

薪資保護計畫

如何計算首筆PPP貸款的最高貸款額以及需要提供哪些文件 - 按企業類型劃分

經與財政部協商後，小企業管理局（SBA）特此提供此更新指南，以幫助企業計算其工資成本（以及證明每組計算所需的相關文件），以確定每種企業類型的首筆薪資保護計畫（PPP）貸款的最高金額。

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 法》、《經濟援助法》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》以及採取行動時有效的任何後續規則的貸款機構 PPP 行動提出質疑。

本指南使用2019日曆年來描述工資成本，以作為用於計算貸款金額的工資成本的基準期。但是，借款人可以將2019日曆年或2020日曆年的工資成本用於計算其首筆PPP貸款金額。²必須為選定的基準期提供包括 IRS 表格在內的文件。

- 1. 問：**我是自僱人士，沒有僱員，如何計算我的首筆 PPP 貸款最高金額？（請注意：PPP 貸款免還額度部分將取決於 PPP 貸款發放後涵蓋期間內的借款人支出總額。）

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：**找到您的2019年 IRS 表 1040 附表 C 第 31 行的淨利潤金額。³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：**加上您想要再融資的2020年1月31日至2020年4月3日之間的任何經濟損害賑災貸款（EIDL）的未償還金額。不要包括 EIDL COVID-19 貸款項下的任何預付款的金額（因為此金額不必償還）。

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1099-MISC，詳細說明已收到的非僱員報酬（方框7）、IRS表1099-K、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。

¹在未依靠其所依據的法律和法規的情況下，本文件不具備法律效力。

²工資成本的所有組成部分必須來自同一日曆年度。僅包括主要居住地在美國的員工的工資成本（包括涵蓋的福利）。

³如果您使用的是2020年的金額，但尚未完成2020年納稅申報，請填寫所需的部分併計算數值。

截至2021年1月17日

2. 問：我是自僱人士並且有僱員，我該如何計算我的首筆 PPP 貸款最高金額（不超過1000萬美元）？（請注意：PPP 貸款免還額度部分將取決於 PPP 貸款發放後涵蓋期間內的借款人支出總額。）

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：

- **第1步**：透過加上以下金額，計算您2019年的薪資費用：
 - 2019 IRS 表 1040 附表 C 第 31 行的淨利潤金額：⁴
 - 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，請輸入零；
 - 2019年支付給主要居住地在美國的僱員的工資和小費總額，每位僱員最高不超過100,000美元，可以使用以下方法計算：
 - 每個季度的2019年IRS表941應稅 Medicare 工資和小費總額（第5c行第1列），
 - 加上應稅 Medicare 工資和小費中不包括的任何僱員健康保險或其他福利的稅前繳費，並且
 - 減去（i）支付給任何個人僱員的超過100,000美元的任何金額，以及（ii）支付給主要居住地在美國以外的任何僱員的任何金額；
 - 2019年雇主為僱員團體健康、人壽、殘疾、眼科和牙科保險支付的繳費（IRS表1040附表C第14行屬於這些繳費的部分）；
 - 2019年雇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**：加上您想要再融資的2020年1月31日至2020年4月3日之間任何EIDL未償還金額。不要包括 EIDL COVID-19 貸款項下的任何預付款的金額（因為此金額不必償還）。

⁴如果您使用的是2020年的工資成本，但尚未完成2020年納稅申報，請填寫併計算數值。

截至2021年1月17日

您必須提供您的2019年IRS表1040附表C、IRS表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服務商的記錄或IRS工資和稅款報表），連同任何退休或團體健康、人壽、殘疾、眼科和牙科保險繳費的證明文件，以證明您申請的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。

3. **問：**我是自雇農場主或牧場主，我的收入使用IRS表1040附表F申報。我必須提供哪些文件以代替附表C，以及如何確定我的最高貸款金額（最高不超過1000萬美元）？

