

薪资保护计划

如何计算第一笔PPP贷款的最高贷款额以及需要提供哪些文件—按企业类型划分

经与财政部协商后，小企业管理局（SBA）特此提供此更新指南，以帮助企业计算其工资成本（以及证明每组计算所需的相关文件），以确定每种企业类型的首笔薪资保护计划（PPP）贷款的最高金额。

借款人和贷款机构可以将本文件中提供的指南用作 SBA 对《CARES 法》、《经济援助法》和《薪资保护计划临时最终规则》的解释。美国政府不会对符合本指南¹和《PPP 临时最终规则》以及采取行动时有有效的任何后续规则的贷款机构 PPP 行动提出质疑。

本指南使用2019日历年来描述工资成本，以作为用于计算贷款金额的工资成本的基准期。但是，借款人可以将2019日历年或2020日历年度的工资成本用于计算其首笔PPP贷款金额。²必须为选定的基准期提供包括 IRS 表格在内的文件。

- 1. 问：**我是自雇人士，没有雇员，如果我使用净利润，该如何计算我的第一笔 PPP 贷款最高金额？（请注意：PPP 贷款免还额度部分将取决于 PPP 贷款发放后涵盖期间内的借款人支出总额。）

答：如果您是自雇人士且没有雇员，您的主要居住地在美国，包括您是独立承包商或运营一家个人独资企业，并且您使用净利润（但如果您是合伙企业的合伙人，则不适用），则应使用以下方法计算可借取的最高贷款金额：

- **第1步：**找到您的2019年 IRS 表 1040 附表 C 第 31 行的净利润金额。³如果该金额超过 100,000 美元，则将其减少至 100,000 美元。如果该金额为零或少于零，您没有资格获得 PPP 贷款。
- **第2步：**计算平均每月净利润金额（将第1步中的金额除以12）。
- **第3步：**将第2步的平均每月净利润金额乘以2.5。
- **第4步：**加上您想要再融资的2020年1月31日至2020年4月3日之间的任何经济损害赈灾贷款（EIDL）的未偿还金额。不要包括 EIDL COVID-19 贷款项下的任何预付款的金额（因为此金额不必偿还）。

必须提供您的2019年IRS表格1040附表C，以为您所申请的PPP贷款金额提供证明。您还必须提供2019年IRS表1099-MISC，详细说明已收到的非雇员报酬（方框7）、IRS表1099-K、发票、银行对账单或证明您在2019年为自雇人士的记录簿，以及2020年的发票、银行对帐单或记录簿，以证明您于2020年2月15日在营业中。

¹在未依靠其所依据的法律和法规的情况下，本文件不具备法律效力。

²工资成本的所有组成部分必须来自同一日历年度。仅包括主要居住地在美国的员工的工资成本（包括涵盖的福利）。

³如果您使用的是2020年的金额，但尚未完成2020年纳税申报，请填写所需的部分并计算数值。

截至2021年3月12日

2. **问：**我是自雇人士并且有雇员，如果我使用净利润，我该如何计算我的第一笔PPP贷款最高金额（不超过1000万美元）？（请注意：PPP贷款免还额度部分将取决于PPP贷款发放后涵盖期间内的借款人支出总额。）

答：如果您是自雇人士且有雇员，包括您是独立承包商或运营个人独资企业，并且使用净利润（但如果您是合伙企业中的合伙人，则不适用），应使用以下方法计算可借取的最高贷款金额：

