

## 薪資保護計畫 (PPP) 第二筆貸款： 如何計算收入減少和最高貸款金額，包括需要提供哪些文件

經與財政部協商後，小企業管理局 (SBA) 特提供此指南，以幫助企業計算其收入減少額和工資成本 (以及證明每組計算所需的相關文件)，以確定企業是否有資格獲得第二筆 PPP 貸款以及可獲得的第二筆 PPP 貸款金額。

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<sup>1</sup>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。

### 營業收入減少

**1. 問：**為了確定是否有資格獲得第二筆 PPP 貸款，「總收入」是指什麼？

**答：**對於**營利性企業**，總收入一般是指從各種來源以各種形式收到或應計 (按照該實體的會計方法，即應計法或現金法) 的所有收入，包括產品或服務銷售、利息、股息、租金、許可使用費、收費或佣金，減去退款和津貼，但不包括淨資本損益。這些術語適用 IRS 納稅申報表上使用和報告的定義。

總收入不包括以下各項：

- 由稅務機關徵收和匯付給稅務機關的稅款，如果已包含在總收入或所得總額中，例如向客戶徵收的銷售稅或其他稅款 (不包括對目標企業或其僱員徵收的稅款) ；
- 目標企業與其國內或國外關聯方之間的交易收益；以及
- 由旅行社、房地產代理商、廣告代理商、會議管理服務提供商、貨運代理或報關行代其他人收取的金額。

所有其他項目 (例如，分包商成本、承包商應客戶要求進行採購的報銷費用、投資收入，以及員工相關成本 (例如，薪金稅)) 不得從總收入中排除。

對於**非營利性501(c)(3)組織、501(c)(19)退伍軍人組織、合格的非營利性新聞組織、合格的501(c)(6)組織或合格的目標市場營銷組織**，總收入是指1986年《國內稅收法典》第6033條所定義的總收入，即該組織在年度會計期間從所有來源收到的，未扣除任何成本或費用 (例如，包括銷售的貨物或資產的成本、運營成本，以及獲取、取得或收取該等收入金額而產生的費用) 的總額。因此，「總收入」包括但不限於：

---

<sup>1</sup> 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。

截至2021年1月19日

- (i) 作為捐款、贈送物品、補助款和類似款項收到的，未扣除取得和收取該等款項之費用的總額；
- (ii) 從會員或附屬組織作為會費或核定收費取得的，未扣除因取得該等款項而產生之費用的總額；
- (iii) 來自業務活動的總銷售額或總收入（包括與該組織有資格獲得豁免的目的無關的業務活動，因此產生的淨損益可能必須使用表990-T進行申報）；
- (iv) 透過資產銷售取得的，未扣除銷售成本或其他費用和支出的總額；以及
- (v) 作為投資收益收到的總額，例如利息、股息、租金和許可使用費。

計算借款人的所有關聯方的總收入（除非適用關聯關係豁免<sup>2</sup>）時，應當借款人企業的總收入與每個關聯方的總收入相加。<sup>3</sup>

關於按實體類型確定總收入範圍的更多資訊，請參閱下面的常見問題5。

- 2. 問：**對於所有實體類型（例如，營利性企業和非營利性組織），「總收入」是否包括已免還的PPP貸款收益（或EIDL預付款）？

**答：**不包括。任何已批准免還的首筆PPP貸款或任何EIDL預付款的金額均無需繳納聯邦所得稅，因此不計入「總收入」中。

- 3. 問：**可以使用哪些基準期確定申請人是否可以證明總收入減少了至少25%，從而具有資格獲得第二筆PPP貸款？

**答：**適合的基準期取決於申請人的已運營期間：

- 對於所有申請人（符合下文規定條件的申請人除外），申請人必須證明2020年任一日曆季度的總收入比2019年同期至少減少了25%。或者，如果申請人在2019年營業，則可以將2020年的年度總收入與2019年的年度總收入進行比較。
- 對於在2019年第一季度和第二季度未營業但在2019年第三季度和第四季度營業的實體，申請人必須證明2020年任一季度的總收入至少比2019年第三季度或第四季度減少25%。

