

임금 보호 프로그램 PPP 1차 차입금 대출 금액 계산법과 제출해야 할 서류 - 사업별

중소기업청(SBA, Small Business Administration)은 재무부와의 상의를 통해 각 사업별로 신청할 수 있는 임금 보호 프로그램(PPP, Paycheck Protection Program) 1차 차입금 최대 대출 금액을 판단하는 목적으로 인건비를 계산하는 것(그리고 각 계산법에 맞게 제출해야 하는 관련 증명 서류)을 돕고자 갱신된 본 지침을 제공하려 합니다.

대출자와 대출 기관은 이 문서에 제공된 지침을 CARES 법, 경제 지원법, 그리고 임금 보호 프로그램 잠정적 최종 규칙에 대한 SBA의 해석으로 간주하고 참고할 수 있습니다. 미 정부는 이 지침과 PPP 잠정적 최종 규칙,¹ 그리고 작업을 수행하는 시기에 효력을 발휘하는 차후 제정 규칙을 따르는 대출 기관의 PPP 관련 행위를 문제 삼지 않을 것입니다.

해당 지침은 대출 금액을 계산하기 위한 인건비 계산에 2019년도를 참고 기간으로 사용하고 있습니다. 그러나 대출자는 2019년도나 2020년도 중 하나를 골라 해당 기간의 인건비를 PPP 1차 차입금 대출 금액 계산에 이용할 수 있습니다.² 이때 IRS 양식을 포함하여 선택한 참고 기간에 대한 증명 서류를 반드시 제출해야 합니다.

1. **질문:** 저는 자영업자로 직원이 없는데요, 순이익(net profit)을 사용해 PPP 1차 차입금 최대 대출 금액을 계산하려면 어떻게 하면 되나요? (PPP 대출금 상환 감면 금액은 PPP 대출금 지급 후 커버 기간 동안 지출한 총액에 따라 일부 달라짐을 참고 바람.)

답변: 독립 계약자(independent contractor)이거나 단독 소유자(sole proprietorship)인 경우를 포함하여 (그러나 동업 파트너인 경우는 제외) 자영업자로 직원이 없고 주요 소재지가 미국인 경우에는 다음과 같이 순이익을 사용해 최대 대출 가능 금액을 계산하시면 됩니다.

- **1단계:** 2019년 IRS Form 1040 Schedule C 31번 줄의 순이익 금액을 찾습니다.³ 해당 금액이 \$100,000 이상이라면 \$100,000로 줄여서 기재합니다. 해당 금액이 0이거나 0 미만이면 PPP 대출을 받을 수 없습니다.
- **2단계:** 월평균 순이익을 계산합니다(1단계의 금액을 12로 나눕니다).
- **3단계:** 2단계의 월평균 순이익에 2.5를 곱합니다.
- **4단계:** 2020년 1월 31일과 2020년 4월 3일 사이에 받은 경제 피해 재해 자금 대출금(EIDL) 중 아직 상환하지 않은 금액 중 차환하기를 원하는 금액을 더합니다. EIDL COVID-19 대출금으로 받은 선불금은 여기에 포함하지 마십시오(상환하지 않아도 되기 때문에).

¹ 이 문서는 문서가 따르는 법령과 규정을 벗어난 독립적인 영향력과 법적 규제력을 발휘하지 않음.

² 인건비를 구성하는 모든 요소는 같은 연도의 것이어야 함. 커버되는 직원 혜택을 포함하는 모든 인건비는 주요 거주지가 미국인 직원의 인건비만을 포함해야 함.

³ 2020년도의 금액을 사용하나 아직 2020년도 소득 신고서를 제출하지 않았다면 필수 부분을 작성하고 값을 계산하시기 바랍니다.

신청한 PPP 대출 금액을 증명하기 위하여 반드시 2019 IRS Form 1040 Schedule C를 제출하셔야 합니다. 또 2019년에 자영업자였음을 증명하는, 직원 외 보상 금액(nonemployee compensation, box 7)이 기재된 2019 IRS Form 1099-MISC, IRS Form 1099-K, 견적서, 계좌 명세서, 또는 장부 기록과, 2020년 2월 15일에 사업을 운영하고 있었음을 증명하는 2020년도 견적서, 계좌 명세서, 또는 장부 기록도 반드시 제출하셔야 합니다.

2. **질문:** 저는 자영업자로 직원을 두고 있는데요, 순이익(net profit)을 사용해 PPP 1차 차입금 최대 대출 금액(최대 천만 달러)을 계산하려면 어떻게 하면 되나요? (PPP 대출금 상환 감면 금액은 PPP 대출금 지급 후 커버 기간 동안 지출한 총액에 따라 일부 달라짐을 참고 바람.)

답변: 독립 계약자(independent contractor)이거나 단독 소유자(sole proprietorship)인 경우를 포함하여 (그러나 동업 파트너인 경우는 제외) 자영업자로 직원을 보유한 경우에는 다음과 같이 순이익을 사용해 최대 대출 가능 금액을 계산하시면 됩니다.

- **1단계:** 다음을 합산해 2019년 인건비를 계산합니다.
 - 2019년 IRS Form 1040 Schedule C 31번 줄의 순이익 금액:⁴
 - 해당 금액이 \$100,000 이상이라면 \$100,000로 줄여서 기재합니다.
 - 해당 금액이 마이너스이면 0을 기재합니다.
 - 2019년 주요 거주지가 미국인 직원에게 지불한 총급여와 팀 중 직원당 최대 \$100,000까지의 금액. 이는 다음을 통해 계산할 수 있습니다.
 - 2019년 IRS Form 941 과세 Medicare 임금 및 팀(라인 5c-칼럼 1), 각 분기별,
 - + 세전 직원 의료 보험 기여분 또는 과세 Medicare 임금 및 팀에서 제외된 기타 부가 혜택. 그리고
 - - (i) 직원당 받은 금액 중 \$100,000이 넘는 부분, 그리고 (ii) 주요 소재지가 미국 밖인 직원에게 지불한 금액.
 - 2019 고용주의 직원 단체 의료, 생명, 상해, 시력(비전) 및 치과 보험 기여분(IRS Form 1040 Schedule C, 14번째 줄에 해당 기여분을 기재하는 부분).
 - 2019년의 직원 퇴직 연금에 대한 고용주 기여 금액(IRS Form 1040 Schedule C line 19). 그리고
 - 2019년의 직원 임금(보상)에 부과된 고용주 주 및 지역세 금액. 그중에서도 특히 주 실업 보험세 금액(분기별 주 임금 보고 양식에 기재함).