答：自雇農場主和牧場主（即，使用IRS表1040附表1和附表F申報其農場淨利潤的農場主和牧場主）應使用IRS表1040附表F代替附表C。

沒有僱員的自雇農場主和牧場主的計算與沒有僱員的附表C申報者的計算相同，只是應使用附表F的第9行（總收入）確定貸款金額，而不是使用附表C的第31行（淨利潤）。

有僱員的自雇農場主和牧場主的計算與有僱員的附表C申報者的計算相同，但是存在多項例外情況。首先，應使用附表F第9行（總收入）與附表F第15、22和23行（僱員薪資）總和之間的差額，以替代附表C第31行（淨利潤）。其次，應使用雇主為僱員團體健康、人壽、殘疾、眼科和牙科保險支付的繳費（附表F第15行屬於這些繳費的部分）和雇主為僱員養老保險支付的繳費（附表F的第23行），以替代附表C中這些相應的行。

文件要求與附表C申報者相同，但是貸款申請文件必須包括2019年IRS表1040附表1和附表F，以替代IRS表1040附表C。此外，對於有僱員的農場主和牧場主，應在IRS表941之外補充提供或者替代IRS表941提供IRS表943，具體視情況而定。

4. **問：**合夥企業如何申請PPP貸款？如何計算合夥企業的首筆PPP最高貸款金額（最高不超過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貸款發放後涵蓋期間內的支出總額。）

答：應使用以下方法計算合夥企業可藉取的最高貸款金額（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）：

截至2021年1月17日

- **第1步：**透過加上以下金額，計算2019年的薪資費用：
 - 2019年附表K-1（IRS表1065）中申報的應繳納自僱稅的美國個人普通合夥人的自僱淨收入，乘以0.9235，⁵每位合夥人最高不超過100,000美元；⁶
 - 計算應繳納自僱稅的美國個人普通合夥人的自僱淨收入時，應使用IRS表1065附表K-1方框14a中的數額，減去（i）方框12中根據第179條申報的任何費用扣除額，（ii）申報的任何未償還合夥企業費用；以及（iii）申報的任何石油和天然氣資產的損耗額；
 - 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，請輸入零；
 - 2019年支付給主要居住地在美國的僱員的工資和小費總額（如有），每位僱員最高不超過100,000美元，可以使用以下方法計算：
 - 每個季度的2019年IRS表941應稅 Medicare 工資和小費總額（第5c行第1列），
 - 加上應稅 Medicare 工資和小費中不包括的任何僱員健康保險或其他福利的稅前繳費，並且
 - 減去支付給任何個人僱員的超過100,000美元的任何金額，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（合夥人除外）團體健康、人壽、殘疾、眼科和牙科保險支付的繳費（如有）（IRS表1065第19行屬於這些繳費的部分）；
 - 2019年雇主為僱員（合夥人除外）退休計劃支付的繳費（如有）（IRS表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：**加上您想要再融資的2020年1月31日至2020年4月3日之間任何EIDL未償還金額。不要包括 EIDL COVID-19 貸款項下的任何預付款的金額（因為此金額不必償還）。

⁵ 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。

⁶ 如果合夥企業使用2020年的工資成本，且尚未為2020年填報1065表，請填寫此表。

截至2021年1月17日

必須提供合夥企業的2019年IRS表1065（包括附表K-1），以證明所申請的首筆PPP貸款金額。如果合夥企業有僱員，必須提供其他相關證明文件，包括2019年IRS表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服務商的記錄或IRS工資和稅款報表），連同任何退休或團體健康、人壽、殘疾、眼科和牙科保險繳費的記錄，以證明首筆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公司的最高首筆PPP貸款金額（最高不超過1000萬美元）？（請注意：PPP貸款免還額度部分取決於PPP貸款發放後涵蓋期間內的支出總額。）

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，每位僱員最高不超過100,000美元，可以使用以下方法計算：
 - 每個季度的2019年IRS表941應稅 Medicare 工資和小費總額（第5c行第1列），
 - 加上應稅 Medicare 工資和小費中不包括的任何僱員健康保險或其他福利的稅前繳費，
 - 減去（i）支付給任何個人僱員的超過100,000美元的任何金額，以及（ii）支付給主要居住地在美國以外的任何僱員的任何金額；
 - 2019年雇主為僱員團體健康、人壽、殘疾、眼科和牙科保險支付的繳費（IRS表1120第24行或IRS表1120-S第18行屬於這些繳費的部分）；⁷
 - 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步的平均每月工資成本乘以2.5。
- **第4步**：加上您想要再融資的2020年1月31日至2020年4月3日之間任何EIDL未償還金額。不要包括 EIDL COVID-19 貸款項下的任何預付款的金額（因為此金額不必償還）。