- **第1步：**通过加上以下金额，计算您2019年的薪资费用：
 - 2019 IRS 表 1040 附表 C 第 31 行的净利润金额：⁴
 - 如果该金额超过 100,000 美元，则将其减少至 100,000 美元。
 - 如果该金额小于零，请输入零；
 - 2019年支付给主要居住地在美国的雇员的工资和小费总额，每位雇员最高不超过100,000美元，可以使用以下方法计算：
 - 每个季度的2019年IRS表941应税 Medicare 工资和小费总额（第5c行第1列），
 - 加上应税 Medicare 工资和小费中不包括的任何雇员健康保险或其他福利的税前缴费，并且
 - 减去（i）支付给任何个人雇员的超过100,000美元的任何金额，以及（ii）支付给主要居住地在美国以外的任何雇员的任何金额；
 - 2019年雇主为雇员团体健康、人寿、残疾、眼科和牙科保险支付的缴费（IRS表1040附表C第14行属于这些缴费的部分）；
 - 2019年雇主为雇员退休计划的缴费（IRS表格1040附表C第19行）；以及
 - 2019年针对雇员报酬征收的雇主州和地方税，主要为州失业保险税（来自州季度工资申报表）。
- **第2步：**计算平均每月薪资费用金额（将第1步中的金额除以12）。
- **第3步：**将第2步的平均每月薪资费用金额乘以2.5。
- **第4步：**加上您想要再融资的2020年1月31日至2020年4月3日之间任何EIDL未偿还金额。不要包括 EIDL COVID-19 贷款项下的任何预付款的金额（因为此金额不必偿还）。

⁴如果您使用的是2020年的工资成本，但尚未完成2020年纳税申报，请填写并计算数值。

截至2021年3月12日

您必须提供您的2019年IRS表1040附表C、IRS表941以及每个季度的州季度工资失业保险税申报表（或等同的薪资结算处理服务商的记录或IRS工资和税款报表），连同任何退休或团体健康、人寿、残疾、眼科和牙科保险缴费的证明文件，以证明您申请的PPP贷款金额。必须提供一份涵盖2020年2月15日的发薪期内的工资报表或类似文件，以证明您在该日期营业并且在该日期有雇员。

- 3. 问：**我是自雇农场主或牧场主，我的收入使用IRS表1040附表F申报。我必须提供哪些文件以代替附表C，以及如何确定我的最高贷款金额（最高不超过1000万美元）？

答：自雇农场主和牧场主（即，使用IRS表1040附表1和附表F申报其农场净利润的农场主和牧场主）应使用IRS表1040附表F代替附表C。

没有雇员的自雇农场主和牧场主的计算与没有雇员的附表C申报者的计算相同，只是应使用附表F的第9行（总收入）确定贷款金额，而不是使用附表C的第31行（净利润）。

有雇员的自雇农场主和牧场主的计算与有雇员的附表C申报者的计算相同，但是存在多项例外情况。首先，应使用附表F第9行（总收入）与附表F第15、22和23行（雇员薪资）总和之间的差额，以替代附表C第31行（净利润）。其次，应使用雇主为雇员团体健康、人寿、残疾、眼科和牙科保险支付的缴费（附表F第15行属于这些缴费的部分）和雇主为雇员养老保险支付的缴费（附表F的第23行），以替代附表C中这些相应的行。

文件要求与附表C申报者相同，但是贷款申请文件必须包括2019年IRS表1040附表1和附表F，以替代IRS表1040附表C。此外，对于有雇员的农场主和牧场主，应在IRS表941之外补充提供或者替代IRS表941提供IRS表943，具体视情况而定。

- 4. 问：**合伙企业如何申请PPP贷款？如何计算合伙企业的首笔PPP最高贷款金额（最高不超过1000万美元）？是否应将合伙人的自雇收入包括在企业级别的PPP贷款申请中，还是应将合伙人的自雇收入包括在每个合伙人的单独PPP贷款申请中？（请注意：PPP贷款免还额度部分取决于PPP贷款发放后涵盖期间内的支出总额。）

答：应使用以下方法计算合伙企业可借取的最高贷款金额（合伙人的自雇收入应包括在合伙企业的PPP贷款申请中，个人合伙人不能单独申请PPP贷款）：

- **第1步：**通过加上以下金额，计算2019年的薪资费用：
 - 2019年附表K-1（IRS表1065）中申报的应缴纳自雇税的美国个人普通合伙人的自雇净收入，乘以0.9235，⁵每位合伙人最高不超过100,000美元；⁶

