

**임금 보호 프로그램(PPP) 2차 차입금 대출:  
제출해야 할 서류를 포함하여 수익 감소와 최대 대출금을 계산하는 방법**

중소기업청(SBA, Small Business Administration)은 재무부와의 상의를 통해 사업이 PPP 2차 차입금 대출 자격과 대출 금액을 판단하는 목적으로 수익 감소 금액과 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,<sup>1</sup> 그리고 작업을 수행하는 시기에 효력을 발휘하는 차후 제정 규칙을 따르는 대출 기관의 PPP 관련 행위를 문제 삼지 않을 것입니다.

### 수익 감소

- 1. 질문:** PPP 2차 차입금 대출 자격을 판단하는 목적상 “총수입액”이란 무엇을 뜻하나요?

**답변:** 영리 기관의 경우 총수입액이란 일반적으로 제품이나 서비스 판매, 이자, 배당금, 임대료, 로열티, 수수료, 또는 커미션을 포함하는 모든 출처에서 받았거나 축적한 모든 형태의 수익(발생액이나 현금 등 사업체의 회계 방식에 따라)을 포함하며, 해당 금액에서 반품과 예누리 비용을 뺀 것이나 순 자본 이득 및 자본 손실은 제외됩니다. 해당 용어의 정의는 IRS 소득 신고 양식에서 사용하고 보고하는 내용과 동일하게 사용됩니다.

다음은 총수입액에 포함되지 않습니다.

- 고객에게서 수금한 판매세나 기타 세금 등, 세무 당국이 수금하였거나 세무 당국에 송금한 세금 중 총수입이나 총소득에 포함된 것(기업이나 그 직원에게 부과된 세금 제외).
- 기업과 그 국내 또는 해외 계열사 간의 거래에서 온 수익. 그리고
- 여행사 직원, 부동산 중개인, 광고 대행사 직원, 컨퍼런스 관리 서비스 제공 업체, 화물 운송 업체나 통관 업자가 다른 대상을 위해 수금한 금액.

하청업자 관련 비용, 계약자가 고객의 요청에 따라 구입한 항목에 대한 배상금, 투자 수익, 그리고 급여세 같은 직원 기반 비용 등의 다른 모든 항목은 총수입액에서 제할 수 없습니다.

**501(c)(3) 비영리 단체, 501(c)(19) 재향 군인 단체, 프로그램 참여 자격이 있는 뉴스 보도 기관, 자격이 있는 501(c)(6) 단체, 또는 자격이 있는 관광 마케팅 단체**의 경우 총수입액이란 1986년 내국세 입법 코드 섹션 6033의 의미와 부합하는 총수입액을 뜻하며, 이는 단체가 모든 출처로부터 받은 총액에서 예로 판매한 물품이나 자산의 비용, 운영 비용, 또는 해당 금액을 벌거나, 모금하거나, 수금하는 비용 등의 비용이나 지출 금액을 제하지 않은 것입니다. 따라서 “총수입액”이란 다음을

<sup>1</sup> 이 문서는 문서가 따르는 법령과 규정을 벗어난 독립적인 영향력과 법적 규제력을 발휘하지 않음.

포함하나 이에 국한되지는 않습니다.

- (i) 기부금, 선물 및 보조금으로 받은 총액, 그리고 그와 비슷한 금액. 이때 해당 금액의 모금 및 수금 비용.
- (ii) 회원이나 연계 단체의 회비나 할당금으로 받은 총액. 이때 해당 금액 영수에 든 비용.
- (iii) 사업 활동에서 온 총판매액 또는 수입액 (해당 단체가 면제를 받는 목적과 관계가 없는 사업 활동으로, Form 990-T에 보고해야 할 의무가 있을 수 있는 순소득이나 손실).
- (iv) 자산 판매에서 온 총액. 이때 판매에 드는 비용이나 기타 매출 기반/판매비. 그리고
- (v) 이자, 배당금, 임대료, 로열티 등의 투자 소득으로 받은 총액.

대출자 계열사의 총수입액(계열사 규칙 면제가 적용되지 않는 한<sup>2</sup>)은 기업의 총수입액과 각 계열사별 총수입액을 합해 계산합니다.<sup>3</sup>

기업 유형별 총수입액의 정의에 대한 추가 정보는 아래 FAQ 5번을 참고하시기 바랍니다.

- 2. 질문:** 모든 사업체 유형(예를 들어 영리 기관과 비영리 기관)의 경우 “총수입액”이란 상환 감면된 PPP 대출금(또는 EIDL 선불금)을 포함하나요?

**답변:** 아닙니다. 상환 감면된 PPP 1차 대출금이나 EIDL 선불금은 연방 소득세 과세 대상이 아니며 “총수입액” 계산에 포함되지 않습니다.

- 3. 질문:** 신청자가 PPP 2차 차입금 대출 자격 충족 목적상 총수입액이 최소 25% 감소했음을 증명할 수 있도록 사용되는 참고 기간은 무엇인가요?

