

CHƯƠNG TRÌNH BẢO VỆ TIỀN LƯƠNG CÁCH TÍNH SỐ TIỀN CHO VAY TỐI ĐA ĐỐI VỚI CÁC KHOẢN VAY PPP ĐỢT MỘT VÀ GIẤY TỜ CẦN CUNG CẤP – THEO LOẠI HÌNH DOANH NGHIỆP

Sau khi thảo luận với Bộ Ngân khố, Cơ quan Quản lý Doanh nghiệp nhỏ (SBA) cung cấp bản hướng dẫn cập nhật này để hỗ trợ các doanh nghiệp tính toán chi phí tiền lương của mình (và các giấy tờ liên quan cần cung cấp để hỗ trợ cho các phép tính) cho các mục đích xác định số tiền cho vay tối đa của khoản vay Đợt Một theo Chương trình Bảo vệ Tiền lương (PPP) đối với mỗi loại hình doanh nghiệp.

Bên vay và bên cho vay có thể dựa vào hướng dẫn được cung cấp trong tài liệu này theo cách giải thích của SBA về Đạo luật CARES, Đạo luật Cứu trợ Kinh tế, và Quy tắc Cuối cùng Tạm thời của Chương trình Bảo vệ Tiền lương. Chính phủ Hoa Kỳ sẽ không gây trở ngại đối với các hành động PPP của bên cho vay tuân thủ theo hướng dẫn này¹ và theo Quy tắc Cuối cùng Tạm thời của PPP cũng như theo bất kỳ quy định kế tiếp nào có hiệu lực vào thời điểm hành động đó được thực hiện.

Hướng dẫn này mô tả chi phí tiền lương trong đó sử dụng năm dương lịch 2019 làm khoảng thời gian tham chiếu cho chi phí tiền lương được sử dụng để tính số tiền cho vay. Tuy nhiên, bên vay được phép sử dụng chi phí tiền lương từ năm dương lịch 2019 hoặc năm dương lịch 2020 để tính toán số tiền Khoản vay PPP Đợt Một của mình.² Các loại giấy tờ, bao gồm các biểu mẫu IRS, phải được cung cấp đối với khoảng thời gian tham chiếu đã chọn.

- 1. Câu hỏi:** Tôi tự kinh doanh và không có nhân viên, làm cách nào để tính số tiền Khoản vay PPP Đợt Một tối đa mà tôi có thể vay nếu tôi sử dụng lợi nhuận ròng? (Lưu ý rằng số tiền xoá nợ khoản vay PPP sẽ phụ thuộc một phần vào tổng số tiền mà bên vay chi tiêu trong kỳ hạn cho vay sau khi giải ngân khoản vay PPP.)

Trả lời: Phương pháp sau đây nên được sử dụng để tính toán số tiền tối đa có thể vay nếu quý vị tự kinh doanh và không có nhân viên, và nơi cư trú chính của quý vị là ở Hoa Kỳ, kể cả nếu quý vị là nhà thầu độc lập hoặc điều hành một hộ kinh doanh cá thể, và quý vị sử dụng lợi nhuận ròng (nhưng không bao gồm trường hợp nếu quý vị là thành viên hợp danh):

- **Bước 1:** Tìm số tiền lợi nhuận ròng năm 2019 của quý vị ở dòng 31 Phụ lục C Biểu mẫu 1040 của IRS.³ Nếu số tiền này lớn hơn 100,000 đô la, hãy giảm xuống còn 100,000 đô la. Nếu số tiền này bằng hoặc nhỏ hơn 0, quý vị không đủ điều kiện nhận khoản vay PPP.
- **Bước 2:** Tính số tiền lãi ròng trung bình hàng tháng (chia số tiền từ Bước 1 cho 12).
- **Bước 3:** Nhân số tiền lãi ròng trung bình hàng tháng từ Bước 2 với 2.5.

¹ Tài liệu này không yêu cầu thực thi và không có hiệu lực pháp luật độc lập với quy chế và các quy định mà tài liệu này căn cứ vào.

² Tất cả các thành phần của chi phí tiền lương phải từ cùng một năm dương lịch. Chi phí tiền lương, bao gồm cả các phúc lợi được tính, chỉ có thể được tính cho những người lao động có nơi cư trú chính ở Hoa Kỳ.

³ Nếu quý vị đang sử dụng số liệu năm 2020 và chưa hoàn thành bản kê khai năm 2020, hãy điền vào các phần bắt buộc và tính toán các giá trị.

Kể từ ngày 12 tháng 3 năm 2021

- **Bước 4:** Cộng số tiền chưa thanh toán của bất kỳ Khoản vay Khắc phục Tồn thất Kinh tế do Thảm họa (EIDL) nào được thực hiện từ ngày 31 tháng 1 năm 2020 đến ngày 3 tháng 4 năm 2020 mà quý vị muốn tái huy động vốn. Không bao gồm bất kỳ số tiền tạm ứng nào thuộc khoản vay EIDL COVID-19 (vì không phải hoàn trả số tiền này).