⁵此处理方法遵循IRS表格1040附表SE第A部分第4行中的自雇税计算，并去除自雇税“雇主”份额，这与确定合伙企业雇员的薪资费用的计算方法相同。

⁶如果合伙企业使用2020年的工资成本，且尚未为2020年填报1065表，请填写此表。

截至2021年3月12日

- 计算应缴纳自雇税的美国个人普通合伙人的自雇净收入时，应使用IRS表1065附表K-1方框14代码A中的数额，减去（i）方框12中根据第179条申报的任何费用扣除额，（ii）申报的任何未偿还合伙企业费用；以及（iii）申报的任何石油和天然气资产的损耗额；
 - 如果该金额超过 100,000 美元，则将其减少至 100,000 美元；
 - 如果该金额小于零，请输入零；
- 2019年支付给主要居住地在美国的雇员的工资和小费总额（如有），每位雇员最高不超过100,000美元，可以使用以下方法计算：
 - 每个季度的2019年IRS表941应税 Medicare 工资和小费总额（第5c行第1列），
 - 加上应税 Medicare 工资和小费中不包括的任何雇员健康保险或其他福利的税前缴费，并且
 - 减去支付给任何个人雇员的超过100,000美元的任何金额，以及支付给主要居住地在美国以外的任何雇员的任何金额；
- 2019年雇主为雇员（合伙人除外）团体健康、人寿、残疾、眼科和牙科保险支付的缴费（如有）（IRS表1065第19行属于这些缴费的部分）；
- 2019年雇主为雇员（合伙人除外）退休计划支付的缴费（如有）（IRS表1065第18行）；以及
- 2019年针对雇员报酬征收的雇主州和地方税，主要为州失业保险税（来自州季度工资申报表）（如有）。
- **第2步：** 计算平均每月薪资费用（将第1步中的金额除以12）。
- **第3步：** 将第2步的平均每月薪资费用乘以2.5。
- **第4步：** 加上您想要再融资的2020年1月31日至2020年4月3日之间任何EIDL未偿还金额。不要包括 EIDL COVID-19 贷款项下的任何预付款的金额（因为此金额不必偿还）。

必须提供合伙企业的2019年IRS表1065（包括附表K-1），以证明所申请的首笔PPP贷款金额。如果合伙企业有雇员，必须提供其他相关证明文件，包括2019年IRS表941以及每个季度的州季度工资失业保险税申报表（或等同的薪资结算处理服务商的记录或IRS工资和税款报表），连同任何退休或团体健康、人寿、残疾、眼科和牙科保险缴费的记录，以证明首笔PPP贷款金额。如果合伙企业有雇员，必须提供一份涵盖2020年2月15日的发薪期内的工资报表或类似文件，以证明您在该日期营业并且在该日期有雇员。如果合伙企业没有雇员，则必须提供相应的发票、银行对账单或记录簿，以证明合伙企业在2020年2月15日营业。

截至2021年3月12日

5. **问：**如何计算S公司和C公司的最高首笔PPP贷款金额（最高不超过1000万美元）？（请注意：PPP贷款免还额度部分取决于PPP贷款发放后涵盖期间内的支出总额。）

答：应该使用以下方法计算股份公司（包括S公司和C公司）可以借取的最高贷款金额：

- **第1步：**通过加上以下金额，计算2019年的薪资费用：
 - 2019年支付给主要居住地在美国的雇员的工资和小费总额，每位雇员最高不超过100,000美元，可以使用以下方法计算：
 - 每个季度的2019年IRS表941应税 Medicare 工资和小费总额（第5c行第1列），
 - 加上应税 Medicare 工资和小费中不包括的任何雇员健康保险或其他福利的税前缴费，
 - 减去（i）支付给任何个人雇员的超过100,000美元的任何金额，以及（ii）支付给主要居住地在美国以外的任何雇员的任何金额；
 - 2019年雇主为雇员团体健康、人寿、残疾、眼科和牙科保险支付的缴费（IRS表1120第24行或IRS表1120-S第18行属于这些缴费的部分）；⁷
 - 2019年雇主退休计划缴费（IRS表格1120第23行或IRS表格1120-S第17行）；以及
 - 2019年针对雇员报酬征收的雇主州和地方税，主要为州失业保险税（来自州季度工资申报表）。
- **第2步：**计算平均每月薪资费用（将第1步中的金额除以12）。
- **第3步：**将第2步的平均每月工资成本乘以2.5。
- **第4步：**加上您想要再融资的2020年1月31日至2020年4月3日之间任何EIDL未偿还金额。不要包括 EIDL COVID-19 贷款项下的任何预付款的金额（因为此金额不必偿还）。

