

2020年4月24日

薪資保護計畫

如何計算最高貸款額——按企業類型

在與財政部協商後，小企業管理署（SBA）提供本指南，以幫助企業計算其薪資費用，用於確定企業可申請的薪資保護計畫（PPP）貸款的金額。

借款人和貸款機構可以將本文件中提供的指南用作 SBA 對《CARES Act》和《薪資保護計畫臨時最終規則》的解釋。美國政府不會對符合本指南¹和《PPP臨時最終規則》以及當時有效的任何後續規則的貸款機構PPP行動提出質疑。

- 1. 問：**我是自僱人士，沒有僱員，如何計算我的最高PPP貸款金額？（請注意：PPP貸款免還額度部分取決於PPP貸款第一次發放後八週內的支出總額。）

答：如果您是自僱人士且沒有僱員，並且您的主要居住地在美國，包括獨立承包商或個人獨資企業（但合夥企業中的合夥人除外），則應使用以下方法計算可借取的最高貸款金額：

- **第1步：**查找您的2019年IRS表格1040附表C第31行的淨利潤金額（如果您尚未提交2019年納稅申報表，請填寫併計算該數值）。如果該金額超過 100,000 美元，則將其減少至 100,000美元。如果該金額為零或少於零，您沒有資格獲得PPP貸款。
- **第2步：**計算平均每月淨利潤金額（將第1步中的金額除以12）。
- **第3步：**將第2步的平均每月淨利潤金額乘以2.5。
- **第4步：**加上您想要再重新借款的2020年1月31日至2020年4月3日之間的任何經濟損失賑災貸款（EIDL）的未清償金額，減去EIDL COVID-19貸款項下任何已發放的金額（因為該貸款金額無需償還）。

必須提供您的2019年IRS表格1040附表C，以為您所申請的PPP貸款金額提供證明。您還必須提供2019年IRS表格1099-MISC，詳細提供已收到的非僱員報酬（方框7）、發票、銀行對賬單或證明您在2019年為自僱人士的記錄簿，以及2020年的發票、銀行對帳單或記錄簿，以證明您於2020年2月15日在營業中。

- 2. 問：**我是自僱人士，有僱員，我要如何計算我的最高PPP貸款金額（最高1000萬美元）？（請注意：PPP貸款免還額度部分取決於PPP貸款第一次發放後八週內的支出總額。）

答：如果您是自僱人士且有僱員，包括獨立承包商或個人獨資企業（但合夥企業中的合夥人除外），則應使用以下方法計算可借取的最高貸款金額：

¹在未依靠其所依據的法律和法規的情況下，本文件將不具備法律效力。

- **第1步：**透過加上以下金額，計算您2019年的薪資費用：
 - 2019年IRS表格1040附表C第31行的淨利潤金額（如果您尚未提交2019年納稅申報表，請填寫併計算該數值）；如果該金額超過100,000美元，則將其減少至100,000美元；如果該金額小於零，則將該數額設為零；
 - 2019年支付給主要居住地在美國的僱員的工資和小費總額，可以使用2019年每個季度的IRS表格941應稅 Medicare 醫療保險工資和小費（第5c行第1列），加上應稅Medicare醫療保險工資和小費中不包括的任何稅前僱員醫療保險或其他福利待遇的繳費，減去支付給任何個人僱員的超過100,000美元的金額以及支付給主要居住地在美國以外的任何僱員的任何金額；
 - 2019年僱主為僱員支付的健康保險繳費（IRS表格1040附表C第14行屬於健康保險的部分）；
 - 2019年僱主為僱員退休計畫的繳費（IRS表格1040附表C第19行）；以及
 - 2019年針對僱員報酬徵收的僱主州和地方稅，主要為州失業保險稅（來自州季度工資申報表）。
- **第2步：**計算平均每月薪資費用金額（將第1步中的金額除以12）。
- **第3步：**將第2步的平均每月薪資費用金額乘以2.5。
- **第4步：**加上您想要再重新借款的2020年1月31日至2020年4月3日之間的任何EIDL的未清償金額，減去EIDL COVID-19貸款項下任何已發放的金額（因為該貸款金額無需償還）。

必須提供您的2019年IRS表格1040附表C、IRS表格941以及每個季度的州季度工資失業保險稅申報表（或等同的薪資結算處理記錄或IRS工資和稅款報表），連同任何退休或健康保險繳費的證明文件，以為您所申請的PPP貸款金額提供證明。您必須提供一份涵蓋2020年2月15日的發薪期內的工資報表或類似文件，以證明您在該日期營業並且在該日期有僱員。

3. **問：**我是自僱人士，我的收入使用IRS表格1040附表F申報。我必須提供何種文件以代替附表C，以及如何確定我的最高貸款金額（最高1000萬美元）？

答：自僱農場主（即使用IRS表格1040附表1和附表F申報其農場淨利潤的農場主）應使用IRS表格1040附表F代替附表C，並且應使用附表F第34行的農場淨利潤代替附表C第31行的淨利潤，以確定其貸款金額。計算方式與上述附表C提交者的計算相同。貸款申請中必須提供2019年IRS表格1040附表1和附表F。