**답변:** 올바른 참고 기간은 신청자가 사업을 운영해 온 기간에 따라 달라집니다.

- 아래 정의된 조건을 충족하는 신청자 외의 다른 모든 신청자는 2020년 특정 분기의 총수입액이 2019년의 동일 분기 총수입액보다 최소 25% 낮았음을 증명해야 합니다. 반면 2019년에 사업을 운영 중이었던 신청자는 2019년의 연 총수입액을 2020년 연 총수입액과 비교할 수 있습니다.

---

<sup>2</sup> 2021년 1월 6일 SBA 웹사이트에 게시된 잠정적 최종 규칙 하위 섹션 (d), “Business Loan Program Temporary Changes; Paycheck Protection Program Second Draw Loans(사업 대출 프로그램 임시 변경 사항, 임금 보호 프로그램 2차 차입금 대출)” 참고 바람 (86 FR 3712).

<sup>3</sup> 대출자가 2020년 동안 계열사를 인수하였거나 다른 회사의 계열사로 인수되었다면 총수입액은 인수된, 또는 인수한 사업체의 수입액을 포함함. 이러한 금액 통합은 계열사 인수가 발생한 후의 기간에만 적용되는 것이 아니라 참고 기간 내내 적용됨. 그러나 기업이 2020년에 다른 사업체의 분리 가능한 부서를 인수한 경우라면 총수입액은 인수 이전의 인수 부서 수입액을 포함하지 않음. 이와 비슷하게 기존(이전) 계열사의 총수입액은 여기에 포함되지 않음. 이러한 기존(이전) 계열사의 총수입액을 제하는 것은 계열사 관계가 중단된 후의 기간에만 적용되는 것이 아니라 참고 기간 내내 적용됨. 그러나 대출자가 2020년에 분리 가능한 부서를 매각하였다면 총수입액은 매각된 부서의 수입액을 계속 포함하게 됨. 이 문단의 용어 정의는 모두 IRS가 용어를 사용하는 방식과 동일함.

- 2019년 1분기와 2분기에 운영 중이 아니었으나 2019년 3분기와 4분기에는 운영 중이었던 기관의 경우, 신청자는 2020년 특정 분기의 총수입액이 2019년 3분기나 4분기의 총수입액보다 최소 25% 낮았음을 증명해야 합니다.
- 2019년 1분기, 2분기, 그리고 3분기에 운영 중이 아니었으나 2019년 4분기에는 운영 중이었던 기관의 경우, 신청자는 2020년 특정 분기의 총수입액이 2019년 4분기의 총수입액보다 최소 25% 낮았음을 증명해야 합니다.
- 2019년에는 운영 중이 아니었으나 2020년 2월 15일에는 운영 중이었던 기관의 경우, 신청자는 2020년 2분기, 3분기, 또는 4분기의 총수입액이 2020년 1분기 총수입액보다 최소 25% 낮았음을 증명해야 합니다.

**4. 질문:** 제 사업이 총수입액 최소 25% 감소를 경험했음을 증명하기 위한 서류는 무엇을 제출하면 되나요?

**답변:** 다음은 신청자가 자신의 25% 총수입액 감소 인증을 증명하기 위해 제출할 수 있는 주요 서류의 모음입니다(한 세트만 제출하면 됨).

- 해당 사업체의 분기별 재무제표. 회계 감사를 받지 않은 재무제표의 경우, 신청자는 재무제표의 첫 번째 장에 서명과 날짜를 기입하고 다른 모든 페이지에 이니셜을 기재해 내용이 정확함을 증명해야 합니다. 또 재무제표가 총수입액에 해당하는 항목을 구체적으로 식별하지 않는다면 어느 항목이 총수입액에 해당하는지를 메모로 남겨야 합니다.
- 관련 분기의 예금 내역이 표시된, 사업체의 분기별 또는 월별 입출금 내역서. 확실치 않다면 입출금 내역서의 어느 예금 항목이 총수입액에 해당하고(물품 및 서비스 구입에 대한 지불금 등) 어느 것이 해당하지 않는지(자본 주입 등)를 메모로 남겨야 합니다.
- 사업체의 연 국세청 소득 신고서(연간 참고 기간을 사용하는 경우 필수임). 사업체가 아직 2020년 소득 신고서를 제출하지 않은 상태라면 신고서를 작성하고, 관련 총수입액을 계산한 후(5번 질문 참고), 신고서에 서명과 날짜를 기재해 총수입액 계산에 포함된 금액이 사업체의 소득 신고서에 제출될 금액과 같음을 증명해야 합니다.

