeiter, die Familienmitglieder solcher Eigentümer sind), bei dieser Zahl nicht einbezogen werden, da solche Beiträge bereits im Bruttolohn enthalten sind.

- **Schritt 1:** Berechnen Sie die 2019 Lohnkosten durch Addieren des Folgenden:
  - Bruttolöhne und Trinkgelder des Jahres 2019, die an Ihre Mitarbeiter gezahlt wurden, deren Hauptwohnsitz sich in den USA befindet, bis zu 100.000 USD pro Mitarbeiter, die berechnet werden können mit:
    - 2019 IRS Formular 941 Steuerpflichtige Medicare Gehälter und Trinkgelder (Zeile 5c-Spalte 1) aus jedem Quartal,
    - Plus alle Arbeitnehmerbeiträge vor Steuern für Krankenversicherung oder andere Nebenleistungen, die von den steuerpflichtigen Medicare Gehältern und Trinkgeldern ausgeschlossen sind, und
    - Abzüglich (i) aller Beträge über 100.000 USD, die an einen einzelnen Mitarbeiter gezahlt werden, und (ii) aller Beträge, die an einen Mitarbeiter gezahlt werden, dessen Hauptwohnsitz sich außerhalb der USA befindet;
  - 2019 Beiträge des Arbeitgebers für Gruppenkranken-, Lebens-, Invaliden-, Augen- und Zahnversicherung (Teil des IRS Formulars 990 Teil IX, Zeile 9, der diesen Beiträgen zuzurechnen ist);
  - 2019 Arbeitgeberanteile für Pensionspläne (IRS Formular 990 Teil IX Zeile 8); und
  - 2019 staatliche und lokale Steuern, die entsprechend der Vergütung des Arbeitnehmers auferlegt werden, im Wesentlichen Arbeitslosenversicherung (aus den vierteljährlichen staatlichen Formularen zur Gehaltsabrechnung).
- **Schritt 2:** Berechnen Sie die durchschnittlichen monatlichen Lohnkosten (dividieren Sie den Betrag von Schritt 1 durch 12).
- **Schritt 3:** Multiplizieren Sie die durchschnittlichen monatlichen Lohnkosten von Schritt 2 mit 2,5.
- **Schritt 4:** Fügen Sie den ausstehenden Betrag einem EIDL hinzu, das zwischen dem 31. Januar 2020 und dem 3. April 2020 erstellt wurde und das Sie refinanzieren möchten. Geben Sie nicht den Betrag eines Vorschusses im Rahmen eines EIDL COVID-19-Darlehens an (da dieser nicht zurückgezahlt werden muss).

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



Bruttoeinnahmen von weniger als 50.000 USD, sollten die nächste Frage beachten.

7. **Frage:** Wie wird der maximale Betrag des PPP-Darlehens für berechnete gemeinnützige Religionsinstitutionen, Veteranenorganisationen und Native American-Unternehmen (bis zu 10 Millionen USD) berechnet? (Beachten Sie, dass die erlassenen Beträge des PPP-Darlehens zum Teil vom Gesamtbetrag der Ausgaben während des gedeckten Zeitraums nach der Auszahlung des PPP-Darlehens abhängen.)

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

- **Schritt 1:** Berechnen Sie die 2019 Lohnkosten durch Addieren des Folgenden:
  - Bruttolöhne und Trinkgelder des Jahres 2019, die an Mitarbeiter gezahlt werden, deren Hauptwohnsitz sich in den USA befindet, bis zu 100.000 USD pro Mitarbeiter, die berechnet werden können mit:
    - 2019 IRS Formular 941 Steuerpflichtige Medicare Gehälter und Trinkgelder (Zeile 5c-Spalte 1) aus jedem Quartal,
    - Plus alle Arbeitnehmerbeiträge vor Steuern für Krankenversicherung oder andere Nebenleistungen, die von den steuerpflichtigen Medicare Gehältern und Trinkgeldern ausgeschlossen sind, und
    - Abzüglich (i) aller Beträge über 100.000 USD, die an einen einzelnen Mitarbeiter gezahlt werden, und (ii) aller Beträge, die an einen Mitarbeiter gezahlt werden, dessen Hauptwohnsitz sich außerhalb der USA befindet;
  - 2019 Beiträge des Arbeitgebers für Gruppenkranken-, Lebens-, Invaliden-, Augen- und Zahnversicherung;
  - 2019 Arbeitgeberanteile für Pensionspläne und
  - 2019 staatliche und lokale Steuern, die entsprechend der Vergütung des Arbeitnehmers auferlegt werden, im Wesentlichen Arbeitslosenversicherung (aus den vierteljährlichen staatlichen Formularen zur Gehaltsabrechnung).
- **Schritt 2:** Berechnen Sie die durchschnittlichen monatlichen Lohnkosten (dividieren Sie den Betrag von Schritt 1 durch 12).
- **Schritt 3:** Multiplizieren Sie die durchschnittlichen monatlichen Lohnkosten von Schritt 2 mit 2,5.
- **Schritt 4:** Fügen Sie einen ausstehenden Betrag eines EIDL hinzu, das zwischen dem 31. Januar 2020 und dem 3. April 2020 vergeben wurde, und das Sie refinanzieren möchten. Geben Sie nicht den Betrag eines Vorschusses im Rahmen eines EIDL COVID-19-Darlehens an (da dieser nicht zurückgezahlt werden muss).