必须提供公司的2019年IRS表941以及每个季度的州季度工资失业保险税申报表（或等同的薪资结算处理服务商的记录或IRS工资和税款报表），连同已提交的营业税申报表（IRS表格1120或IRS表格1120-S）或者任何退休和团体健康、人寿、残疾、眼科和牙科保险缴费的其他证明文件，以证明申请的PPP贷款金额。必须提供一份涵盖2020年2月15日的发薪期内的工资报表或类似文件，以证明您在该日期营业并且在该日期有雇员。

⁷请注意：此数字不包括雇主为拥有公司2%以上股权的S公司雇员（或此类股权所有者的家庭成员的雇员）的团体健康、人寿、残疾、眼科和牙科保险支付的缴费，因为该等缴费已包含在工资总额中。

截至2021年3月12日

- 6. 问：**如何计算合格的非营利组织的最高首笔PPP贷款金额（最高不超过1000万美元）？（请注意：PPP贷款免还额度部分取决于PPP贷款发放后涵盖期间内的支出总额。）

答：应使用以下方法计算合格的非营利组织（关于合格的非营利宗教机构或不需要提交IRS表990的其他合格非营利组织，请参看下一个问题）可以借取的最高贷款金额：

- **第1步：**通过加上以下金额，计算2019年的薪资费用：
 - 2019年支付给主要居住地在美国的雇员的工资和小费总额，每位雇员最高不超过100,000美元，可以使用以下方法计算：
 - 每个季度的2019年IRS表941应税 Medicare 工资和小费总额（第5c行第1列），
 - 加上应税 Medicare 工资和小费中不包括的任何雇员健康保险或其他福利的税前缴费，并且
 - 减去（i）支付给任何个人雇员的超过100,000美元的任何金额，以及（ii）支付给主要居住地在美国以外的任何雇员的任何金额；
 - 2019年雇主为雇员团体健康、人寿、残疾、眼科和牙科保险支付的缴费（IRS表990第IX部分第9行属于这些缴费的部分）；
 - 2019年雇主退休计划缴费（IRS表格990第IX部分第8行）；以及
 - 2019年针对雇员报酬征收的雇主州和地方税，主要为州失业保险税（来自州季度工资申报表）。
- **第2步：**计算平均每月薪资费用（将第1步中的金额除以12）。
- **第3步：**将第2步的平均每月薪资费用乘以2.5。
- **第4步：**加上您想要再融资的2020年1月31日至2020年4月3日之间任何EIDL未偿还金额。不要包括 EIDL COVID-19 贷款项下的任何预付款的金额（因为此金额不必偿还）。

必须提供非营利组织的2019年IRS表941以及每个季度的州季度工资失业保险税申报表（或等同的薪资结算处理服务商的记录或IRS工资和税款报表），连同已提交的IRS表990第IX部分或者任何退休和团体健康、人寿、残疾、眼科和牙科保险缴费的其他证明文件，以证明申请的PPP贷款金额。必须提供一份涵盖2020年2月15日的发薪期内的工资报表或类似文件，以证明您在该日期营业并且在该日期有雇员。提交IRS表990-EZ的合格非营利组织应使用该表格；未提交IRS表990或990-EZ的合格非营利组织，通常是那些总收入低于50,000美元的非营利组织，应参看下一个问题。

截至2021年3月12日

7. **问：**如何计算合格的非营利宗教机构、退伍军人组织和部落企业的最高首笔PPP贷款金额（最高不超过1000万美元）？（请注意：PPP贷款免还额度部分取决于PPP贷款发放后涵盖期间内的支出总额。）