**5. 질문:** 최소 25%의 총수입액 감소를 증명하는 데 사업체의 연간 소득 신고서를 사용한다면 총수입액 계산에는 어떤 금액을 사용해야 하나요?

**답변:** 총수입액을 계산하는 데 필요한 금액은 다음과 같이 사업체의 소득 신고서 유형에 따라 달라집니다.<sup>4</sup>

<sup>4</sup> 다음 중 특정 소득 신고서 양식에 포함된 것은 모두 계산에서 제외하고 신고서에 따로 메모를 추가해야 함. 세무 당국이 수급하였거나 세무 당국에 송금한 세금 중 총수입이나 총소득에 포함된 것 (고객에게서 수급한 판매세나 기타 세금 등으로 기업이나 그 직원에게 부과된 세금을 제외한 것), 기업과 그 국내/해외 계열사

- 농부 및 농장 주인 외의 자영업자(IRS Form 1040 Schedule C)의 경우: 4번째 줄과 7번째 줄의 합<sup>5</sup>
- 자영업을 하는 농부 및 농장 주인(IRS Form 1040 Scheudle F): 라인 1b와 9번째 줄의 합
- 합자회사(파트너십, IRS Form 1065): [2번째 줄과 8번째 줄의 합] - 6번째 줄<sup>6</sup>
- S-주식회사(IRS Form 1120-S): [2번째 줄과 6번째 줄의 합] - 4번째 줄<sup>7</sup>
- C-주식회사(IRS Form 1120-): [2번째 줄과 11번째 줄의 합] - [8번째 줄과 9번째 줄의 합]
- 비영리 기관(IRS Form 990): Part VII의 라인 6b(i), 6b(ii), 7b(i), 7b(ii), 8b, 9b, 10b, 그리고 12(칼럼 A)를 합한 것
- 비영리 기관(IRS Form 990-EZ): Part I의 라인 5b, 6c, 7b, 그리고 9를 합한 것.
- LLC는 참고 기간 당시의 소득 신고 상태에 적용되는 지침을 따르면 됩니다.

6. **질문:** \$150,000이 넘는 금액의 PPP 2차 차입금 대출을 신청하려 하는데요. 총수입액 감소를 증명하는 서류는 어떤 것을 제출하면 되나요?

**답변:** \$150,000이 넘는 PPP 2차 차입금 대출을 받으려는 신청자는 2차 차입금 대출 신청 양식(SBA Form 2483-SD 또는 대출 기관이 제공하는 이와 동일한 양식)과 함께 총수입액 감소를 증명하는 서류를 제출해야 합니다. 해당 서류 내용은 신청서에 기재한 금액과 일치해야 합니다.

7. **질문:** \$150,000 이하의 PPP 2차 차입금 대출을 신청하려 하는데요. 총수입액 감소를 증명하는 서류는 어떤 것을 제출하면 되나요?

**답변:** \$150,000 이하의 PPP 2차 차입금 대출을 받으려는 신청자는 대출 상환 감면을 받기 전, 또는 상환 감면을 받는 당시(아니면 SBA가 요청할 때)에 총수입액 감소를 증명하는 서류를 제출해야 합니다. 이때 해당 서류는 두 가지 참고 분기가 모두 분명하게 드러나 있어야 하고(연간 비교가 아닌 경우), 두 가지 참고 분기 모두의 총수입액을 포함하며, 기재한 금액과 내용이 일치해야 합니다. (그러나 요청한 대출 금액을 증명하는 인건비 관련 서류는 여전히 PPP 2차 차입금 대출 신청서와 함께 제출해야 함. 추가 정보는 해당 문서의 다음 FAQ 부분 참고 바람.)

8. **질문:** 실제 달력상의 연도와 다른 회계 연도에 따라 소득 신고서를 제출하는 사업체의 경우, 소득 신고서를 총수입액 감소 증명 서류로 제출할 수 있나요?

---

간의 거래에서 온 수익, 그리고 여행사 직원, 부동산 중개인, 광고 대행사 직원, 컨퍼런스 관리 서비스 제공 업체, 화물 운송 업체나 통관 업자가 다른 대상을 위해 수급한 금액. 특히 판매세를 소득과 공제금 모두에 포함하는 소득 신고서의 경우, 신고서의 “taxes and license(세금 및 라이선스)” 라인 옆에 소득에 포함된 해당 세금액을 메모로 남겨야 함.

<sup>5</sup> 같은 Form 1040에 여러 개의 Schedule C 양식을 첨부해 제출하는 경우 모든 양식을 포함하고 모든 금액을 합해야 함.

<sup>6</sup> 이 금액이 0이 아니라면 Form 1065 Schedule K 3a, 5, 6a, 7 및 11번 줄과 Form 8825 2번 줄도 반드시 포함해야 함.