---

<sup>2</sup> 參見SBA的網站上於2021年1月6日發布的標題為《商業貸款計劃臨時變更；薪資保護計畫第二筆貸款》的臨時最終規則（86 FR 3712）第(d)條規定。

<sup>3</sup> 如果借款人在2020年期間收購一個關聯方或作為一個關聯方被收購，總收入則包括已收購或正在收購的關聯方的收入。此匯總規定適用於整個測算期，而不僅僅是從關聯關係開始後的期間。但是，如果某個企業在2020年期間收購另一個企業的可分割部門，總收入則不包括收購前所收購部門的收入。同樣，不包括以前的關聯方的總收入。此類以前的關聯方的總收入排除規定在整個測算期內適用，而不是僅僅適用於關聯關係終止後的期間。但是，如果借款人在2020年期間已出售一個可分割的部門，總收入則將繼續包括已出售部門的收入。本段中使用的所有術語均適用IRS規定的含義。

截至2021年1月19日

- 對於在2019年第一季度、第二季度和第三季度未營業但在2019年第四季度營業的實體，申請人必須證明2020年任一季度的總收入至少比2019年第四季度減少25%。
- 對於在2019年未營業但在2020年2月15日營業的實體，申請人必須證明在2020年第二、第三或第四季度的總收入至少比2020年第一季度減少25%。

**4. 問：我需要提供哪些文件來證明我的實體的總收入至少減少了25%？**

**答：**以下是申請人可以提供用於證明其總收入減少了25%的主要文件組合（僅需要提供一組證明文件）：

- 該實體的季度財務報表。如果財務報表未經審計，申請人則必須在財務報表的第一頁簽名並註明日期，並且在所有其他頁面上以姓名首字母簽名，以確認財務報表的準確性。如果財務報表中未標明構成總收入的行項目，申請人則必須註釋說明構成總收入的行項目。
- 該實體的季度或月度銀行對帳單，其中應顯示相關季度的存款金額。如果不清楚，申請人必須註釋說明銀行對帳單上列出的哪些存款構成總收入（例如，購買商品和服務的付款），哪些不構成總收入（例如，注資）。
- 該實體的年度IRS所得稅申報表（如果使用年度基準期，則需要提供）。如果該實體尚未提交2020年度的納稅申報表，申請人則必須填寫納稅申報表，計算相關的總收入數額（請參閱問題5），在申報表上簽名並註明日期，以確認用於計算總收入的數額與將在該實體的納稅申報表上申報的數額相同。

**5. 問：如果我使用該實體的年度所得稅申報表證明總收入減少了至少25%，我應該使用哪些金額計算總收入？**

**答：**計算總收入所需的金額因相關實體的納稅申報表的類型而異：<sup>4</sup>

- 對於除農場主和牧場主以外的自僱人士（IRS表1040附表C）：第4行和第7行之和<sup>5</sup>
- 對於自雇農場主和牧場主（IRS表1040附表F）：第1b行和第9行之和
- 對於合夥企業（IRS表1065）：第2行和第8行之和，減去第6行

---

<sup>4</sup> 特定納稅申報表的行中包含的以下任何項目必須在計算和納稅申報表的註釋說明中排除：在毛收入或所得總額中已包含的由稅收機關徵收並彙付給稅收機關的稅款，例如向客戶收取的銷售稅或其他稅款，但不包括對企業或其僱員徵收的稅款；企業與其國內或國外關聯方之間的交易收益；以及由旅行社、房地產代理商、廣告代理商、會議管理服務提供商、貨運代理或報關行代他人收取的金額。特別是，對於包含營業稅作為收入然後扣除的納稅申報表，請在納稅申報表的「稅收和許可」行旁邊註明收入中所包含的此類稅收數額。