答：应使用以下方法计算合格的非营利宗教机构、退伍军人组织和部落企业可以借取的最高贷款金额：

- **第1步：**通过加上以下金额，计算2019年的薪资费用：
 - 2019年支付给主要居住地在美国的雇员的工资和小费总额，每位雇员最高不超过100,000美元，可以使用以下方法计算：
 - 每个季度的2019年IRS表941应税 Medicare 工资和小费总额（第5c行第1列），
 - 加上应税 Medicare 工资和小费中不包括的任何雇员健康保险或其他福利的税前缴费，并且
 - 减去（i）支付给任何个人雇员的超过100,000美元的任何金额，以及（ii）支付给主要居住地在美国以外的任何雇员的任何金额；
 - 2019年雇主为团体健康、人寿、残疾、眼科和牙科保险支付的缴费；
 - 2019年雇主养老保险缴费；以及
 - 2019年针对雇员报酬征收的雇主州和地方税，主要为州失业保险税（来自州季度工资申报表）。
- **第2步：**计算平均每月薪资费用（将第1步中的金额除以12）。
- **第3步：**将第2步的平均每月薪资费用乘以2.5。
- **第4步：**加上您想要再融资的2020年1月31日至2020年4月3日之间任何EIDL未偿还金额。不要包括 EIDL COVID-19 贷款项下的任何预付款的金额（因为此金额不必偿还）。

必须提供该实体的2019年IRS表941以及每个季度的州季度工资失业保险税申报表（或等同的薪资结算处理服务商的记录或IRS工资和税款报表），连同任何退休和团体健康、人寿、残疾、眼科和牙科保险缴费的证明文件，以证明申请的PPP贷款金额。必须提供一份涵盖2020年2月15日的发薪期内的工资报表或类似文件，以证明您在该日期营业并且在该日期有雇员。

8. **问：**我是一家有限责任公司的业主。哪一组说明对我适用？

答：有限责任公司应在用于计算工资成本的基准期（2019年或2020年）中遵循适用于其纳税申报地位的说明，即有限责任公司在基准期内是否作为独资企业、合伙企业或股份公司报税（或将以此地位报税）。

截至2021年3月12日

9. 问： 申请人可以提供哪些其他文件以证明用于计算所申请的首笔PPP贷款金额的工资成本？

答： 申请人可以提供IRS表W-2s和IRS表W-3或薪资结算处理服务商的报告（包括季度和年度税收报告），以替代IRS表941。此外，提交年度IRS表944的极小型企业或提交年度IRS表943的农业雇主应使用和提供IRS表944或IRS表943，以替代IRS表941。

申请人可以提供退休保险管理人的记录，以证明雇主的退休保险缴费。申请人还可以提供来自健康保险公司或自我保险计划第三方管理人的记录，以证明雇主的健康保险缴费。

10. 问： 我是一家股份公司或非营利组织，在2020年2月15日处于运营状态，但在2019年2月15日至2019年6月30日之间未运营。我应该使用哪个基准期计算我的首笔PPP贷款金额？

答： 在这种情况下，您可以选择以下两种方法之一计算首笔PPP贷款金额。第一种选择是，借款人遵循问题5、6、7中的相应说明，并使用2020年（而不是2019年）的全年薪资信息。第二种选择是，借款人使用其在2020年1月和2月产生的平均每月工资成本计算其贷款金额。对于选择第二种方法的借款人，应使用以下方法计算可以借取的最高金额：

- **第1步：** 通过加上以下金额，计算您2020年1月和2月的工资成本：
 - 在这两个月支付给主要居住地在美国的雇员的薪资总额，每位雇员最高不超过16,667美元；
 - 雇主在这两个月为团体健康、人寿、残疾、眼科和牙科保险支付的缴费；
 - 雇主在这两个月为养老保险支付的缴费；以及
 - 在这两个月针对雇员报酬征收的雇主州和地方税，主要为州失业保险税。
- **第2步：** 计算平均每月工资成本（将第1步中的金额除以2）。
- **第3步：** 将第2步的平均每月薪资费用乘以2.5。
- **第4步：** 加上您想要再融资的2020年1月31日至2020年4月3日之间任何EIDL未偿还金额。不要包括 EIDL COVID-19 贷款项下的任何预付款的金额（因为此金额不必偿还）。

如果选择第二种方法，则必须提供2020年1月和2月的薪资记录，2020年第一季度的IRS表941，以及雇主为该期间的退休和团体健康、人寿、残疾、眼科和牙科支付的任何缴费的证明文件。