<sup>7</sup> 이 금액이 0이 아니라면 Form 1120-S Schedule K 3a, 4, 5a, 6 및 10번 줄과 Form 8825 2번 줄도 반드시 포함해야 함.

**답변:** 소득 신고 목적상 회계 연도를 사용하는 사업체는 해당 사업체의 회계 연도가 달력상의 연도 내 2분기, 3분기, 그리고 4분기를 모두 포함하는 경우(즉 회계 연도 시작 날짜가 2월 1일이나 3월 1일, 또는 4월 1일)에만 소득 신고서를 총수입액 감소 증명 서류로 제출할 수 있습니다.

- 9. 질문:** 저는 Schedule C와 Schedule F 모두에 총소득(gross income)을 사용할 수 있는 개인 자영업자인데요. PPP 2차 차입금 대출용으로 총수입액 감소 비율을 계산하려면 어떻게 해야 하나요?

**답변:** Schedule C 사업의 총수입액을 Schedule F 사업 총수입액과 합한 후, 이 합을 선택한 참고 기간(분기별 또는 연간)의 Schedule C + Schedule F 총수입액 합에 비교합니다.

### **PPP 2차 차입금 최대 대출 금액**

해당 지침은 대출 금액을 계산하기 위한 인건비 계산에 2019년도를 참고 기간으로 사용하고 있습니다. 그러나 대출자는 2019년도나 2020년도 중 하나를 골라 해당 기간의 인건비를 PPP 2차 차입금 대출 금액 계산에 이용할 수 있습니다.<sup>8</sup> 이때 IRS 양식을 포함하여 선택한 참고 기간에 대한 증명 서류를 반드시 제출해야 합니다. PPP 1차 차입금 대출에 사용한 것과 같은 대출 제공 기관을 사용하며, 역시 이와 같은 인건비 기간을 사용하고, 이미 대출 제공 기관에 필수 인건비 관련 서류를 제출했다면 PPP 2차 차입금 대출에는 추가 인건비 관련 서류를 제출하지 않아도 됩니다.

- 1. 질문:** 저는 자영업자라 직원이 하나도 없는데요. 순이익(net profit)을 사용한다면 제가 받을 수 있는 최대 PPP 2차 차입금 대출 금액은 어떻게 계산하면 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 순이익(net profit)을 사용해 최대 대출 가능 금액을 계산하시면 됩니다.

- **1단계:** 2019년 IRS Form 1040 Schedule C 31번 줄의 순이익 금액을 찾습니다.<sup>9</sup> 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).

<sup>8</sup> 인건비를 구성하는 모든 요소는 같은 연도의 것이어야 함. 커버되는 직원 혜택을 포함하는 모든 인건비는 주요 거주지가 미국인 직원의 인건비만을 포함해야 함.

<sup>9</sup> 2020년도의 금액을 사용하나 아직 2020년도 소득 신고서를 제출하지 않았다면 양식을 작성하고 값을 계산해야 함.

2021년 3월 12일 기준

- **3단계:** 2단계의 월평균 순이익에 2.5를 곱합니다.<sup>10</sup>

신청한 PPP 2차 차입금 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 자영업자라 직원이 하나도 없는데요. 순이익(net profit)을 사용한다면 제가 받을 수 있는 최대 PPP 2차 차입금 대출 금액(최대 2백만 달러)은 어떻게 계산하면 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 순이익(net profit)을 사용해 최대 대출 가능 금액을 계산하시면 됩니다.

- **1단계:** 다음을 합산해 2019년 인건비를 계산합니다.
  - 2019년 IRS Form 1040 Schedule C 31번 줄의 순이익 금액;<sup>11</sup>
    - 해당 금액이 \$100,000 이상이라면 \$100,000로 줄여서 기재합니다.
    - 해당 금액이 마이너스이면 0을 기재합니다.
  - 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,
    - - (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).

<sup>10</sup> 숙박 및 식품 서비스 부문에 종사하는 사업(NAICS 코드 72)이며 가장 최근의 IRS Form 1040 Schedule C, 라인 B에 보고한 사업 활동 코드가 72로 시작한다면 금액에 3.5를 곱함.

<sup>11</sup> 2020년도의 인건비를 사용하나 아직 2020년도 소득 신고서를 제출하지 않았다면 양식을 작성하고 값을 계산해야 함.

- 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 기재한).
- **2단계:** 월평균 인건비를 계산합니다(1단계의 금액을 12로 나눕니다).
- **3단계:** 2단계의 월평균 인건비에 2.5를 곱합니다.<sup>12</sup>

신청한 PPP 2차 차입금 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 의료 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 PPP 2차 차입금 최대 대출 금액(최대 2백만 달러)은 어떻게 계산하면 되나요?