<sup>5</sup> 如果您在同一表格1040上提交多個附表C，則必須包括所有項目併計算總和。

截至2021年1月19日

- 對於S公司（IRS表1120-S）：第2行和第6行之和，減去第4行
- 對於C公司（IRS表1120）：第2行和第11行之和，減去第8行和第9行之和
- 對於非營利組織（IRS表990）：第VIII部分第6b（i）行、第6b（ii）行、第7b（i）行、第7b（ii）行、第8b行、第9b行、第10b行和第12行（A列）之和
- 對於非營利組織（IRS表990-EZ）：第I部分第5b行、第6c行、第7b行和第9行之和。
- 有限責任公司應遵循基準期內適用於其納稅申報地位的說明。

**6. 問：**我正在申請第二筆PPP貸款，金額超過150,000美元。我何時需要提供文件以證明總收入的減少？

**答：**對於金額大於150,000美元的第二筆PPP貸款，申請人必須在提交其《第二筆貸款申請人申請表》（SBA表2483-SD或貸款機構的等同表格）時提供證明總收入減少的文件。該等文件必須證明申請表中提供的數額。

**7. 問：**我是金額不超過150,000美元的第二筆PPP貸款的申請人。我何時需要提供文件以證明總收入的減少？

**答：**對於不超過150,000美元的第二筆PPP貸款的借款人，在藉款人申請貸款免還之前或之時（或當SBA要求時），借款人必須提供證明總收入減少的文件。該等文件必須清楚標明兩個基準季度（如果不使用年度比較），必須包含這兩個季度的總收入，並證明所提供的數額。（在提交第二筆PPP貸款申請時，仍須同時提供用於證明所請求的貸款金額的薪資證明文件。請參閱本文件中的下一組常見問題解答，以了解更多資訊。）

**8. 問：**如果我的實體根據與日曆年不同的會計年度報稅，我是否可以使用所得稅申報單證明我的總收入減少？

**答：**使用會計年度進行報稅的實體只有在其會計年度包含日曆年的全部第二、第三和第四季度（即，會計年度開始日期為2月1日、3月1日或4月1日）的情況下，才能使用所得稅申報單證明總收入減少。

截至2021年1月19日

## 第二筆PPP貸款的最高金額

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第二筆PPP貸款金額。<sup>6</sup> 必須為選定的基準期提供包括 IRS 表格在內的文件。如果借款人使用的貸款機構和薪資時限與首筆PPP貸款所使用的相同，並且已經向貸款機構提交了所需的薪資證明文件，則無需再為其第二筆PPP貸款申請提交額外的薪資證明文件。

1. **問：**我是自僱人士且沒有僱員。如何計算我的第二筆PPP貸款最高金額？（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：**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。<sup>7</sup>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。<sup>8</sup>

必須提供您的2019年IRS表格1040附表C，以證明您所申請的第二筆PPP貸款金額。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。

2. **問：**我是自僱人士，並且有僱員。如何計算我的第二筆PPP貸款最高金額（最高不超過2百萬美元）？（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：**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：

---

<sup>6</sup>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）。

<sup>7</sup>如果您使用的是2020年的金額，但尚未完成2020年納稅申報，請填寫併計算數值。

<sup>8</sup>如果您的企業屬於住宿和餐飲服務行業（NAICS代碼72）並且您的最近IRS表1040附表C第B行中申報的業務活動代碼以72開頭，則乘以3.5。

截至2021年1月19日

- **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 1040 附表 C 第 31 行的淨利潤金額；<sup>9</sup>
    - 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，
    - 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年僱主為僱員團體健康、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步的平均每月工資成本金額乘以2.5。<sup>10</sup>

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，以證明您申請的第二筆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，以及如何計算我的第二筆PPP貸款最高金額（最高不超過2百萬美元）？

---

<sup>9</sup>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。

<sup>10</sup>如果您的企業屬於住宿和餐飲服務行業，並且您的最近IRS表1040附表C行B中申報的業務活動代碼以72開頭，則乘以3.5。

截至2021年1月19日

**答：**自雇農場主和牧場主（即，使用IRS表1040附表F報稅，並使用IRS表1040附表1申報其附表F所得的農場主和牧場主）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，但是在提交第二筆PPP貸款申請時必須同時提供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以外補充提供或者替代IRS表941提供（視具體情況而定）IRS表943。