⁴ 2020년도의 인건비를 사용하나 아직 2020년도 소득 신고서를 제출하지 않았다면 양식을 작성하고 값을 계산해야 함.

2021년 3월 12일 기준

- **2단계:** 월평균 인건비를 계산합니다(1단계의 금액을 12로 나눕니다).
- **3단계:** 2단계의 월평균 인건비에 2.5를 곱합니다.
- **4단계:** 2020년 1월 31일과 2020년 4월 3일 사이에 받은 EIDL 금액 중 아직 상환하지 않은 금액 중 차환하기를 원하는 금액을 더합니다. EIDL COVID-19 대출금으로 받은 선불금은 여기에 포함하지 마십시오(상환하지 않아도 되기 때문에).

신청한 PPP 대출 금액을 증명하기 위하여 반드시 2019 IRS Form 1040 Schedule C, IRS Form 941 및 주 분기별 급여 실업 보험세 보고 양식(분기마다. 아니면 이와 동일한 급여 처리 기관 기록이나 IRS 급여 및 세금 명세서), 그리고 퇴직 연금이나 단체 의료, 생명, 상해, 시력(비전) 및 치과 보험 기여분 증명 서류를 제출하셔야 합니다. 2020년 2월 15일에 사업을 운영하고 있었으며 직원을 보유하고 있었음을 증명하기 위하여 반드시 해당 날짜를 포함하는 급여 기간의 급여 명세서나 그와 비슷한 문서를 제공하셔야 합니다.

3. **질문:** 저는 자영업을 하는 농부/목장 주인으로 IRS Form 1040 Schedule F로 소득을 신고하는 사람인데요. Schedule C 대신 어떤 서류를 제출해야 하고 최대 대출 금액(최대 천만 달러)은 어떻게 판단하면 되나요?

답변: 자영업을 하는 농부 및 목장 주인(IRS Form 1040 Schedule 1과 Schedule F에 농장 순수익을 보고하는 사람)은 Schedule C 대신에 IRS Form 1040 Schedule F를 사용해야 합니다.

자영업을 하는 농부 및 목장 주인으로 직원이 없는 사람의 계산법은 직원이 없는 Schedule C 제출자의 계산법과 동일하나, Schedule C 31번 줄(순수익) 대신 Schedule F 9번째 줄(총소득)을 이용해 대출 금액을 계산한다는 차이점이 있습니다.

자영업을 하는 농부 및 목장 주인으로 직원을 보유한 사람의 계산법은 직원을 보유한 Schedule C 제출자의 계산법과 동일하나 몇 가지 예외 사항이 적용됩니다. 먼저 Schedule C 31번째 줄(순수익) 대신, Schedule F 9번째 줄(총소득) - [Schedule F 15번 + 22번 + 23번째 줄(직원 인건비/급여)의 합]을 이용한다는 것이 다릅니다. 두 번째로 Schedule C의 해당 줄 대신에 고용주의 직원 단체 의료, 생명, 상해, 시력(비전) 및 치과 보험 기여분(Schedule F 15번째 줄에 기재하는 해당 기여분)과 고용주의 직원 퇴직 연금 기여분(Schedule F 23번째 줄)을 사용해야 합니다.

서류 제출 요건은 Schedule C 제출자와 동일하나 IRS Form 1040 Schedule C 대신 2019 IRS Form 1040 Schedule 1과 Schedule F를 대출 신청서와 함께 제출해야 한다는 점이 다릅니다. 추가로 직원을 보유한 농부 및 목장 주인은 해당 경우 IRS Form 941과 함께 추가로, 또는 IRS Form 941 대신 IRS Form 943을 제공해야 합니다.

4. **질문:** 합자회사(파트너십)의 경우에는 어떻게 PPP 1차 차입금 대출을 신청해야 하고, 파트너십의 최대 PPP 대출금(최대 천만 달러)은 어떻게 계산하나요? 동업자의 자영업 수익은 사업체 수준에서 PPP 대출 신청서에 포함해야 하나요, 아니면 동업자별로 따로 PPP 대출 신청서를 작성해야 하나요? (PPP 대출금 상환 감면 금액은 PPP 대출금 지급 후 커버 기간 동안 지출한 총액에 따라 일부 달라짐을 참고 바람.)

답변: 합자회사(파트너십)의 경우 받을 수 있는 최대 대출 금액을 계산하려면 다음 방법을 사용하시면 됩니다(파트너의 자영업 수익은 해당 사업의 PPP 대출 신청서에 포함하시면 되며, 파트너별로 따로 PPP 대출을 신청할 필요는 없습니다).

- **1단계:** 다음을 합산해 2019년 인건비를 계산합니다.
 - 2019 Schedule K-1(IRS Form 1065)의 미국 소재 무한 책임 사원의 자영업에서 온 순수입 중 자영업세가 부과되는 금액에 0.9235를 곱한 것으로,⁵ 파트너당 최대 \$100,000.⁶
 - IRS Form 1065 Schedule K-1의 박스 14, Code A에 따라 자영업세가 부과되는 미국 소재 개인 무한 책임 사원의 자영업 순이익(net earnings from self-employment)에서 (i) 박스 12에서 주장한 섹션 179 지출 공제액, (ii) 배상을 받지 못한 파트너십 지출 금액으로 주장한 금액, 그리고 (iii) 석유 및 가스 자산에 주장한 소모분을 제한 것을 계산합니다.
 - 해당 금액이 \$100,000 이상이라면 \$100,000로 줄여서 기재합니다.
 - 해당 금액이 마이너스이면 0을 기재합니다.
 - 2019년 주요 거주지가 미국인 직원에게 지불한 총급여와 팁(해당 경우) 중 직원당 최대 \$100,000까지의 금액. 이는 다음을 통해 계산할 수 있습니다.
 - 2019년 IRS Form 941 과세 Medicare 임금 및 팁(라인 5c-칼럼 1), 각 분기별,
 - + 세전 직원 의료 보험 기여분 또는 과세 Medicare 임금 및 팁에서 제외된 기타 부가 혜택. 그리고
 - - 직원당 받은 금액 중 \$100,000이 넘는 부분, 그리고 주요 소재지가 미국 밖인 직원에게 지불한 금액.