**답변:** 자영업을 하는 농부 및 목장 주인(IRS Form 1040 Schedule F를 제출하고, IRS Form 1040 Schedule 1에 Schedule F 소득을 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, PPP 2차 차입금 대출 신청서를 제출할 때 IRS Form 1040 Schedule C 대신에 2019 IRS Form 1040 Schedule 1과 Schedule F를 첨부해야 한다는 점이 다릅니다. 또 직원을 보유한 농부와 농장 주인의 경우 해당 경우에 따라 IRS Form 941과 함께, 또는 IRS Form 941 대신 IRS Form 943을 제출해야 합니다.

---

<sup>12</sup> 숙박 및 식품 서비스 부문에 종사하는 사업이며 가장 최근의 IRS Form 1040 Schedule C, 라인 B에 보고한 사업 활동 코드가 72로 시작한다면 금액에 3.5를 곱함.

4. **질문:** 동업을 하는 경우에는 어떻게 PPP 2차 차입금 대출을 신청해야 하고, 동업의 PPP 2차 차입금 최대 대출 금액(최대 2백만 달러)은 어떻게 계산하나요? 동업자의 자영업 수익은 사업체 수준에서 PPP 2차 차입금 대출 신청서에 포함해야 하나요, 아니면 동업자별로 따로 PPP 2차 차입금 대출 신청서를 작성해야 하나요? (PPP 대출금 상환 감면 금액은 PPP 대출금 지급 후 커버 기간 동안 지출한 총액에 따라 일부 달라짐을 참고 바람.)

**답변:** 동업의 경우 받을 수 있는 최대 대출 금액을 계산하려면 다음 방법을 사용하시면 됩니다(동업자의 자영업 수익은 해당 사업의 PPP 대출 신청서에 포함하시면 되며, 동업자별로 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,<sup>13</sup> 파트너당 최대 \$100,000.<sup>14</sup>
    - 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.
      - 파트너의 해당 금액이 \$100,000 이상이라면 \$100,000로 줄여서 기재합니다.
      - 파트너의 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,
    - - (i) 직원당 받은 금액 중 \$100,000이 넘는 부분, 그리고 (ii) 주요 소재지가 미국 밖인 직원에게 지불한 금액.

<sup>13</sup> 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.

<sup>14</sup> 합자회사가 2020년도의 인건비를 사용하나 2020년도의 Form 1065를 아직 작성하지 않았다면 해당 양식을 먼저 작성해야 함.



- 해당 경우 2019 고용주의 직원(파트너 제외) 단체 의료, 생명, 상해, 시력(비전) 및 치과 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
  - 해당하는 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.<sup>15</sup>

신청한 PPP 2차 차입금 대출 금액을 증명하기 위해 반드시 합자회사의 2019년 IRS Form 1065(K-1 포함)을 제출해야 합니다. 합자회사에 직원이 있다면 신청한 PPP 대출 금액을 증명하기 위하여 반드시 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 퇴직 연금이나 단체 의료, 생명, 상해, 시력(비전) 및 치과 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:** S법인과 C법인의 PPP 2차 차입금 최대 대출 금액(최대 2백만 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,

---

<sup>15</sup> 숙박 및 식품 서비스 부문에 종사하는 사업이며 가장 최근의 IRS Form 1065 라인 C에 보고한 사업 활동 코드가 72로 시작한다면 금액에 3.5를 곱함.

- - (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);<sup>16</sup>
  - 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.<sup>17</sup>

신청한 PPP 2차 차입금 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 2차 차입금 최대 대출 금액(최대 2백만 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.
    - 2019년 IRS Form 941 과세 Medicare 임금 및 팀(라인 5c-칼럼 1), 각 분기별,

<sup>16</sup> 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.

<sup>17</sup> 숙박 및 식품 서비스 부문에 종사하는 사업이며 가장 최근의 IRS Form 1120 Schedule K, 라인 2A(IRS Form 1120-S 아이tem B)에 보고한 사업 활동 코드가 72로 시작한다면 금액에 3.5를 곱함.

- + 세전 직원 의료 보험 기여분 또는 과세 Medicare 임금 및 팁에서 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 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.<sup>18</sup>

신청한 PPP 2차 차입금 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 2차 차입금 최대 대출 금액(최대 2백만 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.
  - 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,

<sup>18</sup> 숙박 및 식품 서비스 부문에 종사하는 사업이며 가장 최근의 IRS Form 990 Part VIII, 라인 2A 옆의 줄에 보고한 사업 활동 코드가 72로 시작한다면 금액에 3.5를 곱함.

- + 세전 직원 의료 보험 기여분 또는 과세 Medicare 임금 및 탕에서 제외된 기타 부가 혜택,
- - (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 기재함).
- **2단계:** 월평균 인건비를 계산합니다(1단계의 금액을 12로 나눕니다).
- **3단계:** 2단계의 월평균 인건비에 2.5를 곱합니다.<sup>19</sup>

신청한 PPP 2차 차입금 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 2차 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. 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.