截至2021年3月12日

11. 问：我是自雇人士（或合伙企业），在2020年2月15日处于运营状态，但在2019年2月15日至2019年6月30日之间未运营。我已提交或将提交2020年度的1040表附表C或附表F（或表1065）。我应该使用哪个基准期计算我的首笔PPP贷款金额？

答：在这种情况下，您可以选择以下两种方法之一计算首笔PPP贷款金额。第一种选择是，借款人遵循问题1至4（或者问题15和16，如果您使用总收入且提交附表C）中的相应说明，并使用2020年（而不是2019年）的全年薪资信息。第二种选择是，借款人使用其在2020年1月和2月产生的平均每月工资成本计算其贷款金额。

对于选择第二种选项的借款人（即提交附表C，并且使用净利润），应使用以下方法计算可以借取的最高金额：

- **第1步：**填写2020年1月和2月的IRS表1040附表C。附表中的输入项必须反映这两个月的所有业务收入和支出，但附表C第13行除外：
 - 您必须仅包括归属于这两个月的投资的任何年度折旧额以及第179条允许的费用扣除额的1/6；以及
 - 您必须包括归属于以前年度的投资的2020年折旧扣除额的1/6。
- **第2步：**使用附表C第31行上的1月和2月的净利润额。
 - 如果这两个月的总额超过16,667美元，则将其设为16,667美元。
 - 如果这两个月的总额小于0，则将其设为0。
- **第3步：**如果您有雇员，则在步骤2的结果中加上2020年1月和2月的雇员工资成本。仅包括主要居住地在美国的雇员的工资成本，并且每位雇员的薪资总额最高不超过16,667美元。
- **第4步：**将总数除以2，然后乘以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日之间的任何EIDL的未清偿金额，减去EIDL COVID-19贷款项下任何已发放的金额（因为该贷款金额无需偿还）。

申请PPP贷款时，必须将已填写的IRS表1040附表C提供给您的贷款机构。此信息应与您向IRS提交的信息一致，并且在所有重大信息方面均真实准确。您还必须提供您的企业账户2020年1月和2月的银行对账单，以证明来自附表C的净利润额。如果您有雇员，还必须提供这两个月的薪资记录，您的2020年第一季度的IRS表941，以及关于雇主为雇员退休和团体健康、人寿、残疾、眼科和牙科保险支付的缴费的证明文件。

使用SBA表2483-C或2483-SD-C申请PPP贷款的附表C提交者应使用与上述相同的方法，但是应使用附表C第7行的总收入金额（若没有雇员）或附表C第7行的总收入与来自附表C第14、19和26行总和的雇员工资成本之间的差额（若有雇员）替代第2步中的净利润。⁸文件要求同上。

⁸未在这些行中报告但在第28行的总费用中包含的任何其他雇员的工资成本也必须从总收入中减去。

截至2021年3月12日

附表F申报者应使用与上述相同的方法，但是应在第1步中填写附表F，并用附表F第9行的总收入金额（若没有雇员）或附表F第9行的总收入与来自附表F第15、22和23行总和的雇员工资成本之间的差额（若有雇员）替代第2步的净利润。文件要求与上述要求相同，只是必须提供已填写的附表F，以替代附表C。

合伙企业应使用与上述相同的方法，但是应在第1步中填写表1065，并用每个美国个人普通合伙人的自雇净收入（即，IRS表1065 K-1方框14代码A与（i）方框12中根据第179条申报的任何费用扣除额；（ii）申报的任何未偿还合伙企业费用；以及（iii）申报的任何石油和天然气资产的损耗额的总和之间的差额）乘以0.9235，替代第2步的净利润。文件要求与上述要求相同，只是必须提供已填写的表1065，以替代附表C。

12. 问：除了员工健康保险的税前缴费以外，IRS表941应税 Medicare 工资和小费中还可以扣除其他哪些员工福利的税前缴费？

答：IRS表941应税 Medicare 工资和小费可以扣除根据第125条自助餐厅计划为灵活支出安排（FSA）、合格的交通或停车福利（每月最多不超过270美元）以及团体人寿保险（保险金额最高不超过50,000美元）支付的雇员缴费和扣除额。但是，应税 Medicare 工资和小费已包含员工退休计划的税前缴费，因此在计算支付的薪资总额时，不应在应税 Medicare 工资和小费中加上员工退休计划的税前缴费。