⁵ 이는 IRS Form 1040 Schedule SE Section A line 4의 자영업세 계산법을 따르며, 동업의 경우에서 직원 인건비를 계산하는 방법과 같이 자영업세의 “고용주” 부담 부분을 제거함.

⁶ 합자회사가 2020년도의 인건비를 사용하나 2020년도의 Form 1065를 아직 작성하지 않았다면 해당 양식을 먼저 작성해야 함.

2021년 3월 12일 기준

- 해당 경우 2019 고용주의 직원(파트너 제외) 단체 의료, 생명, 상해, 시력(비전) 및 초과 보험 기여분(IRS Form 1065 19번째 줄에 해당 기여분을 기재하는 부분).
 - 해당 경우 2019년의 직원(파트너 제외) 퇴직 연금에 대한 고용주 기여 금액(IRS Form 1065 line 18). 그리고
 - 해당 경우 2019년의 직원 임금(보상)에 부과된 고용주 주 및 지역세 금액. 그중에서도 특히 주 실업 보험세 금액(분기별 주 임금 보고 양식에 기재한).
- **2단계:** 월평균 인건비를 계산합니다(1단계의 금액을 12로 나눕니다).
 - **3단계:** 2단계의 월평균 인건비에 2.5를 곱합니다.
 - **4단계:** 2020년 1월 31일과 2020년 4월 3일 사이에 받은 EIDL 금액 중 아직 상환하지 않은 금액 중 차환하기를 원하는 금액을 모두 더합니다. EIDL COVID-19 대출금으로 받은 선불금은 여기에 포함하지 마십시오(상환하지 않아도 되기 때문에).

신청한 PPP 1차 차입금 대출 금액을 증명하기 위해 반드시 합자회사의 2019년 IRS Form 1065(K-1 포함)을 제출해야 합니다. 합자회사에 직원이 있다면 신청한 PPP 1차 차입금 대출 금액을 증명하기 위하여 반드시 2019 IRS Form 941 및 주 분기별 급여 실업 보험세 보고 양식(분기마다. 아니면 이와 동일한 급여 처리 기간 기록이나 IRS 급여 및 세금 명세서), 그리고 퇴직 연금이나 단체 의료, 생명, 상해, 시력(비전) 및 초과 보험 기여분 기록을 포함하는 기타 관련 증명 서류를 제출하셔야 합니다. 2020년 2월 15일에 사업을 운영하고 있었으며 직원을 보유하고 있었음을 증명하기 위하여 반드시 해당 날짜를 포함하는 급여 기간의 급여 명세서나 그와 비슷한 문서를 제공하셔야 합니다. 해당 사업에 직원이 없다면 해당 사업이 2020년 2월 15일에 운영 중이었음을 증명하는 견적서, 계좌 명세서, 또는 장부 기록을 반드시 제출해야 합니다.

5. **질문:** S 법인과 C 법인의 PPP 1차 차입금 최대 대출 금액(최대 천만 달러)은 어떻게 계산하나요? (PPP 대출금 상환 감면 금액은 PPP 대출금 지급 후 커버 기간 동안 지출한 총액에 따라 일부 달라짐을 참고 바람.)

답변: S 법인과 C 법인을 포함하는 기업의 경우 다음을 이용해 최대 대출 가능 금액을 계산하시면 됩니다.

- **1단계:** 다음을 합산해 2019년 인건비를 계산합니다.
 - 2019년 주요 거주지가 미국인 직원에게 지불한 총급여와 팀 중 직원당 최대 \$100,000까지의 금액. 이는 다음을 통해 계산할 수 있습니다.
 - 2019년 IRS Form 941 과세 Medicare 임금 및 팀(라인 5c-칼럼 1), 각 분기별,
 - + 세전 직원 의료 보험 기여분 또는 과세 Medicare 임금 및 팀에서 제외된 기타 부가 혜택,

- - (i) 직원당 받은 금액 중 \$100,000이 넘는 부분, 그리고 (ii) 주요 소재지가 미국 밖인 직원에게 지불한 금액.
 - 2019 고용주 단체 의료, 생명, 상해, 시력(비전) 및 치과 보험 기여분(IRS Form 1120 24번째 줄이나 IRS Form 1120-S 18번째 줄에 해당 기여분을 기재하는 부분);⁷
 - 2019년의 고용주 퇴직 연금 기여 금액(IRS Form 1120 line 23 또는 IRS Form 1120-S line 17). 그리고
 - 2019년의 직원 임금(보상)에 부과된 고용주 주 및 지역세 금액. 그중에서도 특히 주 실업 보험세 금액(분기별 주 임금 보고 양식에 기재한).
- **2단계:** 월평균 인건비를 계산합니다(1단계의 금액을 12로 나눕니다).
- **3단계:** 2단계의 월평균 인건비에 2.5를 곱합니다
- **4단계:** 2020년 1월 31일과 2020년 4월 3일 사이에 받은 EIDL 금액 중 아직 상환하지 않은 금액 중 차환하기를 원하는 금액을 더합니다. EIDL COVID-19 대출금으로 받은 선불금은 여기에 포함하지 마십시오(상환하지 않아도 되기 때문에).