<sup>19</sup> 숙박 및 식품 서비스 부문에 종사하는 사업(호텔, 레스토랑, 바 등 72로 시작하는 NAICS 코드 보유)이라면 금액에 3.5를 곱함.

**10. 질문:** 2020년 2월 15일로부터 1년 전의 기간 동안 내내 운영한 적이 없는 기업이나 비영리 기관은 어떻게 PPP 2차 차입금 최대 대출 금액을 계산하면 되나요? (PPP 대출금 상환 감면 금액은 PPP 대출금 지급 후 커버 기간 동안 지출한 총액에 따라 일부 달라짐을 참고 바람.)

**답변:** 다음을 이용해 최대 대출 가능 금액을 계산하시면 됩니다.

- **1단계:** 다음을 합해 2019년이나 2020년 처음 운영을 시작한 날짜에서 2020년도 말까지의 총인건비를 계산합니다.
  - 주요 거주자가 미국인 직원에게 지불한 총급여와 팁 중 직원당 연간 최대 \$100,000까지의 금액. 이는 다음을 통해 계산할 수 있습니다.
    - IRS Form 941 과세 Medicare 임금 및 팁(라인 5c-칼럼 1), 사업이 운영 중이었던 각 분기별,
    - + 세전 직원 의료 보험 기여분 또는 과세 Medicare 임금 및 팁에서 제외된 기타 부가 혜택,
    - - (i) 직원당 받은 금액 중, \$8,333을 2020년 운영한 개월 수로 곱한 것을 넘는 부분, 그리고 (ii) 주요 소재지가 미국 밖인 직원에게 지불한 금액.
  - 고용주의 단체 의료, 생명, 상해, 시력(비전) 및 치과 보험 기여분.<sup>20</sup>
  - 고용주 퇴직 연금 기여 금액, 그리고
  - 직원 임금(보상)에 부과된 고용주 주 및 지역세 금액. 그중에서도 특히 주 실업 보험세 금액(분기별 주 임금 보고 양식에 기재한).
- **2단계:** 월 평균 인건비를 계산합니다(1단계의 금액을 2019년에서 2020년 말까지 운영한 개월 수로 나눔).
- **3단계:** 2단계의 월평균 인건비에 2.5를 곱합니다.<sup>21</sup>

신청한 PPP 2차 차입금 대출 금액을 증명하기 위하여 반드시 해당 사업체의 IRS Form 941 및 주 분기별(사업이 운영 중이었던 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.

<sup>20</sup> 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.

<sup>21</sup> 숙박 및 식품 서비스 부문에 종사하는 사업이며 가장 최근의 소득 신고서(기업의 경우 Form 1120 Schedule K, 라인 2A, S-주식회사의 경우 1120-S 아이템 B, 비영리 기관의 경우 Form 990 Part VIII, 라인 2A 옆 줄)에 보고한 사업 활동 코드가 72로 시작한다면 금액에 3.5를 곱함.

**11. 질문:** 저는 자영업자(또는 합자회사)이고 2020년 2월 15일에는 사업을 운영하고 있었지만 2020년 2월 15일로부터 1년 전의 기간 동안은 (내내) 사업을 운영하고 있지 않았는데요. 2020년도에는 Form 1040 Schedule C나 Schedule F(또는 Form 1065)를 제출하였거나, 제출할 예정입니다. PPP 2차 차입금 대출 금액을 계산하는데는 어떤 참고 기간을 사용하면 되나요?

**답변:** 여러분의 경우, PPP 2차 차입금 최대 대출 금액은 2019년에서 2020년 말 사이에 운영 중이었던 개월 수에 기반한 월평균 인건비에서 연간 \$100,000이 넘는 금액을 제외한 것입니다.

- **1단계:** 다음과 같이 2019년과(해당 연도에 운영 중이었던 경우) 2020년의 소득 신고서 전반에 걸쳐 적용 가능한 총 소유자 보상 비용을 계산합니다.<sup>22</sup>
  - 자영업자로 Schedule C 를 제출하며 순이익(net profit)을 사용하는 경우(직원이 있든 없든), 이는 Form 1040 Schedule C 31번째 줄의 순이익을 모두 더한 총액입니다.
    - 해당 금액이 마이너스이면 0을 기재합니다.
  - 자영업자로 Schedule C 를 제출하며, 직원이 없고, 총소득(gross income)을 사용하는 경우, 이는 Form 1040 Schedule C 7번째 줄의 총소득을 모두 더한 총액입니다.
    - 해당 금액이 0이거나 0 미만이면 PPP 2차 차입금 대출을 받을 수 없습니다.
  - 자영업자로 Schedule C 를 제출하며, 직원을 보유하고, 총소득(gross income)을 사용하는 경우, 이는 [Form 1040 Schedule C 7번째 줄의 총소득 금액] - [Form 1040 Schedule C 14번, 19번 및 26번째 줄의 직원 인건비를 합한 것]입니다.<sup>23</sup>
    - 해당 금액이 마이너스이면 0을 기재합니다.
  - 자영업을 하는 농부나 농장 주인으로 직원이 없는 경우 이는 Form 1040 Schedule F 9번째 줄의 총소득을 모두 더한 총액입니다.
  - 자영업을 하는 농부나 농장 주인으로 직원을 보유한 경우 이는 [Form 1040 Schedule F 9번째 줄의 총소득 금액] - [Form 1040 Schedule F 15번, 22번 및 23번째 줄의 직원 인건비를 합한 것]입니다.
    - 해당 금액이 마이너스이면 0을 기재합니다.