⁷請注意：此數字不包括雇主為擁有公司2%以上股權的S公司僱員（或此類股權所有者的家庭成員的僱員）的團體健康、人壽、殘疾、眼科和牙科保險支付的繳費，因為該等繳費已包含在工資總額中。

截至2021年1月17日

必須提供公司的2019年IRS表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服務商的記錄或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）或者任何退休和團體健康、人壽、殘疾、眼科和牙科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首筆PPP貸款金額（最高不超過1000萬美元）？（請注意：PPP貸款免還額度部分取決於PPP貸款發放後涵蓋期間內的支出總額。）

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或不需要提交IRS表990的其他合格非營利組織，請參閱下一個問題）可以藉取的最高貸款金額：

- **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，每位僱員最高不超過100,000美元，可以使用以下方法計算：
 - 每個季度的2019年IRS表941應稅 Medicare 工資和小費總額（第5c行第1列），
 - 加上應稅 Medicare 工資和小費中不包括的任何僱員健康保險或其他福利的稅前繳費，並且
 - 減去（i）支付給任何個人僱員的超過100,000美元的任何金額，以及（ii）支付給主要居住地在美國以外的任何僱員的任何金額；
 - 2019年雇主為僱員團體健康、人壽、殘疾、眼科和牙科保險支付的繳費（IRS表990第IX部分第9行屬於這些繳費的部分）；
 - 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）。
- **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：**加上您想要再融資的2020年1月31日至2020年4月3日之間任何EIDL未償還金額。不要包括 EIDL COVID-19 貸款項下的任何預付款的金額（因為此金額不必償還）。

截至2021年1月17日

必須提供非營利組織的2019年IRS表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服務商的記錄或IRS工資和稅款報表），連同已提交的IRS表990第IX部分或者任何退休和團體健康、人壽、殘疾、眼科和牙科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。提交IRS表990-EZ的合格非營利組織應使用該表格；未提交IRS表990或990-EZ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，應參閱下一個問題。

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首筆PPP貸款金額（最高不超過1000萬美元）？（請注意：PPP貸款免還額度部分取決於PPP貸款發放後涵蓋期間內的支出總額。）

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，每位僱員最高不超過100,000美元，可以使用以下方法計算：
 - 每個季度的2019年IRS表941應稅 Medicare 工資和小費總額（第5c行第1列），
 - 加上應稅 Medicare 工資和小費中不包括的任何僱員健康保險或其他福利的稅前繳費，並且
 - 減去（i）支付給任何個人僱員的超過100,000美元的任何金額，以及（ii）支付給主要居住地在美國以外的任何僱員的任何金額；
 - 2019年雇主為團體健康、人壽、殘疾、眼科和牙科保險支付的繳費；
 - 2019年雇主養老保險繳費；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：**加上您想要再融資的2020年1月31日至2020年4月3日之間任何EIDL未償還金額。不要包括 EIDL COVID-19 貸款項下的任何預付款的金額（因為此金額不必償還）。

截至2021年1月17日

必須提供該實體的2019年IRS表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服務商的記錄或IRS工資和稅款報表），連同任何退休和團體健康、人壽、殘疾、眼科和牙科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：有限責任公司應在用於計算工資成本的基準期（2019年或2020年）中遵循適用於其納稅申報地位的說明，即有限責任公司在基準期內是否作為獨資企業、合夥企業或股份公司報稅（或將以此地位報稅）。

9. 問：申請人可以提供哪些其他文件以證明用於計算所申請的首筆PPP貸款金額的工資成本？

答：申請人可以提供IRS表W-2s和IRS表W-3或薪資結算處理服務商的報告（包括季度和年度稅收報告），以替代IRS表941。此外，提交年度IRS表944的極小型企業或提交年度IRS表943的農業雇主應使用和提供IRS表944或IRS表943，以替代IRS表941。