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

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

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

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

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

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

**10. Frage:** Ich bin ein Unternehmen oder eine gemeinnützige Organisation und war am 15. Februar 2020 aktiv tätig, war aber zwischen dem 15. Februar 2019 und dem 30. Juni 2019 nicht aktiv tätig. Welchen Bezugszeitraum sollte ich zur Berechnung meines Betrags des PPP-Darlehens der ersten Runde verwenden?

**Antwort:** In diesem Fall können Sie eine von zwei Möglichkeiten wählen, um Ihren Betrag des PPP-Darlehens der ersten Runde zu berechnen. Die erste Möglichkeit ist für Darlehensnehmer, die die entsprechenden Anweisungen in den Fragen 5, 6, 7 befolgen und die Gehaltsinformationen für das gesamte Jahr 2020 anstelle von 2019 verwenden. Die zweite Möglichkeit besteht darin, dass Darlehensnehmer ihren Darlehensbetrag anhand ihrer durchschnittlichen monatlichen Lohnkosten berechnen, die im Januar und Februar 2020 anfielen. Für Darlehensnehmer, die sich für die zweite Option entscheiden, sollte die folgende Methode verwendet werden, um den Höchstbetrag zu berechnen, den Sie beantragen können:

- **Schritt 1:** Berechnen Sie die Lohnkosten für Januar und Februar 2020, indem Sie Folgendes hinzufügen:
  - Bruttolohn an Mitarbeiter für diese zwei Monate, deren Hauptwohnsitz sich in den USA befindet, bis zu 16.667 USD pro Mitarbeiter;
  - Beiträge des Arbeitgebers für Gruppenkranken-, Lebens-, Invaliden-, Augen- und Zahnversicherung für diese zwei Monate;
  - Rentenbeiträge durch den Arbeitgeber für diese zwei Monate; und
  - Staatliche und lokale Steuern des Arbeitgebers, die auf die Arbeitnehmerentschädigung für diese zwei Monate erhoben werden, insbesondere die staatliche Arbeitslosenversicherungssteuer.
- **Schritt 2:** Berechnen Sie die durchschnittlichen monatlichen Lohnkosten (dividieren Sie den Betrag von Schritt 1 durch 2).
- **Schritt 3:** Multiplizieren Sie die durchschnittlichen monatlichen Lohnkosten von Schritt 2 mit 2,5.
- **Schritt 4:** Fügen Sie einen ausstehenden Betrag eines EIDL hinzu, das zwischen dem 31. Januar 2020 und dem 3. April 2020 vergeben wurde, und das Sie refinanzieren möchten. Geben Sie nicht den Betrag eines Vorschusses im Rahmen eines EIDL COVID-19-Darlehens an (da dieser nicht zurückgezahlt werden muss).

Wenn Sie sich für die zweite Option entscheiden, müssen Sie die Lohn- und Gehaltsabrechnungen von Januar und Februar 2020, Ihr IRS Formular 941 für das erste Quartal 2020 sowie die Dokumentation aller Beiträge des Arbeitgebers für Renten-, Gruppenkranken-, Lebens-, Invaliden-, Augen- und Zahnversicherung dieses Zeitraums vorlegen.