<sup>22</sup> 2020년도 소득 신고서를 아직 작성하지 않았다면 지금 작성하기 바람.

<sup>23</sup> 해당 줄에 보고하지 않은 기타 직원 인건비 중 28번 줄의 총비용에 포함된 비용 또한 반드시 총소득에서 제해야 합니다.

- **합자회사(파트너십)**의 경우 이는 Schedule K-1(IRS Form 1065)의 미국 소재 무한 책임 사원의 자영업에서 온 순수입 중 자영업세가 부과되는 금액에 0.9235를 곱한 것입니다.
  - 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 마이너스이면 0을 기재합니다.
- **2단계:** 1단계의 금액이 \$8,333을 2019년에서 2020년 동안 운영한 개월 수로 곱한 금액보다 크다면, \$8,333을 2019년에서 2020년 동안 운영한 개월 수로 곱한 금액으로 기재합니다.
  - **합자회사(파트너십)**의 경우 이 한도는 각 무한 책임 사원에게 개별적으로 적용됩니다.
- **3단계:** 직원을 보유한 사업체라면 FAQ 10의 1단계 지침을 따라 계산한 금액을 기재하고, 아니라면 0을 기재합니다.
- **4단계:** 월 평균 인건비를 계산합니다(2단계와 3단계의 금액을 합친 후, 그 합을 2019년에서 2020년 말까지 운영한 개월 수로 나눔).
- **5단계:** 4단계의 월평균 인건비에 2.5를 곱합니다.<sup>24</sup>

신청한 PPP 2차 차입금 대출 금액을 증명하기 위해 반드시 2019년(해당 경우)과 2020년의 적용 가능한 소득 신고서(Form 1040 Schedule C, Form 1040 Schedule F, 또는 K-1를 포함하는 Form 1065)를 제출해야 합니다. 직원을 보유하고 있었다면 신청한 PPP 2차 차입금 대출 금액을 증명하기 위하여 반드시 해당 사업체의 IRS Form 941 및 주 분기별(사업이 운영 중이었던 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. 추가로 2020년 2월 15일에 사업을 운영하고 있었으며 직원을 보유하고 있었음을 증명하기 위하여 반드시 해당 날짜를 포함하는 급여 기간의 급여 명세서나 그와 비슷한 문서를 제출하셔야 합니다. 직원이 없었다면 해당 사업이 2020년 2월 15일에 운영 중이었음을 증명하는 견적서, 계좌 명세서, 또는 장부 기록을 반드시 제출해야 합니다.

<sup>24</sup> 숙박 및 식품 서비스 부문에 종사하는 사업이며 가장 최근의 소득 신고서(농부나 목장 주인이 아닌 자영업자의 경우 IRS Form 1040 Schedule C 라인 B, 합자회사/파트너십의 경우 Form 1120-S 아이탬 B)에 보고한 사업 활동 코드가 72로 시작한다면 금액에 3.5를 곱함.

- 12. 질문:** PPP 1차 차입금 대출 금액 계산에 지난 12개월 동안의 인건비를 사용했다면, PPP 2차 차입금 대출 금액 계산에도 똑같은 비용을 사용할 수 있나요?

**답변:** 아닙니다. PPP 1차 차입금 대출에 사용한 정확히 12개월 이전까지의 기간은 PPP 2차 차입금 대출 금액 계산에 사용할 수 없습니다. PPP 1차 차입금 대출 금액을 계산할 때 이전 12개월의 기간에 해당하는 인건비를 사용한 대출자는 2차 차입금 대출 금액 계산에 2019년 또는 2020년 인건비를 사용할 수 있습니다.<sup>25</sup> PPP 1차 차입금 대출 금액 계산에 2019년도 금액을 이용한 대출자는 계속 똑같이 해도 됩니다.

- 13. 질문:** 가장 최근 제출한 제 사업 소득 신고서의 사업 활동 코드란에 아무것도 기재하지 않았다면, PPP 2차 차입금 대출 신청서에 NAICS 코드 72를 기재해도 되나요?