申請人可以提供退休保險管理人的記錄，以證明雇主的退休保險繳費。申請人還可以提供來自健康保險公司或自我保險計劃第三方管理人的記錄，以證明雇主的健康保險繳費。

10. 問：我是一家股份公司或非營利組織，在2020年2月15日處於運營狀態，但在2019年2月15日至2019年6月30日之間未運營。我應該使用哪個基準期計算我的首筆PPP貸款金額？

答：在這種情況下，您可以選擇以下兩種方法之一計算首筆PPP貸款金額。第一種選擇是，借款人遵循問題5、6、7中的相應說明，並使用2020年（而不是2019年）的全年薪資資訊。第二種選擇是，借款人使用其在2020年1月和2月產生的平均每月工資成本計算其貸款金額。對於選擇第二種方法的借款人，應使用以下方法計算可以藉取的最高金額：

- **第1步：**透過加上以下金額，計算您2020年1月和2月的工資成本：
 - 在這兩個月支付給主要居住地在美國的僱員的薪資總額，每位僱員最高不超過16,667美元；
 - 雇主在這兩個月為團體健康、人壽、殘疾、眼科和牙科保險支付的繳費；
 - 雇主在這兩個月為養老保險支付的繳費；以及
 - 在這兩個月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。

截至2021年1月17日

- **第2步：**計算平均每月工資成本（將第1步中的金額除以2）。
- **第3步：**將第2步的平均每月薪資費用乘以2.5。
- **第4步：**加上您想要再融資的2020年1月31日至2020年4月3日之間任何EIDL未償還金額。不要包括 EIDL COVID-19 貸款項下的任何預付款的金額（因為此金額不必償還）。

如果選擇第二種方法，則必須提供2020年1月和2月的薪資記錄，2020年第一季度的IRS表941，以及僱主為該期間的退休和團體健康、人壽、殘疾、眼科和牙科支付的任何繳費的證明文件。

11. 問：我是自僱人士（或合夥企業），在2020年2月15日處於運營狀態，但在2019年2月15日至2019年6月30日之間未運營。我已提交或將提交2020年度的1040表附表C或附表F（或表1065）。我應該使用哪個基準期計算我的首筆PPP貸款金額？

答：在這種情況下，您可以選擇以下兩種方法之一計算首筆PPP貸款金額。第一種選擇是，借款人遵循問題1至4中的相應說明，並使用2020年（而不是2019年）的全年薪資資訊。第二種選擇是，借款人使用其在2020年1月和2月產生的平均每月工資成本計算其貸款金額。對於選擇第二種方法的借款人，附表C申報者應使用以下方法計算可以藉取的最高金額：

- **第1步：**填寫2020年1月和2月的IRS表1040附表C。附表中的輸入項必須反映這兩個月的所有業務收入和支出，但附表C第13行除外：
 - 您必須僅包括歸屬於這兩個月的投資的任何年度折舊額以及第179條允許的費用扣除額的1/6；以及
 - 您必須包括歸屬於以前年度的投資的2020年折舊扣除額的1/6。
- **第2步：**使用附表C第31行上的1月和2月的淨利潤額。
 - 如果這兩個月的總額超過16,667美元，則將其設為16,667美元。
 - 如果這兩個月的總額小於0，則將其設為0。
- **第3步：**如果您有僱員，則在步驟2的結果中加上2020年1月和2月的僱員工資成本。僅包括主要居住地在美國的僱員的工資成本，並且每位僱員的薪資總額最高不超過16,667美元。
- **第4步：**將總數除以2，然後乘以2.5。
- **第5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）。

截至2021年1月17日

申請PPP貸款時，必須將已填寫的IRS表1040附表C提供給您的貸款機構。此資訊應與您向IRS提交的資訊一致，並且在所有重大資訊方面均真實準確。您還必須提供您的企業賬戶2020年1月和2月的銀行對帳單，以證明來自附表C的淨利潤額。如果您有僱員，還必須提供這兩個月的薪資記錄，您的2020年第一季度的IRS表941，以及關於雇主為僱員退休和團體健康、人壽、殘疾、眼科和牙科保險支付的繳費的證明文件。