신청한 PPP 대출 금액을 증명하기 위하여 반드시 해당 사업의 2019 IRS Form 941 및 주 분기별 급여 실업 보험세 보고 양식(분기마다. 아니면 이와 동일한 급여 처리 기관 기록이나 IRS 급여 및 세금 명세서), 그리고 제출한 사업자 단위 소득 신고서(IRS Form 1120 또는 IRS 1120-S)나 기타 퇴직 연금 및 단체 의료, 생명, 상해, 시력(비전) 및 치과 보험 기여분 증명 서류를 제출하셔야 합니다. 2020년 2월 15일에 사업을 운영하고 있었으며 직원을 보유하고 있었음을 증명하기 위하여 반드시 해당 날짜를 포함하는 급여 기간의 급여 명세서나 그와 비슷한 문서를 제공하셔야 합니다.

6. **질문:** 자격을 충족하는 비영리 기관의 PPP 1차 차입금 최대 대출 금액(최대 천만 달러)은 어떻게 계산하나요? (PPP 대출금 상환 감면 금액은 PPP 대출금 지급 후 커버 기간 동안 지출한 총액에 따라 일부 달라짐을 참고 바람.)

답변: 자격을 충족하는 비영리 기관(자격을 충족하는 종교 기관이나 IRS Form 990을 제출할 필요가 없는 기타 자격 충족 비영리 기관의 경우 다음 질문 참고 바람)의 경우 다음을 이용해 최대 대출 가능 금액을 계산하시면 됩니다.

- **1단계:** 다음을 합산해 2019년 인건비를 계산합니다.
 - 2019년 주요 거주지가 미국인 직원에게 지불한 총급여와 팀 중 직원당 최대 \$100,000까지의 금액. 이는 다음을 통해 계산할 수 있습니다.

⁷ S-주식회사 직원 중 사업 지분이 2%가 넘는 사람의 고용주 단체 의료, 생명, 상해, 시력(비전) 및 치과 보험 기여분은 이미 총급여에 포함되어 있으므로 이 수치에는 포함되지 않음을 참고 바람.

2021년 3월 12일 기준

- 2019년 IRS Form 941 과세 Medicare 임금 및 팁(라인 5c-칼럼 1), 각 분기별,
 - + 세전 직원 의료 보험 기여분 또는 과세 Medicare 임금 및 팁에서 제외된 기타 부가 혜택. 그리고
 - - (i) 직원당 받은 금액 중 \$100,000이 넘는 부분, 그리고 (ii) 주요 소재지가 미국 밖인 직원에게 지불한 금액.
- 2019 고용주 단체 의료, 생명, 상해, 시력(비전) 및 치과 보험 기여분(IRS Form 990 Part IX, 9번째 줄에 해당 기여분을 기재하는 부분);
 - 2019년의 고용주 퇴직 연금 기여 금액(IRS Form 990 Part IX line 8). 그리고
 - 2019년의 직원 임금(보상)에 부과된 고용주 주 및 지역세 금액. 그중에서도 특히 주 실업 보험세 금액(분기별 주 임금 보고 양식에 기재한).
- **2단계:** 월평균 인건비를 계산합니다(1단계의 금액을 12로 나눕니다).
 - **3단계:** 2단계의 월평균 인건비에 2.5를 곱합니다.
 - **4단계:** 2020년 1월 31일과 2020년 4월 3일 사이에 받은 EIDL 금액 중 아직 상환하지 않은 금액 중 차환하기를 원하는 금액을 더합니다. EIDL COVID-19 대출금으로 받은 선불금은 여기에 포함하지 마십시오(상환하지 않아도 되기 때문에).

신청한 PPP 대출 금액을 증명하기 위하여 반드시 해당 비영리 기관의 2019 IRS Form 941 및 주 분기별 급여 실업 보험세 보고 양식(분기마다. 아니면 이와 동일한 급여 처리 기관 기록이나 IRS 급여 및 세금 명세서), 그리고 제출한 IRS Form 990 Part IX나 기타 퇴직 연금 및 단체 의료, 생명, 상해, 시력(비전) 및 치과 보험 기여분 증명 서류를 제출하셔야 합니다. 2020년 2월 15일에 사업을 운영하고 있었으며 직원을 보유하고 있었음을 증명하기 위하여 반드시 해당 날짜를 포함하는 급여 기간의 급여 명세서나 그와 비슷한 문서를 제공하셔야 합니다. 자격을 충족하는 비영리 기관 중 IRS Form 990-EZ를 제출하는 단체는 해당 양식을 참고하고, 일반적으로 총 지출 금액이 \$50,000 미만이며 IRS Form 990이나 990-EZ를 제출하지 않는 단체는 다음 질문을 참고하시기 바랍니다.

7. **질문:** 자격을 충족하는 종교 기관, 재향 군인 단체 및 부족 사업의 PPP 1차 차입금 최대 대출 금액(최대 천만 달러)은 어떻게 계산하나요? (PPP 대출금 상환 감면 금액은 PPP 대출금 지급 후 커버 기간 동안 지출한 총액에 따라 일부 달라짐을 참고 바람.)

답변: 자격을 충족하는 종교 기관, 재향 군인 단체 및 부족 사업의 경우 다음을 이용해 최대 대출 가능 금액을 계산하시면 됩니다.

- **1단계:** 다음을 합산해 2019년 인건비를 계산합니다.