Quý vị phải cung cấp Phụ lục C Mẫu đơn 1040 IRS năm 2019 của mình để chứng minh số tiền vay PPP mà quý vị xin vay. Quý vị cũng phải cung cấp Mẫu 1099-MISC IRS năm 2019 trong đó nêu chi tiết về khoản thu nhập tự doanh đã kiểm được (ô 7), Mẫu 1099-K IRS, hóa đơn, bảng sao kê ngân hàng hoặc sổ ghi chép chứng minh quý vị tự kinh doanh vào năm 2019 và một hóa đơn, sao kê ngân hàng hoặc sổ ghi chép năm 2020 chứng minh quý vị có hoạt động kinh doanh vào ngày 15 tháng 2 năm 2020.

2. **Câu hỏi:** Tôi tự kinh doanh và có nhân viên, làm cách nào để tính số tiền Khoản vay PPP Đợt Một tối đa mà tôi có thể vay (tối đa 10 triệu đô la) nếu tôi sử dụng lợi nhuận ròng? (Lưu ý rằng số tiền xoá nợ khoản vay PPP sẽ phụ thuộc một phần vào tổng số tiền mà bên vay chi tiêu trong kỳ hạn cho vay sau khi giải ngân khoản vay PPP.)

Trả lời: Phương pháp sau đây nên được sử dụng để tính toán số tiền tối đa có thể vay nếu quý vị tự kinh doanh và có nhân viên, kể cả nếu quý vị là nhà thầu độc lập hoặc điều hành một hộ kinh doanh cá thể và sử dụng lợi nhuận ròng (nhưng không bao gồm trường hợp nếu quý vị là thành viên hợp danh):

- **Bước 1:** Tính toán chi phí tiền lương năm 2019 của quý vị bằng cách cộng các khoản sau:
 - số tiền lợi nhuận ròng năm 2019 của quý vị ở dòng 31 Phụ lục C Biểu mẫu 1040 của IRS:⁴
 - nếu số tiền này lớn hơn 100,000 đô la, hãy giảm xuống còn 100,000 đô la,
 - nếu số tiền này nhỏ hơn 0, điền số 0;
 - tổng tiền lương và tiền boa năm 2019 được trả cho các nhân viên có nơi cư trú chính ở Hoa Kỳ, tối đa 100,000 đô la mỗi nhân viên, có thể được tính bằng cách sử dụng:
 - tiền lương & tiền boa chịu thuế Medicare năm 2019 trong Biểu mẫu 941 của IRS (dòng 5c-cột 1) từ mỗi quý,
 - Cộng với bất kỳ khoản đóng góp trước thuế nào của nhân viên cho bảo hiểm y tế hoặc các phúc lợi phụ khác không bao gồm tiền lương và tiền boa chịu thuế Medicare, và
 - Trừ đi (i) bất kỳ số tiền nào được trả cho bất kỳ nhân viên riêng lẻ nào vượt quá 100,000 đô la, và (ii) bất kỳ số tiền nào được trả cho bất kỳ nhân viên nào có nơi cư trú chính bên ngoài Hoa Kỳ;

⁴ Nếu quý vị đang sử dụng số liệu bảng lương năm 2020 và chưa hoàn thành bản kê khai năm 2020, hãy điền vào và tính toán giá trị.

Kể từ ngày 12 tháng 3 năm 2021

- Các khoản đóng góp của người sử dụng lao động năm 2019 cho bảo hiểm sức khỏe theo nhóm, bảo hiểm nhân thọ, bảo hiểm thương tật, bảo hiểm nhân khoa và bảo hiểm nha khoa của nhân viên (phần nằm ở dòng 14 Phụ lục C Mẫu 1040 của IRS được phân bổ cho những khoản đóng góp đó);
 - Các khoản đóng góp của người sử dụng lao động năm 2019 cho kế hoạch hưu trí của người lao động (dòng 19 Phụ lục C Mẫu đơn 1040 của IRS); và
 - Thuế tiêu bang và thuế địa phương năm 2019 được xác định dựa trên thu nhập của người lao động, chủ yếu là thuế bảo hiểm thất nghiệp của tiểu bang (từ các mẫu đơn báo cáo tiền lương hàng quý của tiểu bang).
- **Bước 2:** Tính số tiền chi phí tiền lương trung bình hàng tháng (chia số tiền từ Bước 1 cho 12).
 - **Bước 3:** Nhân số tiền chi phí tiền lương trung bình hàng tháng từ Bước 2 với 2.5.
 - **Bước 4:** Cộng số tiền chưa thanh toán của bất kỳ EIDL nào được thực hiện từ ngày 31 tháng 1 năm 2020 đến ngày 3 tháng 4 năm 2020 mà quý vị muốn tái huy động vốn. Không bao gồm bất kỳ số tiền tạm ứng nào thuộc khoản vay EIDL COVID-19 (vì không phải hoàn trả số tiền này).

Phụ lục C Mẫu đơn 1040, Mẫu đơn 941 năm 2019 của IRS và mẫu đơn báo cáo thuế bảo hiểm thất nghiệp hàng quý của tiểu bang từ mỗi quý (hoặc hồ sơ xử lý tiền lương tương đương hoặc Báo cáo Tiền lương và Thuế của IRS), cùng với tài liệu về bất kỳ khoản đóng góp bảo hiểm hưu trí hoặc bảo hiểm theo nhóm, bảo hiểm nhân thọ, bảo hiểm thương tật, bảo hiểm nhân khoa và bảo hiểm nha khoa nào, phải được cung cấp để chứng minh số tiền Khoản vay PPP mà quý vị đăng ký vay. Một bản kê khai bảng lương hoặc tài liệu tương tự từ thời hạn trả tính cả ngày 15 tháng 2 năm 2020 phải được cung cấp để xác minh quý vị có hoạt động kinh doanh và có nhân viên vào ngày đó.