- 11. Frage:** Ich bin selbstständig (oder eine Partnerschaft) und war am 15. Februar 2020 aktiv tätig, war aber zwischen dem 15. Februar 2019 und dem 30. Juni 2019 nicht aktiv tätig. Ich habe ein Formular 1040 Schedule C oder Schedule F (oder Formular 1065) für 2020 eingereicht oder werde es einreichen. Welchen Bezugszeitraum sollte ich zur Berechnung meines Betrags des PPP-Darlehens der ersten Runde verwenden?

**Antwort:** In diesem Fall können Sie eine von zwei Möglichkeiten wählen, um Ihren Betrag des PPP-Darlehens der ersten Runde zu berechnen. Die erste Möglichkeit besteht darin, dass die Darlehensnehmer die geltenden Anweisungen in Frage 1 bis 4 (oder Frage 15 und 16, wenn Sie das Bruttoeinkommen verwenden und Schedule C einreichen) befolgen und die Gehaltsinformationen für das gesamte Jahr 2020 anstelle von 2019 verwenden. Die zweite Möglichkeit besteht darin, dass Darlehensnehmer ihren Darlehensbetrag anhand ihrer durchschnittlichen monatlichen Lohnkosten berechnen, die im Januar und Februar 2020 anfielen.

Für Darlehensnehmer, die die zweite Option wählen, Schedule C einreichen und den Nettogewinn verwenden, sollte die folgende Methode verwendet werden, um den Höchstbetrag zu berechnen, den Sie beantragen können:

- **Schritt 1:** Füllen Sie ein IRS Formular 1040 Schedule C für Januar und Februar 2020 aus. Die Einträge im Schedule müssen alle geschäftlichen Einnahmen und Ausgaben von diesen zwei Monaten widerspiegeln, mit Ausnahme der in Schedule C Zeile 13:
  - Sie dürfen nur 1/6 des Betrags einer jährlichen Abschreibung und entfallene Kosten nach Abschnitt 179 einbeziehen, die auf in diesen Monaten getätigte Investitionen zurückzuführen sind, und
  - Sie müssen 1/6 des Betrags des Abzugs von Abschreibungen für 2020 einbeziehen, der auf Investitionen in früheren Jahren zurückzuführen ist.
- **Schritt 2:** Nehmen Sie den Nettogewinn für Januar und Februar in Schedule C Zeile 31.
  - Wenn dieser Betrag für die beiden Monate zusammen mehr als 16.667 USD beträgt, legen Sie ihn auf 16.667 USD fest.
  - Wenn dieser Betrag für die beiden Monate zusammen weniger als 0 beträgt, legen Sie ihn auf 0 fest.
- **Schritt 3:** Wenn Sie Mitarbeiter haben, addieren Sie die Lohnkosten Ihrer Mitarbeiter für Januar und Februar 2020 zum Ergebnis in Schritt 2. Berücksichtigen Sie nur die Lohnkosten für diejenigen Mitarbeiter, deren Hauptwohnsitz sich in den USA befindet, und bis zu 16.667 USD Bruttolohn pro Mitarbeiter.
- **Schritt 4:** Teilen Sie die Summe durch 2 und multiplizieren Sie sie dann mit 2,5.
- **Schritt 5:** Addieren Sie den ausstehenden Betrag eines EIDL, das zwischen dem 31. Januar 2020 und dem 3. April 2020 gewährt wurde, welches Sie neu finanzieren möchten, abzüglich aller Vorschussbeträge unter dem EIDL COVID-19-Darlehen (weil diese nicht zurückgezahlt werden müssen).

Ihr ausgefülltes IRS Formular 1040 Schedule C muss Ihrem Darlehensgeber zur Verfügung gestellt werden, wenn Sie ein PPP-Darlehen beantragen. Diese Informationen sollten mit denen übereinstimmen, die Sie dem IRS vorlegen, und müssen in allen Punkten wahr und genau sein. Sie müssen auch Kontoauszüge von Ihren Geschäftskonten für die Monate Januar und Februar 2020 bereitstellen, um Ihren Nettogewinnbetrag aus Schedule C zu belegen. Wenn Sie Mitarbeiter haben, müssen Sie Lohnabrechnungen von diesen zwei Monaten, Ihr IRS Formular 941 für das erste Quartal 2020 sowie Unterlagen zu allen im Namen der Arbeitnehmer geleisteten Beiträge für Renten-, Gruppenkranken-, Lebens-, Invaliden-, Augen- und Zahnversicherung des Arbeitgebers vorlegen.