13. 问：借款人在确定其工资成本以计算最高贷款额、确定 PPP 贷款的允许用途以及可免还的贷款额时，应如何计算联邦税？

答：工资成本按毛额计算，不考虑征收或预扣的联邦税，例如需要从雇员的工资中预扣的雇员和雇主承担的《联邦保险缴费法》（FICA）规定份额和所得税。因此，工资成本不会因向雇员征收且需要由雇主预扣的税款而减少。但是，工资成本不包括雇主应缴的工资税份额。例如，如果某雇员每月的工资总额为4,000美元，而其中预扣了500美元的联邦税，该工资在工资成本中则计为4,000美元。但是，根据法律规定，按照4,000美元的工资额对雇主征收的联邦工资税不包括在工资成本中。⁹

14. 问：公司集团可以收到的首笔PPP贷款金额是否有上限？

答：是的，属于同一公司集团组成部分的企业可以获得的首笔PPP贷款总额不得超过2000万美元。就此限额而言，如果多家企业由一个共同的母公司直接或间接控股，这些企业则是一个公司集团的组成部分。

⁹ 《CARES 法》（《美国法典》第15篇，第636(a)(36)(A)(viii)条关于“工资成本”的定义不包括“涵盖期间内根据 1986 年《国内税收法典》第21章、第22章或第24章规定征收或预扣的税款”。如上所述，SBA 对该法定排除条款的解释是：工资成本按毛额计算，不扣除对雇员征收的或从雇员工资中代扣代缴的联邦税。与雇主缴纳的工资税不同，雇员缴纳的税款是雇员实得工资的扣减额；将其从工资成本的定义中排除意味着对雇员征收或从雇员工资中代扣代缴的税款不会减少工资成本。此解释与法律条文相一致，有利于确保实现使职工获得报酬和工作的立法目的。此外，由于确定借款人最高贷款额的基准期在很大程度上或完全早于该期间，并且借款人受贷款允许用途限制的期间可能会超出该期间，为了确定贷款的允许用途和贷款免还额，此法定排除条款将适用于在任何时间（不仅限于此期间）征收或预扣的此类税款。

截至2021年3月12日

15. 问：我是自雇人士，没有雇员，如果我使用总收入，该如何计算我的第一笔 PPP 贷款最高金额？

答：如果您是自雇人士且没有雇员，您的主要居住地在美国，包括您是独立承包商或运营一家个人独资企业（但如果您是合伙企业的合伙人，则不适用；请参阅问题4），并且您使用总收入，则应使用以下方法计算可借取的最高贷款金额：

- **第1步：**找到您的2019年IRS表1040附表C第7行的总收入金额。¹⁰如果该金额为零或少于零，您没有资格获得 PPP 贷款。
- **第2步：**计算平均每月总收入金额（将第1步中的金额除以12）。如果该金额超过 8,333.33 美元，则将其减少至 8,333.33 美元。
- **第3步：**将第2步的平均每月总收入金额乘以2.5。
- **第4步：**加上您想要再融资的2020年1月31日至2020年4月3日之间的任何经济损害赈灾贷款（EIDL）的未偿还金额。不要包括 EIDL COVID-19 贷款项下的任何预付款的金额（因为此金额不必偿还）。

必须提供您的2019年IRS表格1040附表C，以为您所申请的PPP贷款金额提供证明。您还必须提供2019年IRS表1099-MISC，详细说明已收到的非雇员报酬（方框7）、IRS表1099-K、发票、银行对账单或证明您在2019年为自雇人士的记录簿，以及2020年的发票、银行对帐单或记录簿，以证明您于2020年2月15日在营业中。

16. 问：我是自雇人士并且有雇员，如果我使用总收入，我该如何计算我的第一笔 PPP 贷款最高金额（不超过1000万美元）？（请注意：PPP 贷款免还额度部分将取决于 PPP 贷款发放后涵盖期间内的借款人支出总额。）