- 3. Câu hỏi:** Tôi là một nông dân hoặc chủ trang trại tự kinh doanh có báo cáo thu nhập trên Phụ lục F Mẫu đơn 1040 của IRS. Tôi phải cung cấp tài liệu nào thay cho Phụ lục C và số tiền cho vay tối đa của tôi phải được xác định như thế nào (tối đa 10 triệu đô la)?

Trả lời: Nông dân và chủ trang trại tự kinh doanh (tức là những người báo cáo lợi nhuận nông nghiệp ròng của mình trên Mẫu 1040 Phụ lục 1 và Phụ lục F của IRS) cần sử dụng Mẫu 1040 Phụ lục F của IRS thay cho Phụ lục C.

Cách tính đối với những nông dân và chủ trang trại tự kinh doanh không có nhân viên cũng giống như đối với những người sử dụng Phụ lục C không có nhân viên, ngoại trừ Phụ lục F dòng 9 (tổng thu nhập) nên được sử dụng để xác định số tiền vay thay vì Phụ lục C dòng 31 (lợi nhuận ròng).

Cách tính đối với nông dân và chủ trang trại tự kinh doanh có nhân viên cũng giống như đối với những người sử dụng Phụ lục C có nhân viên, trừ một số ngoại lệ. Đầu tiên, thay cho dòng 31 của Phụ lục C (lợi nhuận ròng), nên sử dụng phần chênh lệch giữa dòng 9 trong Phụ lục F (thu nhập gộp) và tổng của dòng 15, 22 và 23 trong Phụ lục F (cho bảng lương nhân viên). Thứ hai, các khoản đóng góp của chủ sử dụng lao động cho bảo hiểm theo nhóm, bảo hiểm nhân thọ, bảo hiểm thương tật, bảo hiểm nhân khoa và bảo hiểm nha khoa của nhân viên (một phần của Phụ lục F dòng 15 được phân bổ cho các khoản đóng góp đó) và các khoản đóng góp của chủ sử dụng lao động cho đóng góp hưu trí

Kể từ ngày 12 tháng 3 năm 2021

của nhân viên (Phụ lục F dòng 23) nên được sử dụng thay cho các khoản tương ứng trên các dòng trong Phụ lục C.

Các yêu cầu về giấy tờ cũng giống như đối với những người nộp Phụ lục C ngoại trừ Phụ lục 1 và Phụ lục F Mẫu 1040 của IRS năm 2019 phải được bao gồm trong đơn đăng ký vay thay cho Phụ lục C Mẫu 1040 của IRS. Ngoài ra, đối với nông dân và chủ trang trại có nhân viên, Mẫu 943 IRS nên được cung cấp cùng với hoặc thay cho Mẫu 941 IRS, nếu có.

- 4. Câu hỏi:** Các công ty hợp danh nên nộp đơn đăng ký khoản vay PPP như thế nào, và số tiền cho vay tối đa Đợt Một theo diện PPP đối với các công ty hợp danh được tính bằng cách nào (tối đa 10 triệu đô la)? Có nên đưa thu nhập kinh doanh tự do của các thành viên hợp danh vào đơn xin vay PPP cấp độ thực thể kinh doanh hay vào đơn xin vay PPP riêng biệt đối với từng thành viên? (Lưu ý rằng số tiền xóa nợ khoản vay PPP sẽ phụ thuộc một phần vào tổng số tiền chi tiêu trong kỳ hạn cho vay sau khi giải ngân khoản vay PPP.)

Trả lời: Phương pháp sau đây nên được sử dụng để tính toán số tiền tối đa có thể vay đối với thành viên hợp danh (thu nhập kinh doanh tự do của các thành viên hợp danh nên được đưa vào đơn xin vay PPP của công ty hợp danh, thành viên hợp danh đơn lẻ không được nộp đơn xin các khoản vay PPP riêng biệt):

- **Bước 1:** Tính toán chi phí tiền lương năm 2019 bằng cách cộng các khoản sau:
 - Phụ lục K-1 năm 2019 (Mẫu 1065 IRS) Thu nhập ròng từ hoạt động tự doanh của các thành viên hợp danh có trụ sở tại Hoa Kỳ mà chịu thuế tự doanh, nhân với 0.9235,⁵ tối đa 100,000 đô la cho mỗi thành viên hợp danh:⁶
 - Tính thu nhập ròng từ hoạt động tự doanh của thành viên hợp danh tại Hoa Kỳ phải chịu thuế tự doanh từ ô 14, Mã A của Phụ lục K-1 Mẫu 1065 của IRS và trừ đi (i) bất kỳ khoản khấu trừ chi phí nào thuộc mục 179 được yêu cầu trong ô 12; (ii) bất kỳ khoản chi phí dành cho công ty hợp danh không hoàn trả nào được yêu cầu; và (iii) bất kỳ khoản giảm trừ nào được yêu cầu đối với các tài sản xăng dầu;
 - nếu số tiền này lớn hơn 100,000 đô la, hãy giảm xuống còn 100,000 đô la;
 - nếu số tiền này nhỏ hơn 0, điền số 0;
 - tổng tiền lương và tiền boa năm 2019 được trả cho các nhân viên có nơi cư trú chính ở Hoa Kỳ (nếu có), tối đa 100,000 đô la mỗi nhân viên, có thể được tính bằng cách sử dụng:
 - tiền lương & tiền boa chịu thuế Medicare năm 2019 trong Biểu mẫu 941 của IRS (dòng 5c-cột 1) từ mỗi quý,

⁵ Cách xử lý này tuân theo cách tính thuế kinh doanh tự do từ dòng 4 Mục A Phụ lục SE Mẫu đơn 1040 của IRS và loại bỏ phần đóng thuế kinh doanh tự do của "người sử dụng lao động", nhất quán với cách xác định chi phí tiền lương cho người lao động trong công ty hợp danh.