Antragsteller unter Schedule C, die mit dem SBA-Formular 2483-C oder 2483-SD-C ein PPP-Darlehen beantragt haben, sollten dieselbe Methode wie oben verwenden, jedoch den Nettogewinn aus Schritt 2 durch den Bruttoeinkommensbetrag in Schedule C, Zeile 7 ersetzen (falls keine Mitarbeiter) oder durch die Differenz zwischen dem Bruttoeinkommensbetrag in Schedule C Zeile 7 und Personalabrechnungskosten aus der Summe der Zeilen 14, 19 und 26 von Schedule C (falls Sie Mitarbeiter haben).<sup>8</sup> Die Dokumentationsanforderungen sind dieselben wie oben.

---

<sup>8</sup> Alle anderen Lohnkosten für Mitarbeiter, die nicht in diesen Zeilen ausgewiesen sind, aber in Zeile 28 der Gesamtkosten enthalten sind, müssen ebenfalls vom Bruttoeinkommen abgezogen werden.

Antragsteller unter Schedule F sollten dieselbe Methode wie oben verwenden, jedoch ein Schedule F in Schritt 1 ausfüllen und den Nettogewinn aus Schritt 2 durch den Bruttoeinkommensbetrag in Schedule F, Zeile 9 ersetzen (falls keine Mitarbeiter) oder durch die Differenz zwischen dem Bruttoeinkommensbetrag in Schedule F Zeile 9 und Personalabrechnungskosten aus der Summe der Zeilen 15, 22 und 23 von Schedule F (falls Sie Mitarbeiter haben). Die Dokumentationsanforderungen sind die gleichen wie oben, außer dass Schedule F ausgefüllt anstelle von Schedule C bereitgestellt werden muss.

Partnerschaften sollten dieselbe Methode wie oben anwenden, jedoch in Schritt 1 ein Formular 1065 ausfüllen und den Nettogewinn aus Schritt 2 durch den Nettogewinn aus selbständiger Tätigkeit für alle einzelnen in den USA ansässigen persönlich haftenden Gesellschaftern ersetzen (die Differenz zwischen Feld 14, Code A des IRS Formulars 1065 K-1 und der Summe aus (i) einem in Feld 12 geltend gemachten Kostenabzug gemäß Abschnitt 179, (ii) einem nicht erstatteten Partnerschaftsaufwand und (iii) einer auf Öl- und Gaseigenschaften geltend gemachten Erschöpfung) multipliziert mit 0,9235. Die Dokumentationsanforderungen sind die gleichen wie oben, außer dass das ausgefüllte Formular 1065 anstelle von Schedule C bereitgestellt werden muss.

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

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

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

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

dem Gesetz einbezogen.<sup>9</sup>

**14. Frage:** Gibt es ein Limit für den Dollarbetrag von PPP-Darlehen der ersten Runde, die eine Unternehmensgruppe erhalten kann?

**Antwort:** Ja, Unternehmen, die Teil derselben Unternehmensgruppe sind, können keine PPP-Darlehen der ersten Runde in Höhe von insgesamt mehr als 20 Millionen US-Dollar erhalten. Für die Zwecke dieser Begrenzung gehören Unternehmen zu einer einzelnen Unternehmensgruppe, wenn sie direkt oder indirekt mehrheitlich im Besitz eines gemeinsamen Mutterunternehmens sind.

**15. Frage:** Ich bin selbstständig und habe keine Angestellten, wie berechne ich meinen maximalen Betrag des PPP-Darlehens der ersten Runde, wenn ich das Bruttoeinkommen verwende?

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

- **Schritt 1:** Überprüfen Sie Ihr Bruttoeinkommen 2019 im IRS-Formular 1040, Schedule C, Zeile 7.<sup>10</sup> Sollte dieser Betrag null oder niedriger sein, kommen Sie nicht für ein PPP-Darlehen in Frage.
- **Schritt 2:** Berechnen Sie das durchschnittliche monatliche Bruttoeinkommen (dividieren Sie den Betrag von Schritt 1 durch 12). Wenn dieser Betrag mehr als 8.333,33 USD beträgt, reduzieren Sie ihn auf 8.333,33 USD.
- **Schritt 3:** Multiplizieren Sie das durchschnittliche Bruttoeinkommen von Schritt 2 mit 2,5.