2021년 3월 12일 기준

- 2019년 주요 거주지가 미국인 직원에게 지불한 총급여와 팁 중 직원당 최대 \$100,000까지의 금액. 이는 다음을 통해 계산할 수 있습니다.
 - 2019년 IRS Form 941 과세 Medicare 임금 및 팁(라인 5c-칼럼 1), 각 분기별,
 - + 세전 직원 의료 보험 기여분 또는 과세 Medicare 임금 및 팁에서 제외된 기타 부가 혜택. 그리고
 - - (i) 직원당 받은 금액 중 \$100,000이 넘는 부분, 그리고 (ii) 주요 소재지가 미국 밖인 직원에게 지불한 금액.
- 2019 고용주의 단체 의료, 생명, 상해, 시력(비전) 및 치과 보험 기여분.
- 2019 고용주 퇴직 연금 기여 금액, 그리고
- 2019년의 직원 임금(보상)에 부과된 고용주 주 및 지역세 금액. 그중에서도 특히 주 실업 보험세 금액(분기별 주 임금 보고 양식에 기재한).
- **2단계:** 월평균 인건비를 계산합니다(1단계의 금액을 12로 나눕니다).
- **3단계:** 2단계의 월평균 인건비에 2.5를 곱합니다.
- **4단계:** 2020년 1월 31일과 2020년 4월 3일 사이에 받은 EIDL 금액 중 아직 상환하지 않은 금액 중 차환하기를 원하는 금액을 모두 더합니다. EIDL COVID-19 대출금으로 받은 선불금은 여기에 포함하지 마십시오(상환하지 않아도 되기 때문에).

신청한 PPP 대출 금액을 증명하기 위하여 반드시 해당 사업체의 2019년도 IRS Form 941 및 주 분기별 급여 실업 보험세 보고 양식(분기마다. 아니면 이와 동일한 급여 처리 기관 기록이나 IRS 급여 및 세금 명세서), 그리고 퇴직 연금 및 단체 의료, 생명, 상해, 시력(비전) 및 치과 보험 기여분 증명 서류를 제출하셔야 합니다. 2020년 2월 15일에 사업을 운영하고 있었으며 직원을 보유하고 있었음을 증명하기 위하여 반드시 해당 날짜를 포함하는 급여 기간의 급여 명세서나 그와 비슷한 문서를 제공하셔야 합니다.

8. 질문: 저는 LLC 소유자인데요. 어느 지침을 따라야 하나요?

답변: LLC는 인건비 계산에 사용한 참고 기간(2019년이나 2020년) 당시에 적용되는 소득 신고 상태에 맞는 지침을 따르면 됩니다. 즉 참고 기간에 LLC가 소득 신고를 개인 사업자로 했는지, 합자회사로 했는지, 아니면 기업으로 했는지(또는 할 예정인지)에 따라 달라집니다.

9. 질문: 이미 신청한 PPP 1차 차입금 대출 금액을 계산하는 데 사용한 인건비를 증명하는 목적으로 제출해야 하는 다른 서류는 무엇인가요?

답변: IRS Form W-2와 IRS Form W-3 또는 분기별 및 연간 세금 보고서를 포함하는 급여 처리 기관 보고서는 IRS Form 941 대신 사용하실 수 있습니다.

2021년 3월 12일 기준

추가로 매년 IRS Form 944를 제출하는 규모가 아주 작은 기업이나 매년 IRS Form 943을 제출하는 농업 고용주는 IRS Form 944의 정보를 이용하고 이를 제출하거나, IRS Form 941 대신 IRS Form 943의 정보를 이용하고 이를 제출해야 합니다.

신청자는 또 고용주 퇴직 연금 기여 증명 목적으로 퇴직 연금 관리인의 기록을 제공할 수도 있습니다. 신청자는 또 고용주 의료 보험 기여 증명 목적으로 의료 보험 회사의 기록이나 자가 보험의 경우 타사 관리 업체의 기록을 제공할 수도 있습니다.

10. 질문: 저는 2019년 2월 15일과 2019년 6월 30일 사이에는 운영 중이 아니었으나 2020년 2월 15일에는 운영 중이었던 기업이나 비영리 기관인데요. PPP 1차 차입금 대출 금액을 계산하는 데는 어떤 참고 기간을 사용하면 되나요?

답변: 이 경우, PPP 1차 차입금 대출 금액 계산에는 두 가지 중 하나의 방법을 사용하실 수 있습니다. 첫 번째 옵션은 5, 6, 7번 질문에서 적용 가능한 지침을 따라 2019년 대신 2020년 전체의 인건비 정보를 사용하는 것입니다. 두 번째 옵션은 2020년 1월과 2월에 발생한 월평균 인건비를 사용해 대출 금액을 계산하는 것입니다. 두 번째 옵션을 선택한 대출자는 다음을 이용해 최대 대출 가능 금액을 계산할 수 있습니다.

- **1단계:** 다음을 합산해 2020년 1월과 2월의 인건비를 계산합니다.
 - 해당 2개월 동안 주요 거주지가 미국인 직원에게 지불한 총급여 중 직원당 최대 \$16,667까지의 금액.
 - 해당 2개월 동안의 고용주 단체 의료, 생명, 상해, 시력(비전) 및 치과 보험 기여분.
 - 해당 2개월 동안의 고용주 퇴직 연금 기여분. 그리고
 - 해당 2개월 동안 직원 임금(보상)에 부과된 고용주 주 및 지역세 금액. 그중에서도 특히 주 실업 보험세 금액.
- **2단계:** 월평균 인건비를 계산합니다(1단계의 금액을 2로 나눕니다).
- **3단계:** 2단계의 월평균 인건비에 2.5를 곱합니다.
- **4단계:** 2020년 1월 31일과 2020년 4월 3일 사이에 받은 EIDL 금액 중 아직 상환하지 않은 금액 중 차환하기를 원하는 금액을 모두 더합니다. EIDL COVID-19 대출금으로 받은 선불금은 여기에 포함하지 마십시오(상환하지 않아도 되기 때문에).

두 번째 옵션을 선택한다면 2020년 1월과 2월의 인건비/급여 기록, 2020년 1분기의 IRS Form 941, 그리고 해당 기간의 고용주 퇴직 연금과 단체 의료, 생명, 상해, 시력(비전) 및 치과 보험 기여분 기록을 모두 제출해야 합니다.

11. 질문: 저는 2019년 2월 15일과 2019년 6월 30일 사이에는 운영 중이 아니었으나 2020년 2월 15일에는 운영 중이었던 자영업자(또는 합자회사)인데요. 2020년도에는 Form 1040 Schedule C나 Schedule F(또는 Form 1065)를 제출하였거나, 제출할 예정입니다. PPP 1차 차입금 대출 금액을 계산하는 데는 어떤 참고 기간을 사용하면 되나요?