⁶ Nếu công ty hợp danh đang sử dụng chi phí tiền lương năm 2020 và vẫn chưa hoàn thành Mẫu 1065 cho năm 2020, hãy điền vào mẫu.

Kể từ ngày 12 tháng 3 năm 2021

- Cộng với bất kỳ khoản đóng góp trước thuế nào của nhân viên cho bảo hiểm y tế hoặc các phúc lợi phụ khác không bao gồm tiền lương và tiền boa chịu thuế Medicare, và
- Trừ đi bất kỳ số tiền nào được trả cho bất kỳ nhân viên riêng lẻ nào vượt quá 100,000 đô la và bất kỳ số tiền nào được trả cho bất kỳ nhân viên nào có nơi cư trú chính bên ngoài Hoa Kỳ;
- Các khoản đóng góp của người sử dụng lao động năm 2019 cho bảo hiểm sức khỏe theo nhóm, bảo hiểm nhân thọ, bảo hiểm thương tật, bảo hiểm nhãn khoa và bảo hiểm nha khoa của nhân viên (không phải thành viên hợp danh) (phần nằm ở dòng 19 Mẫu 1065 của IRS được phân bổ cho những khoản đóng góp đó);
- Các khoản đóng góp của người sử dụng lao động năm 2019 cho kế hoạch hưu trí của người lao động (nhưng không phải thành viên hợp danh), nếu có (dòng 18 Mẫu 1065 của IRS); và
- Thuế tiêu bang và thuế địa phương năm 2019 được xác định dựa trên thu nhập của người lao động, chủ yếu là thuế bảo hiểm thất nghiệp của tiểu bang (từ các mẫu đơn báo cáo tiền lương hàng quý của tiểu bang), nếu có.
- **Bước 2:** Tính chi phí tiền lương trung bình hàng tháng (chia số tiền từ Bước 1 cho 12).
- **Bước 3:** Nhân chi phí tiền lương trung bình hàng tháng từ Bước 2 với 2.5.
- **Bước 4:** Cộng bất kỳ số tiền chưa thanh toán của bất kỳ EIDL nào được thực hiện từ ngày 31 tháng 1 năm 2020 đến ngày 3 tháng 4 năm 2020 mà quý vị muốn tái huy động vốn. Không bao gồm bất kỳ số tiền tạm ứng nào thuộc khoản vay EIDL COVID-19 (vì không phải hoàn trả số tiền này).

Mẫu 1065 IRS năm 2019 của công ty hợp danh (bao gồm cả K-1) phải được cung cấp để chứng minh số tiền Khoản vay PPP Đợt Một mà quý vị đăng ký vay. Nếu công ty hợp danh có nhân viên, thì các tài liệu hỗ trợ khác có liên quan, bao gồm Mẫu 941 năm 2019 của IRS và mẫu đơn báo cáo thuế bảo hiểm thất nghiệp hàng quý của tiểu bang từ mỗi quý (hoặc hồ sơ xử lý tiền lương tương đương hoặc Báo cáo Tiền lương và Thuế của IRS), cùng với hồ sơ về bất kỳ khoản đóng góp hưu trí hoặc bảo hiểm sức khỏe theo nhóm, bảo hiểm nhân thọ, bảo hiểm thương tật, bảo hiểm nhãn khoa, bảo hiểm nha khoa nào, cũng phải được cung cấp để chứng minh cho số tiền Khoản vay PPP đợt một. Nếu công ty hợp danh có nhân viên, một bản kê khai bảng lương hoặc tài liệu tương tự từ thời hạn trả tính cả ngày 15 tháng 2 năm 2020 phải được cung cấp để xác minh công ty hợp danh của quý vị có hoạt động kinh doanh và có nhân viên vào ngày đó. Nếu công ty hợp danh không có nhân viên thì hoá đơn, sao kê ngân hàng hoặc sổ sách xác minh công ty hợp danh có hoạt động kinh doanh vào ngày 15 tháng 2 năm 2020 phải được cung cấp thay thế.

5. **Câu hỏi:** Số tiền cho vay tối đa đợt một theo diện PPP đối với công ty S và công ty C được tính như thế nào (tối đa 10 triệu đô la)? (Lưu ý rằng số tiền xoá nợ khoản vay PPP sẽ phụ thuộc một phần vào tổng số tiền chi tiêu trong kỳ hạn cho vay sau khi giải ngân khoản vay PPP.)