答：如果您是自雇人士且有雇员，包括您是独立承包商或作为个人独资企业运营（但如果您是合伙企业中的合伙人，则不适用；请参阅问题4），并且您使用总收入，则应使用以下方法计算可借取的最高贷款金额：

- **第1步：**找到您的2019年IRS表1040附表C第7行的总收入金额。¹¹从表1040附表C的第14、19和26行中减去2019年雇员工资成本。¹²如果该金额小于零，请输入零。
- **第2步：**将第1步的总收入除以12。如果该金额超过 8,333.33 美元，则将其减少至 8,333.33 美元。
- **第3步：**计算以下各项之和：
 - 2019年支付给主要居住地在美国的雇员的工资和小费总额，每位雇员最高不超过100,000美元，可以使用以下方法计算：

¹⁰如果您使用的是2020年的金额，但尚未完成2020年纳税申报，请填写所需的部分并计算数值。

¹¹如果您使用的是2020年的金额，但尚未完成2020年纳税申报，请填写所需的部分并计算数值。

¹²未在这些行中报告但在第28行的总费用中包含的任何其他雇员的工资成本也必须从总收入中减去。

截至2021年3月12日

- 每个季度的2019年IRS表941应税 Medicare 工资和小费总额（第5c行第1列），
- 加上应税 Medicare 工资和小费中不包括的任何雇员健康保险或其他福利的税前缴费，并且
- 减去（i）支付给任何个人雇员的超过100,000美元的任何金额，以及（ii）支付给主要居住地在美国以外的任何雇员的任何金额；
 - 2019年雇主为雇员团体健康、人寿、残疾、眼科和牙科保险支付的缴费（IRS表1040附表C第14行属于这些缴费的部分）；
 - 2019年雇主为雇员退休计划的缴费（IRS表格1040附表C第19行）；以及
 - 2019年针对雇员报酬征收的雇主州和地方税，主要为州失业保险税（来自州季度工资申报表）。
- **第4步：**计算雇员的平均每月工资成本（将第3步中的金额除以12）。
- **第5步：**将来自第2步和第4步的金额相加，然后乘以2.5。
- **第6步：**加上您想要再融资的2020年1月31日至2020年4月3日之间任何EIDL未偿还金额。不要包括 EIDL COVID-19 贷款项下的任何预付款的金额（因为此金额不必偿还）。

您必须提供您的2019年IRS表1040附表C、IRS表941以及每个季度的州季度工资失业保险税申报表（或等同的薪资结算处理服务商的记录或IRS工资和税款报表），连同任何退休或团体健康、人寿、残疾、眼科和牙科保险缴费的证明文件，以证明您申请的PPP贷款金额。必须提供一份涵盖2020年2月15日的发薪期内的工资报表或类似文件，以证明您在该日期营业并且在该日期有雇员。

17. 问：如果我作为有限责任公司、合格的合资企业或合伙企业申报农场或牧场的收入，是否可以使用总收入来确定贷款金额？

答：只有与其IRS表1040一起提交表1040附表F并且在IRS表1040附表1上申报附表F农场收入的自雇农场主和牧场主才可以使用总收入来确定贷款金额。与其表1040一起提交附表F的单成员有限责任公司和合格的合资企业（适用IRS的定义）可以使用总收入来确定其贷款额。¹³只有合格的合资企业中的夫/妻一方可以代表该合格的合资企业提交PPP贷款申请。

合伙企业和合伙人必须按照上面问题4中的说明计算贷款金额。

¹³ 就联邦所得税而言，合格的合资企业是指（1）合资企业的唯一成员是提交联合申报表的已婚夫妻，并且每个人都与其表1040一起提交附表C，（2）夫妻双方都实质性参与贸易或业务，并且（3）夫妻双方选择不被视为合伙企业。

截至2021年3月12日

18. 问：如果我是一名自雇人士，并且有资格使用附表C和附表F上的总收入计算贷款金额，我该如何计算贷款金额？

答：请按照关于自雇人士（无论是否有雇员）计算最高贷款金额的相关指导，使用来自附表C的总收入并且另外使用来自附表F的总收入计算您的最高贷款金额。将两个结果相加，以计算您的最高贷款金额。在SBA表2483-C的适用方框A中，填入附表C和附表F的金额。