4. **問：**合夥企業如何申請PPP貸款？如何計算合夥企業的PPP最高貸款金額（最高1000萬美元）？是否應將合夥人的自僱收入包括在企業級別的PPP貸款申請中，還是應將合夥人的自僱收入包括在每個合夥人的單獨PPP貸款申請中？（請注意：PPP貸款免還額度部分取決於PPP貸款第一次發放後八週內的支出總額。）

答：應使用以下方法計算合夥企業可借取的最高貸款金額（合夥人的自僱收入應包括在合夥企業的PPP貸款申請中，個人合夥人不能單獨申請PPP貸款）：

- **第1步：**透過加上以下金額，計算2019年的薪資費用：
 - 2019附表K-1（IRS表格1065）在美國的個人普通合夥人的應繳自僱稅的自僱淨收入，使用方框14a中的數額計算（減去根據第179條已提出的費用扣除額、已提出的未償還合夥費用，以及已提出的石油和天然氣資產的損耗額）乘以0.9235²，每位合夥人最高100,000美元（如果尚未提交2019年的附表，請填寫）；
 - 2019年支付給主要居住地在美國的僱員的工資和小費總額（如果有），可以使用2019年每個季度的IRS表格941應稅 Medicare 醫療保險工資和小費（第5c行第1列），加上 Medicare 應稅醫療保險工資和小費中不包括的任何稅前僱員醫療保險或其他福利待遇的繳費，減去支付給任何個人僱員的超過100,000美元的金額以及支付給主要居住地在美國以外的任何僱員的任何金額；
 - 2019年雇主為僱員支付的健康保險繳費（如果有）（IRS表格1065第19行屬於健康保險的部分）；
 - 2019年雇主為僱員退休計畫的繳費（如果有）（IRS表格1065第18行）；以及
 - 2019年針對僱員報酬徵收的雇主州和地方稅，主要為州失業保險稅（來自州季度工資申報表）（如果有）。
- **第2步：**計算平均每月薪資費用（將第1步中的金額除以12）。
- **第3步：**將第2步的平均每月薪資費用乘以2.5。
- **第4步：**加上您想要再重新借款的2020年1月31日至2020年4月3日之間的任何EIDL的任何未清償金額，減去EIDL COVID-19貸款項下任何已發放的金額（因為該貸款金額無需償還）。

如果合夥企業有僱員，必須提供合夥企業的2019年IRS表格1065（包括表格K-1）以及其他相關證明文件，包括2019年IRS表格941，以及每個季度的州季度工資失業保險稅申報表（或等同的薪資結算處理記錄或IRS工資和稅款報表），連同任何退休或健康保險繳費的記錄，以證明申請的PPP貸款金額。如果合夥企業有僱員，必須提供一份涵蓋2020年2月15日的發薪期內的工資報表或類似文件，以證明您在該日期營業並且在該日期有僱員。如果合夥企業沒有僱員，則必須提供相應的發票、銀行對賬單或記錄簿，以證明合夥企業在2020年2月15日營業。

5. **問：**如何計算S公司和C公司的最高PPP貸款金額（最高1000萬美元）？（請注意：PPP貸款免還額度部分將取決於PPP貸款第一次發放後八週內的支出總額。）

答：應該使用以下方法計算股份公司（包括S公司和C公司）可以借取的最高貸款金額：

- **第1步：**透過加上以下金額，計算2019年的薪資費用：
 - 2019年支付給主要居住地在美國的僱員的工資和小費總額，可以使用2019年每個季度的IRS表格941應稅 Medicare 醫療保險工資和小費（第5c

²此處理方法遵循IRS表格1040附表SE第A部分第4行中的自僱稅計算，並去除自僱稅「雇主」份額，這與確定合夥企業僱員的薪資費用的計算方法相同。

行第1列)，加上應稅Medicare醫療保險工資和小費中不包括的任何稅前僱員醫療保險或其他福利待遇的繳費，減去支付給任何個人僱員的超過100,000美元的金額以及支付給主要居住地在美國以外的任何僱員的任何金額；

- 2019年雇主支付的健康保險繳費（IRS表格1120第24行或IRS表格1120-S第18行屬於健康保險的部分）；
 - 2019年雇主退休計畫繳費（IRS表格1120第23行或IRS表格1120-S第17行）；以及
 - 2019年針對僱員報酬徵收的雇主州和地方稅，主要為州失業保險稅（來自州季度工資申報表）。
- **第2步**：計算平均每月薪資費用（將第1步中的金額除以12）。
 - **第3步**：將第2步的平均每月薪資費用乘以2.5。
 - **第4步**：加上您想要再重新借款的2020年1月31日至2020年4月3日之間的任何EIDL的未清償金額，減去EIDL COVID-19貸款項下任何已發放的金額（因為該貸款金額無需償還）。

必須提供公司的2019年IRS表格941以及每個季度的州季度工資失業保險稅申報表（或等同的薪資結算處理記錄或IRS工資和稅款報表），連同已提交的營業稅申報表（IRS表格1120或IRS表格1120-S）或任何退休或健康保險繳費的其他證明文件，以證明申請的PPP貸款金額。您必須提供一份涵蓋2020年2月15日的發薪期內的工資報表或類似文件，以證明您在該日期營業並且在該日期有僱員。