Kể từ ngày 12 tháng 3 năm 2021

Trả lời: Phương pháp sau đây nên được sử dụng để tính toán số tiền tối đa có thể vay đối với các công ty, bao gồm công ty S và công ty C:

- **Bước 1:** Tính toán chi phí tiền lương năm 2019 bằng cách cộng các khoản sau:
 - tổng tiền lương và tiền boia năm 2019 được trả cho các nhân viên có nơi cư trú chính ở Hoa Kỳ, tối đa 100,000 đô la mỗi nhân viên, có thể được tính bằng cách sử dụng:
 - tiền lương & tiền boia chịu thuế Medicare năm 2019 trong Biểu mẫu 941 của IRS (dòng 5c-cột 1) từ mỗi quý,
 - Cộng với bất kỳ khoản đóng góp trước thuế nào của nhân viên cho bảo hiểm y tế hoặc các phúc lợi phụ khác không bao gồm tiền lương và tiền boia chịu thuế Medicare,
 - Trừ đi (i) bất kỳ số tiền nào được trả cho bất kỳ nhân viên riêng lẻ nào vượt quá 100,000 đô la, và (ii) bất kỳ số tiền nào được trả cho bất kỳ nhân viên nào có nơi cư trú chính bên ngoài Hoa Kỳ;
 - Các khoản đóng góp của người sử dụng lao động năm 2019 cho bảo hiểm sức khỏe theo nhóm, bảo hiểm nhân thọ, bảo hiểm thương tật, bảo hiểm nhân khoa và bảo hiểm nha khoa (phần nằm ở dòng 24 Mẫu 1120 của IRS hoặc dòng 18 Mẫu 1120-S của IRS được phân bổ cho những khoản đóng góp đó);⁷
 - Khoản đóng góp hưu trí năm 2019 của người sử dụng lao động (dòng 23 Mẫu đơn 1120 hoặc dòng 17 Mẫu đơn 1120-S của IRS); và
 - Thuế tiểu bang và thuế địa phương năm 2019 được xác định dựa trên thu nhập của người lao động, chủ yếu là thuế bảo hiểm thất nghiệp của tiểu bang (từ các mẫu đơn báo cáo tiền lương hàng quý của tiểu bang).
- **Bước 2:** Tính chi phí tiền lương trung bình hàng tháng (chia số tiền từ Bước 1 cho 12).
- **Bước 3:** Nhân chi phí tiền lương trung bình hàng tháng từ Bước 2 với 2.5
- **Bước 4:** Cộng số tiền chưa thanh toán của bất kỳ EIDL nào được thực hiện từ ngày 31 tháng 1 năm 2020 đến ngày 3 tháng 4 năm 2020 mà quý vị muốn tái huy động vốn. Không bao gồm bất kỳ số tiền tạm ứng nào thuộc khoản vay EIDL COVID-19 (vì không phải hoàn trả số tiền này).

Mẫu đơn 941 IRS năm 2019 của công ty và mẫu đơn báo cáo thuế bảo hiểm thất nghiệp hàng quý của tiểu bang từ mỗi quý (hoặc hồ sơ xử lý tiền lương tương đương hoặc Báo cáo Tiền lương và Thuế của IRS), cùng với tờ khai thuế kinh doanh đã nộp (Mẫu đơn 1120 IRS hoặc 1120-S IRS) hoặc tài liệu khác về bất kỳ khoản đóng góp bảo hiểm hưu trí và bảo hiểm y tế theo nhóm, bảo hiểm nhân thọ, bảo hiểm thương tật, bảo hiểm nhân khoa và bảo hiểm nha khoa nào, phải được cung cấp để chứng minh số tiền Khoản vay PPP mà quý vị đăng ký vay. Một bản kê khai bảng lương hoặc tài liệu tương tự từ thời

⁷ Lưu ý rằng các khoản đóng góp của chủ sử dụng lao động cho bảo hiểm sức khỏe theo nhóm, bảo hiểm nhân thọ, bảo hiểm thương tật, bảo hiểm nhân khoa và bảo hiểm nha khoa cho các nhân viên Công ty S sở hữu hơn 2% cổ phần trong doanh nghiệp (hoặc nhân viên là thành viên gia đình của những chủ sở hữu đó) không được tính vào con số này vì những khoản đóng góp như vậy đã được bao gồm trong tổng lương.

Kể từ ngày 12 tháng 3 năm 2021

hạn trả tính cả ngày 15 tháng 2 năm 2020 phải được cung cấp để xác minh quý vị có hoạt động kinh doanh và có nhân viên vào ngày đó.

- 6. Câu hỏi:** Số tiền cho vay tối đa đợt một theo diện PPP đối với các tổ chức phi lợi nhuận đủ điều kiện được tính như thế nào (tối đa 10 triệu đô la)? (Lưu ý rằng số tiền xoá nợ khoản vay PPP sẽ phụ thuộc một phần vào tổng số tiền chi tiêu trong kỳ hạn cho vay sau khi giải ngân khoản vay PPP.)