답변: 이 경우, PPP 1차 차입금 대출 금액 계산에는 두 가지 중 하나의 방법을 사용하실 수 있습니다. 첫 번째 옵션은 1번에서 4번까지의 질문(아니면 총소득/gross income을 사용하고 Schedule C를 제출하는 경우, 15번 및 16번)에서 적용 가능한 지침을 따라 2019년 대신 2020년 전체의 인건비 정보를 사용하는 것입니다. 두 번째 옵션은 2020년 1월과 2월에 발생한 월평균 인건비를 사용해 대출 금액을 계산하는 것입니다.

두 번째 옵션을 선택한 대출자 중 Schedule C를 제출하고 순이익(net profit)을 사용하는 사람은 다음을 이용해 최대 대출 가능 금액을 계산할 수 있습니다.

- **1단계:** 2020년 1월과 2월의 IRS Form 1040 Schedule C 를 작성합니다. 스케줄에 기재된 내용은 해당 2개월의 모든 사업 소득과 지출을 반영해야 하며, Schedule C 13번째 줄에는 다음과 같은 예외가 적용됩니다.
 - 연간 감가상각 비용과, 해당 개월 동안 투자한 금액에 기인한 섹션 179 지출 공제 비용은 6분의 1만을 포함할 수 있습니다.
 - 기존 연도에 진행한 투자에 기인한 2020년 감가상각 비용은 6분의 1만을 포함할 수 있습니다.
- **2단계:** Schedule C 31번째 줄의 1월과 2월 순이익 금액을 확인합니다.
 - 2개월치를 합쳤을 때의 금액이 \$16,667을 넘는다면 \$16,667을 기재하십시오.
 - 2개월치를 합쳤을 때의 금액이 마이너스라면 0을 기재하십시오.
- **3단계:** 직원이 있다면 2단계에서 얻은 금액에 2020년 1월과 2월치 직원 인건비를 더합니다. 여기에는 주요 거주지가 미국인 직원의 인건비만을 포함하고, 직원당 최대 \$16,667까지의 총임금만을 포함하시기 바랍니다.
- **4단계:** 결과를 2로 나눈 것에 2.5를 곱합니다.
- **5단계:** 2020년 1월 31일에서 2020년 4월 3일 사이에 제공된 EIDL(Economic Injury Disaster Loan, 경제적 손해 재난 대출금) 미상환금 중 차환하기를 원하는 금액을 합산한 후, 해당 금액에서 EIDL COVID-19 대출금으로 받은 선불금을 제합니다(상환할 필요가 없으므로).

작성 완료된 IRS Form 1040 Schedule C는 PPP 대출 신청 당시 대출 기관에 제공해야 하는 양식입니다. 해당 정보는 IRS에 제출하는 내용과 같아야 하며 중요한 모든 측면에서 진실하고 정확해야 합니다. 또 Schedule C의 순이익 금액을 증명하기 위해 2020년 1월과 2월의 사업 계정 입출금 내역서를 제출해야 하고,

직원을 보유했다면 해당 2개월치의 급여 기록, 2020년 1분기의 IRS Form 941, 그리고 직원 대신 지불한 고용주 퇴직 연금 및 단체 의료, 생명, 상해, 시력(비전) 및 치과 보험 기여분의 기록도 모두 제출해야 합니다.

Schedule C 제출자 중 SBA Form 2483-C나 2483-SD-C를 사용해 PPP 대출을 신청한 경우에는 위와 같은 방법을 사용하되, 2단계의 순이익 대신 Schedule C 7번째 줄의 총소득액을 사용(직원이 없는 경우)하거나, [Schedule C 7번째 줄의 총소득] - [Schedule C 14번, 19번 및 26번째 줄의 합에서 온 직원 총인건비]를 계산법으로 사용해야 합니다(직원을 보유한 경우).⁸ 서류 제출 요건은 위와 같습니다.

Schedule F 제출자는 위와 같은 방법을 사용하되, 1단계에서 Schedule F를 작성하고, 2단계의 순이익 대신 Schedule F 9번째 줄의 총소득액을 사용(직원이 없는 경우)하거나, [Schedule F 9번째 줄의 총소득] - [Schedule F 15번, 22번 및 23번째 줄의 합에서 온 직원 총인건비]를 계산법으로 사용해야 합니다(직원을 보유한 경우). 서류 제출 요건은 위와 같으나, Schedule C 대신 작성 완료된 Schedule F를 제출해야 한다는 점이 다릅니다.

합자회사(파트너십)은 위와 같은 방법을 사용하되 1단계에서 Form 1065를 작성하고, 2단계의 순이익 대신 자영업세가 부과되는 미국 소재 개인 무한 책임 사원의 자영업 순이익(IRS Form 1065 K-1의 박스 14, Code A에서 (i) 박스 12에서 주장한 섹션 179 지출 공제액, (ii) 배상을 받지 못한 파트너십 지출 금액으로 주장한 금액, 그리고 (iii) 석유 및 가스 자산에 주장한 소모분을 뺀 것)에 0.9235를 곱한 것을 기재합니다. 서류 제출 요건은 위와 같으나, Schedule C 대신 작성 완료된 Form 1065를 제출해야 한다는 점이 다릅니다.

12. 질문: 세전 직원 의료 보험 기여분 외에, 직원 총 급여의 일부로 IRS Form 941 과세 Medicare 급여 및 팁에서 제외되었을 수 있는 다른 세전 직원 부가 혜택 기여분은 무엇이 있나요?

답변: 유연한 소비 내역(Flexible Spending Arrangements, FSA)에 따른 직원 기여분과 공제금, 또는 섹션 125 카페테리아 플랜에 따른 비과세 혜택, 자격을 충족하는 교통/주차 혜택(월 최대 \$270), 그리고 단체 생명 보험(최대 커버리지 \$50,000)은 IRS Form 941 과세 Medicare 급여 및 팁에서 제외되었을 수 있습니다. 그러나 세전 직원 퇴직 연금 기여분은 과세 Medicare 급여 및 팁에 포함되어 있으며 총급여 금액에 추가되어서는 안 됩니다.