---

<sup>9</sup> Die Definition von „Lohnkosten“ im CARES Act, 15 U.S.C. 636(a)(36)(A)(viii) schließt „auferlegte oder einbehaltene Steuern, die gemäß Kapitel 21, 22 oder 24 des Internal Revenue Code von 1986 während des gedeckten Zeitraums auferlegt oder einbehalten wurden“ nicht mit ein. Wie oben beschrieben interpretiert die SBA diesen gesetzlichen Ausschluss so, dass Lohnkosten auf einer Bruttobasis berechnet werden, ohne Bundessteuern abzuziehen, die einem Arbeitnehmer auferlegt oder vom Einkommen eines Arbeitnehmers einbehalten werden. Anders als bei dem Arbeitgeberanteil der Lohnkosten werden solche Arbeitnehmersteuern üblicherweise als Reduzierung des Nettogehalts des Arbeitnehmers betrachtet. Ihr Ausschluss bei der Definition von Lohnkosten bedeutet, dass die Lohnkosten auf Basis der dem Arbeitnehmer auferlegten oder den vom Arbeitnehmer einbehaltenen Steuern nicht reduziert werden sollen. Diese Interpretation steht in Einklang mit dem Text der Satzung und fördert den gesetzgeberischen Zweck, sicherzustellen, dass Arbeiter weiterhin eingestellt bleiben und ein Gehalt erhalten. Des Weiteren wird, da der Referenzzeitraum für die Bestimmung eines maximalen Darlehensbetrags für den Darlehensnehmer größtenteils oder vollständig dem Zeitraum vorangehen wird, in dem der Darlehensnehmer den Einschränkungen der zulässigen Nutzung der Darlehen unterliegen wird, dieser gesetzliche Ausschluss zwecks der Bestimmung der zulässigen Nutzung von Darlehen und der Menge des erlassenen Darlehens hinsichtlich solcher Steuern gelten, die zu einem beliebigen Zeitpunkt, nicht nur in diesem Zeitraum, auferlegt oder einbehalten werden.

<sup>10</sup> Wenn Sie 2020-Beträge verwenden und noch keine Steuererklärung für 2020 abgeschlossen haben, füllen Sie die erforderlichen Teile aus und berechnen Sie die Werte.

- **Schritt 4:** Fügen Sie den ausstehenden Betrag eines zwischen dem 31. Januar 2020 und dem 3. April 2020 gewährten Economic Injury Disaster Loan (EIDL) (Darlehen für wirtschaftliche Katastrophen) hinzu, den Sie refinanzieren möchten. Geben Sie nicht den Betrag eines Vorschusses im Rahmen eines EIDL COVID-19-Darlehens an (da dieser nicht zurückgezahlt werden muss).

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

- 16. Frage:** Ich bin selbstständig und habe Angestellte, wie berechne ich meinen maximalen Betrag des PPP-Darlehens der ersten Runde (bis zu 10 Millionen US-Dollar), wenn ich das Bruttoeinkommen verwende? (Beachten Sie, dass die erlassenen Beträge des PPP-Darlehens zum Teil vom Gesamtbetrag der Ausgaben während des abgedeckten Zeitraums nach der Auszahlung des PPP-Darlehens abhängen.)

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

- **Schritt 1:** Überprüfen Sie Ihr Bruttoeinkommen 2019 im IRS-Formular 1040, Schedule C, Zeile 7.<sup>11</sup> Subtrahieren Sie die Lohnkosten der Mitarbeiter für 2019, die aus den Zeilen 14, 19 und 26 des Formulars 1040 Schedule C summiert wurden.<sup>12</sup> Wenn dieser Betrag kleiner als Null ist, setzen Sie diesen Betrag auf Null fest.
- **Schritt 2:** Teilen Sie den Bruttoeinkommensbetrag aus Schritt 1 durch 12. Wenn dieser Betrag mehr als 8.333,33 USD beträgt, reduzieren Sie ihn auf 8.333,33 USD.
- **Schritt 3:** Berechnen Sie die Summe aus:
  - Bruttolöhne und Trinkgelder des Jahres 2019, die an Ihre Mitarbeiter gezahlt wurden, deren Hauptwohnsitz sich in den USA befindet, bis zu 100.000 USD pro Mitarbeiter, die berechnet werden können mit:
    - 2019 IRS Formular 941 Steuerpflichtige Medicare Gehälter und Trinkgelder (Zeile 5c-Spalte 1) aus jedem Quartal,
    - Plus alle Arbeitnehmerbeiträge vor Steuern für Krankenversicherung oder andere Nebenleistungen, die von den steuerpflichtigen Medicare Gehältern und Trinkgeldern ausgeschlossen sind, und

---

<sup>11</sup> Wenn Sie 2020-Beträge verwenden und noch keine Steuererklärung für 2020 abgeschlossen haben, füllen Sie die erforderlichen Teile aus und berechnen Sie die Werte.