Trả lời: Phương pháp sau đây nên được sử dụng để tính toán số tiền tối đa có thể vay đối với các tổ chức phi lợi nhuận đủ điều kiện (các tổ chức tôn giáo phi lợi nhuận đủ điều kiện hoặc các tổ chức phi lợi nhuận đủ điều kiện khác mà không yêu cầu nộp Mẫu 990 IRS, xem câu hỏi tiếp theo):

- **Bước 1:** Tính toán chi phí tiền lương năm 2019 bằng cách cộng các khoản sau:
 - tổng tiền lương và tiền boa năm 2019 được trả cho các nhân viên có nơi cư trú chính ở Hoa Kỳ, tối đa 100,000 đô la mỗi nhân viên, có thể được tính bằng cách sử dụng:
 - tiền lương & tiền boa chịu thuế Medicare năm 2019 trong Biểu mẫu 941 của IRS (dòng 5c-cột 1) từ mỗi quý,
 - Cộng với bất kỳ khoản đóng góp trước thuế nào của nhân viên cho bảo hiểm y tế hoặc các phúc lợi phụ khác không bao gồm tiền lương và tiền boa chịu thuế Medicare, và
 - Trừ đi (i) bất kỳ số tiền nào được trả cho bất kỳ nhân viên riêng lẻ nào vượt quá 100,000 đô la, và (ii) bất kỳ số tiền nào được trả cho bất kỳ nhân viên nào có nơi cư trú chính bên ngoài Hoa Kỳ;
 - Các khoản đóng góp của người sử dụng lao động năm 2019 cho bảo hiểm sức khỏe theo nhóm, bảo hiểm nhân thọ, bảo hiểm thương tật, bảo hiểm nhân khoa và bảo hiểm nha khoa (phần nằm ở dòng 9 Phần IX Mẫu 990 của IRS được phân bổ cho những khoản đóng góp đó);
 - Khoản đóng góp hưu trí năm 2019 của người sử dụng lao động (dòng 8 Phần IX Mẫu đơn 990 của IRS); và
 - Thuế tiểu bang và thuế địa phương năm 2019 được xác định dựa trên thu nhập của người lao động, chủ yếu là thuế bảo hiểm thất nghiệp của tiểu bang (từ các mẫu đơn báo cáo tiền lương hàng quý của tiểu bang).
- **Bước 2:** Tính chi phí tiền lương trung bình hàng tháng (chia số tiền từ Bước 1 cho 12).
- **Bước 3:** Nhân chi phí tiền lương trung bình hàng tháng từ Bước 2 với 2.5.
- **Bước 4:** Cộng số tiền chưa thanh toán của bất kỳ EIDL nào được thực hiện từ ngày 31 tháng 1 năm 2020 đến ngày 3 tháng 4 năm 2020 mà quý vị muốn tái huy động vốn. Không bao gồm bất kỳ số tiền tạm ứng nào thuộc khoản vay EIDL COVID-19 (vì không phải hoàn trả số tiền này).

Kể từ ngày 12 tháng 3 năm 2021

Mẫu 941 IRS năm 2019 của tổ chức phi lợi nhuận và mẫu đơn báo cáo thuế bảo hiểm thất nghiệp hàng quý của tiểu bang từ mỗi quý (hoặc hồ sơ xử lý tiền lương tương đương hoặc Báo cáo Tiền lương và Thuế của IRS), cùng với Phần IX Mẫu 990 của IRS hoặc tài liệu khác về bất kỳ khoản đóng góp bảo hiểm hưu trí và bảo hiểm y tế theo nhóm, bảo hiểm nhân thọ, bảo hiểm thương tật, bảo hiểm nhân khoa và bảo hiểm nha khoa nào, phải được cung cấp để chứng minh số tiền Khoản vay PPP mà quý vị đăng ký vay. Một bản kê khai bảng lương hoặc tài liệu tương tự từ thời hạn trả tính cả ngày 15 tháng 2 năm 2020 phải được cung cấp để xác minh quý vị có hoạt động kinh doanh và có nhân viên vào ngày đó. Các tổ chức phi lợi nhuận đủ điều kiện có nộp Mẫu 990-EZ của IRS nên dựa vào mẫu đó và những tổ chức phi lợi nhuận không nộp Mẫu 990 hoặc 990-EZ của IRS, thường là những tổ chức có tổng doanh thu dưới 50,000 đô la, hãy xem câu hỏi tiếp theo.

- 7. Câu hỏi:** Số tiền cho vay PPP tối đa đợt một đối với các tổ chức tôn giáo phi lợi nhuận, các tổ chức cựu chiến binh và các công ty cổ phần đủ điều kiện được tính như thế nào (tối đa 10 triệu đô la)? (Lưu ý rằng số tiền xoá nợ khoản vay PPP sẽ phụ thuộc một phần vào tổng số tiền chi tiêu trong kỳ hạn cho vay sau khi giải ngân khoản vay PPP.)

Trả lời: Phương pháp sau đây nên được sử dụng để tính toán số tiền tối đa có thể vay đối với các tổ chức tôn giáo phi lợi nhuận, các tổ chức cựu chiến binh và các công ty cổ phần đủ điều kiện:

- **Bước 1:** Tính toán chi phí tiền lương năm 2019 bằng cách cộng các khoản sau:
 - tổng tiền lương và tiền boa năm 2019 được trả cho các nhân viên có nơi cư trú chính ở Hoa Kỳ, tối đa 100,000 đô la mỗi nhân viên, có thể được tính bằng cách sử dụng:
 - tiền lương & tiền boa chịu thuế Medicare năm 2019 trong Biểu mẫu 941 của IRS (dòng 5c-cột 1) từ mỗi quý,
 - Cộng với bất kỳ khoản đóng góp trước thuế nào của nhân viên cho bảo hiểm y tế hoặc các phúc lợi phụ khác không bao gồm tiền lương và tiền boa chịu thuế Medicare, và
 - Trừ đi (i) bất kỳ số tiền nào được trả cho bất kỳ nhân viên riêng lẻ nào vượt quá 100,000 đô la, và (ii) bất kỳ số tiền nào được trả cho bất kỳ nhân viên nào có nơi cư trú chính bên ngoài Hoa Kỳ;
 - Các khoản đóng góp của chủ sử dụng lao động năm 2019 cho bảo hiểm sức khỏe theo nhóm, bảo hiểm nhân thọ, bảo hiểm thương tật, bảo hiểm nhân khoa và bảo hiểm nha khoa;
 - Khoản đóng góp hưu trí của người sử dụng lao động năm 2019; và
 - Thuế tiểu bang và thuế địa phương năm 2019 được xác định dựa trên thu nhập của người lao động, chủ yếu là thuế bảo hiểm thất nghiệp của tiểu bang (từ các mẫu đơn báo cáo tiền lương hàng quý của tiểu bang).
- **Bước 2:** Tính chi phí tiền lương trung bình hàng tháng (chia số tiền từ Bước 1 cho 12).
- **Bước 3:** Nhân chi phí tiền lương trung bình hàng tháng từ Bước 2 với 2.5.

Kể từ ngày 12 tháng 3 năm 2021

- **Bước 4:** Cộng bất kỳ số tiền chưa thanh toán của bất kỳ EIDL nào được thực hiện từ ngày 31 tháng 1 năm 2020 đến ngày 3 tháng 4 năm 2020 mà quý vị muốn tái huy động vốn. Không bao gồm bất kỳ số tiền tạm ứng nào thuộc khoản vay EIDL COVID-19 (vì không phải hoàn trả số tiền này).

Mẫu 941 IRS năm 2019 của tổ chức và mẫu báo cáo thuế bảo hiểm thất nghiệp hàng quý của tiểu bang từ mỗi quý (hoặc hồ sơ xử lý tiền lương tương đương hoặc Báo cáo Tiền lương và Thuế của IRS), cùng với tài liệu về bất kỳ khoản đóng góp bảo hiểm hưu trí và bảo hiểm theo nhóm, bảo hiểm nhân thọ, bảo hiểm thương tật, bảo hiểm nhân khoa và bảo hiểm nha khoa nào, phải được cung cấp để chứng minh số tiền Khoản vay PPP mà quý vị đăng ký vay. Một bản kê khai bảng lương hoặc tài liệu tương tự từ thời hạn trả tính cả ngày 15 tháng 2 năm 2020 phải được cung cấp để xác minh quý vị có hoạt động kinh doanh và có nhân viên vào ngày đó.

- 8. Câu hỏi:** Tôi là chủ sở hữu công ty trách nhiệm hữu hạn. Phần hướng dẫn nào sẽ áp dụng cho tôi?

Trả lời: Các công ty TNHH nên tuân theo các hướng dẫn áp dụng cho trạng thái nộp thuế của họ trong khoảng thời gian tham chiếu dùng để tính toán chi phí tiền lương (2019 hoặc 2020)—tức là việc Công ty TNHH đó đã nộp (hoặc sẽ nộp) với tư cách là chủ sở hữu duy nhất, công ty hợp danh hay tổng công ty trong khoảng thời gian tham chiếu.

- 9. Câu hỏi:** Bên nộp đơn có thể cung cấp những giấy tờ nào khác nhằm mục đích chứng minh các chi phí tiền lương dùng để tính số tiền Khoản vay PPP đợt một mà bên nộp đơn đăng ký vay?

Trả lời: Bất kỳ bên nộp đơn nào đều có thể cung cấp Mẫu W-2s và Mẫu W-3 IRS hoặc các báo cáo xử lý tiền lương, bao gồm báo cáo thuế hàng quý và hàng năm, thay cho Mẫu 941 của IRS. Ngoài ra, các doanh nghiệp rất nhỏ nộp Mẫu 944 IRS hàng năm hoặc các chủ lao động ngành nông nghiệp nộp Mẫu 943 IRS hàng năm nên dựa vào và cung cấp Mẫu 944 IRS hoặc Mẫu 943 IRS thay cho Mẫu 941 IRS.

Bên nộp đơn có thể cung cấp hồ sơ từ một đơn vị quản lý hưu trí để chứng minh các khoản đóng góp hưu trí của chủ sử dụng lao động. Bên nộp đơn cũng có thể cung cấp hồ sơ từ một công ty bảo hiểm sức khỏe hoặc đơn vị quản lý bên thứ ba về kế hoạch tự bảo hiểm để chứng minh các khoản đóng góp bảo hiểm sức khỏe của chủ sử dụng lao động.

- 10. Câu hỏi:** Tôi là một công ty hoặc tổ chức phi lợi nhuận và đã hoạt động vào ngày 15 tháng 2 năm 2020, nhưng không hoạt động từ ngày 15 tháng 2 năm 2019 đến ngày 30 tháng 6 năm 2019. Tôi nên sử dụng khoảng thời gian tham chiếu nào để tính số tiền Khoản vay PPP đợt một của mình?