13. 질문: 대출자가 최대 대출 금액, PPP 대출금의 가능한 사용법, 그리고 용서 가능한 대출 금액 목적상의 인건비를 판단할 때 연방세는 어떻게 해야 하나요?

답변: 인건비는 직원과 고용주가 내야 할 연방 보험료법(FICA, Federal Insurance Contributions Act)과 직원에게서 원천징수해야 하는 소득세처럼 부과되거나 원천징수된 연방세를 고려하지 않고 총액에 기반해 계산합니다. 따라서 인건비에서는 직원에게 부과되며 고용주가 원천징수해야 하는 세금을 제하지

⁸ 해당 줄에 보고하지 않은 기타 직원 인건비 중 28번 줄의 총비용에 포함된 비용 또한 반드시 총소득에서 제해야 합니다.

않습니다. 그러나 인건비는 고용주가 내야 하는 급여세를 포함하지 않습니다. 예로 월 총급여로 \$4,000를 벌며 연방세 \$500이 원천징수된 직원 급여의 경우, 인건비는 \$4,000으로 계산됩니다. 그러나 고용주 측면에서 \$4,000의 급여에 부과된 연방 급여세는 법령에 따라 인건비에서 제외됩니다.⁹

14. 질문: 기업 집단이 받을 수 있는 PPP 1차 차입금 대출의 달러 금액에는 제한이 있나요?

답변: 네, 그렇습니다. 같은 기업 집단에 소속된 사업은 2천만 달러가 넘는 PPP 1차 차입금 대출을 받을 수 없습니다. 이 제한의 목적상 사업은 동일한 모회사가 직·간접적으로 과반수를 소유한 경우 같은 기업 집단으로 간주됩니다.

15. 질문: 저는 자영업자로 직원이 없는데요, 총소득(gross income)을 사용해 PPP 1차 차입금 최대 대출 금액을 계산하려면 어떻게 하면 되나요?

답변: 독립 계약자(independent contractor)이거나 단독 소유자(sole proprietorship)인 경우를 포함하여 (그러나 동업 파트너인 경우는 제외, 4번 질문 참고 바람) 자영업자로 직원이 없고 주요 소재지가 미국인 경우에는 다음과 같이 총소득(gross income)을 사용해 최대 대출 가능 금액을 계산하시면 됩니다.

- **1단계:** 2019년 IRS Form 1040 Schedule C, 7번 줄의 총소득 금액을 찾습니다. 해당 금액이 0이거나 0 미만이면 PPP 대출을 받을 수 없습니다.
- **2단계:** 월평균 총소득을 계산합니다(1단계의 금액을 12로 나눕니다). 해당 금액이 \$8,333.33을 넘으면 \$8,333.33로 줄여서 기재합니다.
- **3단계:** 2단계의 월평균 총소득에 2.5를 곱합니다.
- **4단계:** 2020년 1월 31일과 2020년 4월 3일 사이에 받은 경제 피해 재해 자금 대출금(EIDL) 중 아직 상환하지 않은 금액 중 차환하기를 원하는 금액을 더합니다. EIDL COVID-19 대출금으로 받은 선불금은 여기에 포함하지 마십시오(상환하지 않아도 되기 때문에).

신청한 PPP 대출 금액을 증명하기 위하여 반드시 2019 IRS Form 1040 Schedule C를 제출하셔야 합니다. 또 2019년에 자영업자였음을 증명하는, 직원 외 보상 금액(nonemployee compensation, box 7)이 기재된 2019 IRS Form 1099-MISC, IRS

⁹ CARES 법 15 U.S.C. 636(a)(36)(A)(viii)에 따른 “인건비”의 정의에서는 “커버 기간 동안 1986년 내국세법의 제21, 22, 또는 24장에 따라 부과되거나 원천징수된 세금”을 제외함. 위에서 설명한 대로 SBA는 이 법에 명시된 제외 사항을 인건비가 직원에게 부과되거나 직원 급여에서 원천 징수된 연방세를 제하지 않고 총액에 기반해 계산된다는 뜻으로 해석하고 있음. 고용주 측면의 급여세와 달리 이러한 직원 측면의 세금은 일반적으로 직원 손에 들어가는 실제 금액을 줄이는 방식으로 부과되며, 이러한 비용이 인건비의 정의에서 제외된다는 것은 직원에게 부과되거나 직원 급여에서 원천징수된 세금에 따라 인건비가 줄어들지 않아야 한다는 뜻임. 이러한 해석은 법령의 본문과 일관되며 근로자가 계속해서 급여를 받고 고용 상태를 유지하게 하려는 입법 목적을 지켜 줌. 나아가 대출자의 최대 대출 금액을 판단하는 참고 기간이 대부분 또는 모두 대출자가 대출금을 사용할 수 있는 방법에 대한 제한을 받는 기간을 넘어설 수 있으므로, 대출을 사용할 수 있는 방법과 대출 상환 감면 금액을 판단하는 목적의 이 법적 제외 사항은 해당 기간뿐만이 아니라 부과되고 원천징수된 모든 세금에 전부 적용됨.

Form 1099-K, 견적서, 계좌 명세서, 또는 장부 기록과, 2020년 2월 15일에 사업을 운영하고 있었음을 증명하는 2020년도 견적서, 계좌 명세서, 또는 장부 기록도 반드시 제출하셔야 합니다.

16. 질문: 저는 자영업자로 직원을 두고 있는데요, 총소득(gross income)을 사용해 PPP 1차 차입금 최대 대출 금액(최대 천만 달러)을 계산하려면 어떻게 하면 되나요? (PPP 대출금 상환 감면 금액은 PPP 대출금 지급 후 커버 기간 동안 지출한 총액에 따라 일부 달라짐을 참고 바람.)