6. **問**：如何計算合格的非營利組織的最高PPP貸款金額³（最高1000萬美元）？（請注意：PPP貸款免還額度部分取決於PPP貸款第一次發放後八週內的支出總額。）

答：應使用以下方法計算合格的非營利組織（關於合格的非營利宗教機構，請查看下一個問題）可以借取的最高貸款金額：

- **第1步**：透過加上以下金額，計算2019年的薪資費用：
 - 2019年支付給主要居住地在美國的僱員的工資和小費總額，可以使用2019年每個季度的IRS表格941應稅Medicare醫療保險工資和小費（第5c行第1列），加上應稅Medicare醫療保險工資和小費中不包括的任何稅前僱員醫療保險或其他福利待遇的繳費，減去支付給任何個人僱員的超過100,000美元的金額以及支付給主要居住地在美國以外的任何僱員的任何金額；
 - 2019年雇主支付的健康保險繳費（IRS表格990第IX部分第9行屬於健康保險的部分）；
 - 2019年雇主退休計畫繳費（IRS表格990第IX部分第8行）；以及
 - 2019年針對僱員報酬徵收的雇主州和地方稅，主要為州失業保險稅（來自州季度工資申報表）。

³「合格非營利組織」是指1986年《國內稅收法典》第501(c)(3)條所描述，並且根據該法典第501(a)條而免稅的組織。

- **第2步**：計算平均每月薪資費用（將第1步中的金額除以12）。
- **第3步**：將第2步的平均每月薪資費用乘以2.5。
- **第4步**：加上您想要再重新借款的2020年1月31日至2020年4月3日之間的任何EIDL的未清償金額，減去EIDL COVID-19貸款項下任何已發放的金額（因為該貸款金額無需償還）。

必須提供非營利組織的2019年IRS表格941以及每個季度的州季度工資失業保險稅申報表（或等同的薪資結算處理記錄或IRS工資和稅款報表），連同已提交的IRS表格990第IX部分或任何退休或健康保險繳費的其他證明文件，以為申請的PPP貸款金額提供證明。您必須提供一份涵蓋2020年2月15日的發薪期內的工資報表或類似文件，以證明您在該日期營業並且在該日期有僱員。未提交IRS表格990的合格非營利組織，通常是那些總收入低於50,000美元的非營利組織，應查看下一個問題。

7. **問**：如何計算合格的非營利宗教機構、退伍軍人組織和部落企業的最高PPP貸款金額（最高1000萬美元）？（請注意：PPP貸款免還額度部分取決於PPP貸款第一次發放後八週內的支出總額。）

答：應使用以下方法計算合格的非營利宗教機構、退伍軍人組織和部落企業可以借取的最高貸款金額：

- **第1步**：透過加上以下金額，計算2019年的薪資費用：
 - 2019年支付給主要居住地在美國的僱員的工資和小費總額，可以使用2019年每個季度的IRS表格941應稅Medicare醫療保險工資和小費（第5c行第1列），加上應稅Medicare醫療保險工資和小費中不包括的任何稅前僱員醫療保險或其他福利待遇的繳費，減去支付給任何個人僱員的超過100,000美元的金額以及支付給主要居住地在美國以外的任何僱員的任何金額；
 - 2019年雇主健康保險繳費；
 - 2019年雇主退休計畫繳費，以及
 - 2019年針對僱員報酬徵收的雇主州和地方稅，主要為州失業保險稅（來自州季度工資申報表）。
- **第2步**：計算平均每月薪資費用（將第1步中的金額除以12）。
- **第3步**：將第2步的平均每月薪資費用乘以2.5。
- **第4步**：加上您想要再重新借款的2020年1月31日至2020年4月3日之間的任何EIDL的任何未清償金額，減去EIDL COVID-19貸款項下任何已發放的金額（因為該貸款金額無需償還）。

必須提供該實體的2019年IRS表格941以及每個季度的州季度工資失業保險稅申報表（或等同的薪資結算處理記錄或IRS工資和稅款報表），連同任何退休和健康保險繳費的證明文件，以證明申請的PPP貸款金額。您必須提供一份涵蓋2020年2月15日的發薪期內的工資報表或類似文件，以證明您在該日期營業並且在該日期有僱員。

8. 問：我是一家有限責任公司的業主。哪一組說明對我適用？

答：有限責任公司應遵循適用於其納稅申報情況的說明，例如，其是否作為獨資企業、合夥企業或股份公司申報。

9. 問：為了證明申請的PPP貸款金額，還可以提供其他哪些文件？

答：可以使用IRS表格W-2s和IRS表格W-3或薪資結算處理報告（包括季度和年度稅收報告）代替IRS表格941。此外，提交年度IRS表格944而不是季度IRS表格941的規模非常小的企業應使用和提供IRS表格944。同樣，由退休計畫管理機構提供的記錄可用於證明雇主支付的退休計畫繳費，由健康保險公司或第三方管理機構提供的自保計畫的記錄可用於證明雇主的健康保險繳費。