**답변:** 소득 신고서에 해당 코드를 기재하지 않았다면 해당 사업의 주요 사업 활동에 가장 적합한 산업 코드를 보고해야 합니다. 숙박 및 식품 서비스 부문에 종사하는 사업(예를 들어 호텔, 레스토랑, 바 등)이라면 이를 지역 정부가 해당 산업에만 특별히 제공하는 허가나 면허 같은 대체 서류로 증명할 수 있는 경우에만 72로 시작하는 NAICS 코드를 보고할 수 있습니다.

- 14. 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.

- 15. 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 직원의 급여에서 원천징수해야 하는 소득세처럼 부과되거나 원천징수된 연방세를 고려하지 않고 총액에 기반해 계산합니다. 따라서 인건비에서는 직원에게 부과되며 고용주가 원천징수해야 하는 세금을 제하지 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

---

<sup>25</sup> 자영업자가 아닌 대출자(단독 소유자와 독립 계약자 포함)는 또한 2019년이나 2020년의 연간 금액을 사용하지 않는 경우 2차 차입금 대출 날짜로부터 정확히 1년 전까지의 기간을 사용할 수 있음.



부과된 연방 급여세는 법령에 따라 인건비에서 제외됩니다.<sup>26</sup>

**16. 질문:** 기업 집단이 받을 수 있는 PPP 2차 차입금 대출의 달러 금액에는 제한이 있나요?

**답변:** 네, 그렇습니다. 같은 기업 집단에 소속된 사업은 4백만 달러가 넘는 PPP 2차 차입금 대출을 받을 수 없습니다. 이 제한의 목적상 사업은 동일한 모회사가 직·간접적으로 과반수를 소유한 경우 같은 기업 집단으로 간주됩니다.

**17. 질문:** 저는 자영업자라 직원이 하나도 없는데요. 총소득(gross income)을 사용한다면 제가 받을 수 있는 최대 PPP 2차 차입금 대출 금액은 어떻게 계산하면 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 7, 7번 줄의 총소득 금액을 찾습니다.<sup>27</sup> 해당 금액이 0이거나 0 미만이면 PPP 대출을 받을 수 없습니다.
- **2단계:** 월평균 총소득을 계산합니다(1단계의 금액을 12로 나눕니다). 해당 금액이 \$8,333.33을 넘으면 \$8,333.33으로 줄여서 기재합니다.
- **3단계:** 2단계의 월평균 총소득에 2.5를 곱합니다.<sup>28</sup>

신청한 PPP 2차 차입금 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.

<sup>26</sup> 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.

<sup>27</sup> 2020년도의 금액을 사용하나 아직 2020년도 소득 신고서를 제출하지 않았다면 양식을 작성하고 값을 계산해야 함.

<sup>28</sup> 숙박 및 식품 서비스 부문에 종사하는 사업(NAICS 코드 72)이며 가장 최근의 IRS Form 1040 Schedule C, 라인 B에 보고한 사업 활동 코드가 72로 시작한다면 금액에 3.5를 곱함.

**18. 질문:** 저는 자영업자라 직원이 하나도 없는데요. 총소득(gross income)을 사용한다면 제가 받을 수 있는 최대 PPP 2차 차입금 대출 금액(최대 2백만 달러)은 어떻게 계산하면 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 바람) 자영업자로 직원을 보유한 경우에는 다음과 같이 총소득(gross income)을 사용해 최대 대출 가능 금액을 계산하시면 됩니다.

- **1단계:** 2019년 IRS Form 1040 Schedule 7, 7번 줄의 총소득 금액을 찾습니다.<sup>29</sup> Form 1040 Schedule C 14번, 19번 및 26번 줄의 합으로 얻은 2019년 직원 인건비를 제합니다.<sup>30</sup> 해당 금액이 마이너스이면 0을 기재합니다.
- **2단계:** 1단계의 총소득 금액을 12로 나눕니다. 해당 금액이 \$8,333.33을 넘으면 \$8,333.33으로 줄여서 기재합니다.
- **3단계:** 다음의 합을 계산합니다.
  - 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,
    - - (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).
- **4단계:** 월평균 직원 인건비를 계산합니다(3단계의 금액을 12로 나눕니다).

<sup>29</sup> 2020년도의 금액을 사용하나 아직 2020년도 소득 신고서를 제출하지 않았다면 필수 부분을 작성하고 값을 계산하시기 바랍니다.

<sup>30</sup> 해당 줄에 보고하지 않은 기타 직원 인건비 중 28번 줄의 총비용에 포함된 비용 또한 반드시 총소득에서 제해야 합니다.

- **5단계:** 2단계 및 4단계의 금액을 합한 후, 결과에 2.5를 곱합니다.

신청한 PPP 2차 차입금 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 의료 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.

- 19. 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 1040과 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 벤처 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.

- 20. 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.