답변: 독립 계약자(independent contractor)이거나 단독 소유자(sole proprietorship)인 경우를 포함하여 (그러나 동업 파트너인 경우는 제외. 4번 질문 참고) 자영업자로 직원을 보유했으며 총소득을 사용하는 경우에는 다음을 이용해 최대 대출 가능 금액을 계산하시면 됩니다.

- **1단계:** 2019년 IRS Form 1040 Schedule C, 7번 줄의 총소득 금액을 찾습니다.¹⁰ Form 1040 Schedule C 14번, 19번 및 26번 줄의 합으로 얻은 2019년 직원 인건비를 제합니다.¹¹ 해당 금액이 마이너스이면 0을 기재합니다.
- **2단계:** 1단계의 총소득 금액을 12로 나눕니다. 해당 금액이 \$8,333.33을 넘으면 \$8,333.33로 줄여서 기재합니다.
- **3단계:** 다음의 합을 계산합니다.
 - 2019년 주요 거주지가 미국인 직원에게 지불한 총급여와 팀 중 직원당 최대 \$100,000까지의 금액. 이는 다음을 통해 계산할 수 있습니다.
 - 2019년 IRS Form 941 과세 Medicare 임금 및 팀(라인 5c-칼럼 1), 각 분기별,
 - + 세전 직원 의료 보험 기여분 또는 과세 Medicare 임금 및 팀에서 제외된 기타 부가 혜택. 그리고
 - - (i) 직원당 받은 금액 중 \$100,000이 넘는 부분, 그리고 (ii) 주요 소재지가 미국 밖인 직원에게 지불한 금액.
 - 2019 고용주의 직원 단체 의료, 생명, 상해, 시력(비전) 및 치과 보험 기여분(IRS Form 1040 Schedule C, 14번째 줄에 해당 기여분을 기재하는 부분).
 - 2019년의 직원 퇴직 연금에 대한 고용주 기여 금액(IRS Form 1040 Schedule C line 19). 그리고
 - 2019년의 직원 임금(보상)에 부과된 고용주 주 및 지역세 금액. 그중에서도 특히 주 실업 보험세 금액(분기별 주 임금 보고 양식에 기재함).

¹⁰ 2020년도의 금액을 사용하나 아직 2020년도 소득 신고서를 제출하지 않았다면 필수 부분을 작성하고 값을 계산하시기 바랍니다.

¹¹ 해당 줄에 보고하지 않은 기타 직원 인건비 중 28번 줄의 총비용에 포함된 비용 또한 반드시 총소득에서 제해야 합니다.

- **4단계:** 월평균 직원 인건비를 계산합니다(3단계의 금액을 12로 나눕니다).
- **5단계:** 2단계 및 4단계의 금액을 합한 후, 그 결과에 2.5를 곱합니다.
- **6단계:** 2020년 1월 31일과 2020년 4월 3일 사이에 받은 EIDL 금액 중 아직 상환하지 않은 금액 중 차환하기를 원하는 금액을 더합니다. EIDL COVID-19 대출금으로 받은 선불금은 여기에 포함하지 마십시오(상환하지 않아도 되기 때문에).

신청한 PPP 대출 금액을 증명하기 위하여 반드시 2019 IRS Form 1040 Schedule C, IRS Form 941 및 주 분기별 급여 실업 보험세 보고 양식(분기마다. 아니면 이와 동일한 급여 처리 기관 기록이나 IRS 급여 및 세금 명세서), 그리고 퇴직 연금이나 단체 의료, 생명, 상해, 시력(비전) 및 치과 보험 기여분 증명 서류를 제출하셔야 합니다. 2020년 2월 15일에 사업을 운영하고 있었으며 직원을 보유하고 있었음을 증명하기 위하여 반드시 해당 날짜를 포함하는 급여 기간의 급여 명세서나 그와 비슷한 문서를 제공하셔야 합니다.

- 17. 질문:** LLC나 자격이 있는 공동 벤처 또는 합자회사(파트너십)으로 농장이나 목장 소득을 보고하는 경우에도 총소득(gross income)을 사용해 대출 금액을 계산할 수 있나요?

답변: IRS Form 1040 과 함께 Form 1040 Schedule F를 제출하고, IRS Form 1040 Schedule 1에 Schedule F 농장 소득을 보고하는 자영업 농부 및 목장 주인/직원만이 총소득을 사용해 대출 금액을 계산할 수 있습니다. IRS의 정의에 따라 직원이 1명뿐인 LLC와 자격 있는 공동 벤처¹² 중 IRS Form 1040과 함께 Schedule F를 제출하는 회사는 총소득을 사용해 대출 금액을 계산해도 됩니다. 공동 벤처에서는 배우자 중 한 명만이 자격 있는 공동 벤처를 대표해 PPP 대출 신청서를 제출할 수 있습니다.

합자회사와 파트너는 반드시 위의 4번 질문의 지침에 따라 대출 금액을 계산해야 합니다.

- 18. 질문:** 저는 Schedule C와 Schedule F 모두에 총소득(gross income)을 사용할 수 있는 개인 자영업자인데요. 어떻게 대출 금액을 계산해야 하나요?

답변: Schedule C의 총소득을 이용해 자영업자(직원이 있든 없든)의 최대 대출 금액 계산 관련 지침을 따라 최대 대출 금액을 계산하고, Schedule F의 총소득을 이용해 따로 최대 대출 금액을 계산합니다. 두 결과를 합하면 최대 대출 금액을 얻을 수 있습니다. SBA Form 2483-SD-C의 해당 박스 A에는 Schedule C와 Schedule F의 금액을 모두 기재하시기 바랍니다.

¹² 연방 소득세 보고 목적상 공동 기업(joint venture)으로 인증된 사업은 (1) 공동 기업의 구성원은 소득세를 공동으로 신고하며 각자 Form 1040과 함께 Schedule C나 F를 제출하는 기혼 커플뿐이며, (2) 배우자 두 명 모두 장사나 사업에 상당한 참여를 하고 있고, (3) 배우자 두 명 모두 합자 회사(partnership)로 취급되지 않기로 선택했음을 뜻합니다.