<sup>12</sup> Alle anderen Lohnkosten für Mitarbeiter, die nicht in diesen Zeilen ausgewiesen sind, aber in Zeile 28 der Gesamtkosten enthalten sind, müssen ebenfalls vom Bruttoeinkommen abgezogen werden.

- Abzüglich (i) aller Beträge über 100.000 USD, die an einen einzelnen Mitarbeiter gezahlt werden, und (ii) aller Beträge, die an Mitarbeiter gezahlt werden, deren Hauptwohnsitz sich außerhalb der USA befindet,
  - 2019 Arbeitgeberbeiträge für die Gruppenkranken-, Lebens-, Invaliden-, Augen- und Zahnversicherung der Arbeitnehmer (der Teil des IRS Formulars 1040 Schedule C, Zeile 14, der diesen Beiträgen zuzurechnen ist),
  - 2019 Arbeitgeberanteile für Pensionspläne des Arbeitnehmers (IRS Formular 1040 Schedule C Zeile 19); und
  - 2019 staatliche und lokale Steuern, die entsprechend der Vergütung des Arbeitnehmers auferlegt werden, im Wesentlichen Arbeitslosenversicherung (aus den vierteljährlichen staatlichen Formularen zur Gehaltsabrechnung).
- **Schritt 4:** Berechnen Sie die durchschnittlichen monatlichen Lohnkosten für Arbeitnehmer (dividieren Sie den Betrag von Schritt 3 durch 12).
- **Schritt 5:** Summieren Sie die Beträge aus Schritt 2 und Schritt 4 und multiplizieren Sie sie mit 2,5.
- **Schritt 6:** Fügen Sie den ausstehenden Betrag einem EIDL hinzu, das zwischen dem 31. Januar 2020 und dem 3. April 2020 erstellt wurde und das Sie refinanzieren möchten. Geben Sie nicht den Betrag eines Vorschusses im Rahmen eines EIDL COVID-19-Darlehens an (da dieser nicht zurückgezahlt werden muss).

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

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

**Antwort:** Nur selbständige Landwirte und Viehzüchter, die mit ihrem Formular 1040 ein IRS-Formular 1040 Schedule F einreichen und das landwirtschaftliche Einkommen von Schedule F unter IRS-Formular 1040 Schedule 1 melden, dürfen das Bruttoeinkommen zur Bestimmung des Darlehensbetrags verwenden. Einzelmitglieds-LLCs und qualifizierte Gemeinschaftsunternehmen im Sinne von IRS,<sup>13</sup> die Schedule F

---

<sup>13</sup> Ein qualifiziertes Gemeinschaftsunternehmen für Zwecke der Bundeseinkommensteuer bedeutet (1) die einzigen Mitglieder des Gemeinschaftsunternehmens sind ein Ehepaar, das eine gemeinsame Steuererklärung einreicht, wobei jeder Ehepartner ein Schedule C oder F mit seinem Formular 1040 einreicht, (2) beide Ehepartner wesentlich am Handel oder Unternehmen beteiligt sind und (3) beide Ehepartner sich dafür entscheiden, nicht als Partnerschaft behandelt zu werden.



mit ihrem Formular 1040 einreichen, können das Bruttoeinkommen verwenden, um ihren Darlehensbetrag zu bestimmen. Nur ein Ehegatte in einem qualifizierten Gemeinschaftsunternehmen darf im Namen des qualifizierten Gemeinschaftsunternehmens einen Antrag auf ein PPP-Darlehen stellen.

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

**18. Frage:** Wie berechne ich den Darlehensbetrag, wenn ich selbstständig bin und berechtigt bin, das Bruttoeinkommen von Schedule C und Schedule F zur Berechnung des Darlehensbetrags zu verwenden?

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