- 4. 問：**合夥企業如何申請第二筆PPP貸款？如何計算合夥企業的第二筆PPP最高貸款金額（最高不超過2百萬美元）？是否應將合夥人的自僱收入包括在企業級別的第二筆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第二筆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，<sup>11</sup>每位合夥人最高不超過100,000美元；<sup>12</sup>
  - 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。

---

<sup>11</sup> 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。

<sup>12</sup> 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19日

- 如果某個合夥人的該金額超過 100,000 美元，則將其減少至 100,000 美元；
- 如果某個合夥人的該金額小於零，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，
  - 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（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步的平均每月工資成本乘以2.5。<sup>13</sup>

必須提供合夥企業的2019年IRS表1065（包括附表K-1），以證明所申請的第二筆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，以證明第二筆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公司的第二筆PPP貸款最高金額（最高不超過2百萬美元）？（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。）

---

<sup>13</sup>如果您的企業屬於住宿和餐飲服務行業，並且您的最近IRS表1065第C行中申報的業務活動代碼以72開頭，則乘以3.5。



截至2021年1月19日

**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）；<sup>14</sup>
  - 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。<sup>15</sup>

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，以證明申請的第二筆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第二筆PPP貸款最高金額（最高不超過2百萬美元）？（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

---

<sup>14</sup>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。

<sup>15</sup>如果您的企業屬於住宿和餐飲服務行業，並且您的最近IRS表1120附表K第2A行中（IRS表1120-S B項）申報的業務活動代碼以72開頭，則乘以3.5。

截至2021年1月19日

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，
    - 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步的平均每月工資成本乘以2.5。<sup>16</sup>

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，以證明申請的第二筆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第二筆PPP貸款金額（最高不超過2百萬美元）？（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。）

---

<sup>16</sup>如果您的企業屬於住宿和餐飲服務行業，並且您的最近IRS表990第VIII部分靠近第2A行中申報的業務活動代碼以72開頭，則乘以3.5。

截至2021年1月19日

**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，
    - 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步的平均每月工資成本乘以2.5。<sup>17</sup>

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，以證明申請的第二筆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參考期（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第二筆PPP貸款金額的工資成本？

---

<sup>17</sup>如果您的企業屬於住宿和餐飲服務行業（NAICS代碼以72開頭，例如酒店、餐館、酒吧），則乘以3.5。

截至2021年1月19日

**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：**對於在2020年2月15日之前的整個一年期間內未運營的股份公司或非營利組織，如何計算第二筆PPP貸款最高金額？（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可以藉取的最高貸款金額：

- **第1步：**透過加上以下項目，計算從2019或2020年首次運營到2020日曆年度末的總工資成本：
  - 2019年支付給主要居住地在美國的僱員的工資和小費總額，每位僱員年化金額最高不超過100,000美元，可以使用以下方法計算：
    - 該企業運營中每個季度的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8,333美元乘以2020年運營月份數所得之積的金額，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；
  - 雇主為團體健康、人壽、殘疾、眼科和牙科保險支付的繳費；<sup>18</sup>
  - 雇主養老保險繳費；以及
  - 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：**計算平均每月工資成本（將第1步中的金額除以從2019年至2020年末的運營月份數）。

---

<sup>18</sup>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19日

- **第3步**：將第2步的平均每月工資成本乘以2.5。<sup>19</sup>

必須提供該實體的IRS表941s以及該實體運營期間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，以證明申請的第二筆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。

**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2020年2月15日之前的一整年內未運營。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第二筆PPP貸款金額？