附表F申報者應使用與上述相同的方法，但是應在第1步中填寫附表F，並用附表F第9行的總收入金額（若沒有僱員）或附表F第9行的毛利潤總額與來自附表F第15、22和23行總和的僱員工資成本之間的差額（若有僱員）替代第2步的淨利潤。文件要求與上述要求相同，只是必須提供已填寫的附表F，以替代附表C。

合夥企業應使用與上述相同的方法，但是應在第1步中填寫表1065，並用每個美國個人普通合夥人的自僱淨收入（即，IRS表1065 K-1方框14a與（i）方框12中根據第179條申報的任何費用扣除額；（ii）申報的任何未償還合夥企業費用；以及（iii）申報的任何石油和天然氣資產的損耗額的總和之間的差額）乘以0.9235，替代第2步的淨利潤。文件要求與上述要求相同，只是必須提供已填寫的表1065，以替代附表C。

12. 問：除了員工健康保險的稅前繳費以外，IRS表941應稅 Medicare 工資和小費中還可以扣除其他哪些員工福利的稅前繳費？

答：IRS表941應稅 Medicare 工資和小費可以扣除根據第125條自助餐廳計劃為靈活支出安排（FSA）、合格的交通或停車福利（每月最多不超過270美元）以及團體人壽保險（保險金額最高不超過50,000美元）支付的僱員繳費和扣除額。但是，應稅 Medicare 工資和小費已包含員工退休計劃的稅前繳費，因此在計算支付的薪資總額時，不應在應稅 Medicare 工資和小費中加上員工退休計劃的稅前繳費。

13. 問：借款人在確定其工資成本以計算最高貸款額、確定PPP貸款的允許用途以及可免還的貸款額時，應如何計算聯邦稅？

答：工資成本按毛額計算，不考慮徵收或預扣的聯邦稅，例如需要從僱員的工資中預扣的僱員和雇主承擔的《聯邦保險繳費法》（FICA）規定份額和所得稅。因此，工資成本不會因向僱員徵收且需要由雇主預扣的稅款而減少。但是，工資成本不包括雇主應繳的工資稅份額。例如，如果某僱員每月的工資總額為4,000美元，而其中預扣了500美元的聯邦稅，該工資在工資成本中則計為4,000美元。但是，根據法律規定，按照4,000美元的工資額對雇主徵收的聯邦工資稅不包括在工資成本中。⁸

⁸ 《CARES 法》（《美國法典》第15篇，第636(a)(36)(A)(viii) 條關於「工資成本」的定義不包括「涵蓋期間

截至2021年1月17日

14. 問：公司集團可以收到的首筆PPP貸款的金額是否有上限？

答：是的，屬於同一公司集團組成部分的企業可以獲得的首筆PPP貸款總額不得超過2000萬美元。就此限額而言，如果多家企業由一個共同的母公司直接或間接控股，這些企業則是一個公司集團的組成部分。

內根據1986年《國內稅收法典》第21章、第22章或第24章規定徵收或預扣的稅款」。如上所述，SBA對該法定排除條款的解釋是：工資成本按毛額計算，不扣除對僱員徵收的或從僱員工資中代扣代繳的聯邦稅。與僱主繳納的工資稅不同，僱員繳納的稅款是僱員實得工資的扣減額；將其從工資成本的定義中排除意味著對僱員徵收或從僱員工資中代扣代繳的稅款不會減少工資成本。此解釋與法律條文相一致，有利於確保實現使職工獲得報酬和工作的立法目的。此外，由於確定借款人最高貸款額的基準期在很大程度上或完全早於該期間，並且借款人受貸款允許用途限制的期間可能會超出該期間，為了確定貸款的允許用途和貸款免還額，此法定排除條款將適用於在任何時間（不僅限於此期間）徵收或預扣的此類稅款。