**答**：在這種情況下，您的第二筆PPP貸款最高金額是基於您從2019年至2020年日曆年度末的期間內已運營月份數計算得出的平均每月薪資，其中不包括年化超過100,000美元的工資成本。

- **第1步**：計算2019年（如果在當年運營）和2020年所得稅申報表之間適用的業主薪酬總額：<sup>20</sup>
  - 對於**使用附表C申報的自僱人士**，則是表1040附表C第31行淨利潤的總和。
    - 如果該金額小於零，請設為零；
  - 對於**沒有僱員的自僱農場主或牧場主**，則是表1040附表F第9行總收入的總和。
  - 對於**有僱員的自僱農場主或牧場主**，則是表1040附表F第9行的總收入與表1040附表F第15、22和23行的僱員工資成本總和之間的差額。
    - 如果該金額小於零，請設為零。
  - 對於**合夥企業**，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之和，乘以0.9235。
    - 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。如果該金額小於零，請設為零。

---

<sup>19</sup>如果您的企業屬於住宿和餐飲服務行業，並且您的最近所得稅申報表（對於股份公司，表1120附表K第2A行；對於S公司，表1120-S第B項；對於非營利組織，表990第VIII部分靠近第2A行）中申報的業務活動代碼以72開頭，則乘以3.5。

<sup>20</sup>如果您尚未填寫適用的2020年申報表，請填寫。

截至2021年1月19日

- **第2步：**如果第1步中的金額大於8,333美元乘以2019年至2020年末的運營月份數的乘積，則將其設為該金額。
  - 對於**合夥企業**，此上限分別適用於每個普通合夥人。
- **第3步：**如果該實體有僱員，則輸入按照常見問題10的第1步的說明計算得出的金額，否則輸入0。
- **第4步：**計算平均每月工資成本（將第2步和第3步加在一起，然後將其除以從2019年到2020年末的運營月份數）。
- **第5步：**將第4步的平均每月工資成本乘以2.5。<sup>21</sup>

必須提供您的2019年（若適用）和2020年的相應所得稅申報表（表1040附表C、表1040附表F或表1065（包括附表K-1s）），以證明所申請的第二筆PPP貸款金額。如果您有僱員，則必須提供該實體的IRS表941s以及該實體運營期間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，以證明申請的第二筆PPP貸款金額。此外，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。如果您沒有僱員，則必須提供相應的發票、銀行對賬單或記錄簿，以證明您在2020年2月15日正在運營。

**12. 問：**如果在計算我的首筆PPP貸款金額時使用了前12個月的工資成本，我是否可以繼續使用這些數字來計算我的第二筆PPP貸款金額？

**答：**不可以，首筆PPP貸款之前的12個月工資成本不能用於計算第二筆PPP貸款金額。任何借款人如果在計算其首筆PPP貸款金額時使用前12個月的工資成本，則可以使用2019日曆年或2020日曆年的工資成本來計算其第二筆PPP貸款金額。<sup>22</sup>使用2019日曆年計算其首筆PPP貸款金額的借款人可以繼續使用2019日曆年。

**13. 問：**如果業務活動代碼行在我的企業最近提交的所得稅申報表上留為空白，是否可以在我的《第二筆PPP貸款申請表》中輸入NAICS代碼72？

**答：**如果您的納稅申報表中未填寫此行，則應申報最適合您的企業主要業務活動的行業代碼。如果您的企業屬於住宿和餐飲服務行業（例如，酒店、餐館、酒吧），則只能申報以72開頭的NAICS代碼，如果您可以使用此行業獨特的其他文件（例如，地方政府頒發的許可證或執照）證明適用此行業代碼。

---

<sup>21</sup>如果您的企業屬於住宿和餐飲服務行業，並且您的最近所得稅申報表（對於不屬於農場主和牧場主的自僱人士，IRS表1040附表C第B行；對於合夥企業，表1120-S第B項）中申報的業務活動代碼以72開頭，則乘以3.5。

<sup>22</sup> 不屬於自僱人士的借款人（包括獨資企業和獨立承包商）也可以使用第二筆貸款發放日之前的整個1年期間計算工資成本，如果其選擇不使用2019年或2020年。

**14. 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。

**15. 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。<sup>23</sup>

**16. 問：**公司集團可以取得的第二筆PPP貸款的金額是否有限制？

**答：**是的，屬於同一公司集團組成部分的企業可以獲得的第二筆PPP貸款總額不得超過4百萬美元。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。

---

<sup>23</sup> 《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。與雇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。