Trả lời: Trong trường hợp này, quý vị có thể chọn một trong hai cách để tính số tiền Khoản vay PPP đợt một của mình. Phương án thứ nhất là bên vay thực hiện theo các hướng dẫn hiện hành trong Câu hỏi 5, 6, 7 và sử dụng thông tin bảng lương cho cả năm 2020 thay vì năm 2019. Phương án thứ hai là bên vay tính toán số tiền vay của mình bằng cách sử dụng chi phí tiền lương trung bình hàng tháng phát sinh trong tháng 1 và tháng 2 năm 2020. Đối với những bên vay chọn phương án thứ hai, nên sử dụng phương pháp sau đây để tính số tiền tối đa mà quý vị có thể vay:

Kể từ ngày 12 tháng 3 năm 2021

- **Bước 1:** Tính toán chi phí tiền lương tháng 1 và tháng 2 năm 2020 bằng cách cộng các khoản sau:
 - Tổng tiền trả cho nhân viên có nơi cư trú chính ở Hoa Kỳ trong hai tháng đó, tối đa 16,667 đô la mỗi nhân viên;
 - Các khoản đóng góp của chủ sử dụng lao động cho bảo hiểm sức khỏe theo nhóm, bảo hiểm nhân thọ, bảo hiểm thương tật, bảo hiểm nha khoa và bảo hiểm nha khoa trong hai tháng đó ;
 - Các khoản đóng góp hưu trí của chủ sử dụng lao động trong hai tháng đó; và
 - Thuế tiểu bang và thuế địa phương được xác định dựa trên thù lao của người lao động trong hai tháng đó, chủ yếu là thuế bảo hiểm thất nghiệp của tiểu bang.
- **Bước 2:** Tính chi phí tiền lương trung bình hàng tháng (chia số tiền từ Bước 1 cho 2).
- **Bước 3:** Nhân chi phí tiền lương trung bình hàng tháng từ Bước 2 với 2.5.
- **Bước 4:** Cộng bất kỳ số tiền chưa thanh toán của bất kỳ EIDL nào được thực hiện từ ngày 31 tháng 1 năm 2020 đến ngày 3 tháng 4 năm 2020 mà quý vị muốn tái huy động vốn. Không bao gồm bất kỳ số tiền tạm ứng nào thuộc khoản vay EIDL COVID-19 (vì không phải hoàn trả số tiền này).

Nếu quý vị chọn phương án thứ hai, quý vị phải cung cấp hồ sơ bảng lương từ tháng 1 đến tháng 2 năm 2020, Mẫu 941 IRS cho quý đầu tiên của năm 2020, và tài liệu về bất kỳ khoản đóng góp hưu trí và các khoản đóng góp bảo hiểm sức khỏe theo nhóm, bảo hiểm nhân thọ, bảo hiểm thương tật, bảo hiểm nha khoa và bảo hiểm nha khoa nào từ khoảng thời gian đó của chủ sử dụng lao động.

11. Câu hỏi: Tôi là một thực thể tự doanh (hoặc một công ty hợp danh) và đã hoạt động vào ngày 15 tháng 2 năm 2020, nhưng không hoạt động từ ngày 15 tháng 2 năm 2019 đến ngày 30 tháng 6 năm 2019. Tôi đã nộp hoặc sẽ nộp Mẫu 1040 Phụ lục C hoặc Phụ lục F (hoặc Mẫu 1065) cho năm 2020. Tôi nên sử dụng khoảng thời gian tham chiếu nào để tính số tiền Khoản vay PPP đợt một của mình?

Trả lời: Trong trường hợp này, quý vị có thể chọn một trong hai cách để tính số tiền Khoản vay PPP đợt một của mình. Phương án thứ nhất là bên vay thực hiện theo các hướng dẫn hiện hành trong các Câu hỏi 1 đến 4 (hoặc Câu hỏi 15 và 16 nếu quý vị sử dụng tổng thu nhập và nộp Phụ lục C) và sử dụng thông tin bảng lương cho cả năm 2020 thay vì năm 2019. Phương án thứ hai là bên vay tính toán số tiền vay của mình bằng cách sử dụng chi phí tiền lương trung bình hàng tháng phát sinh trong tháng 1 và tháng 2 năm 2020.

Đối với những bên vay chọn phương án thứ hai và nộp Phụ lục C và sử dụng lợi nhuận ròng, nên sử dụng phương pháp sau đây để tính số tiền tối đa mà quý vị có thể vay:

- **Bước 1:** Điền Phụ lục C Mẫu 1040 của IRS cho tháng 1 và tháng 2 năm 2020. Các mục nhập trên phụ lục phải phản ánh tất cả các khoản thu nhập và chi phí của doanh nghiệp trong hai tháng đó, ngoại trừ dòng 13 của Phụ lục C:

Kể từ ngày 12 tháng 3 năm 2021

- quý vị chỉ phải bao gồm 1/6 số tiền khấu hao hàng năm và khoản khấu trừ chi phí mục 179 được phân bổ cho đầu tư được thực hiện trong những tháng đó, và
- quý vị phải bao gồm 1/6 số tiền khấu trừ khấu hao năm 2020 phân bổ cho đầu tư được thực hiện trong những năm trước.
- **Bước 2:** Lấy số tiền lãi ròng tháng 1 và tháng 2 trên dòng 31 Phụ lục C.
 - Nếu số tiền này lớn hơn 16,667 đô la cho hai tháng cộng lại, hãy viết là 16,667 đô la.
 - Nếu số tiền này nhỏ hơn 0 cho hai tháng cộng lại, hãy viết là 0.
- **Bước 3:** Nếu quý vị có nhân viên, hãy cộng chi phí trả lương cho nhân viên trong tháng 1 và tháng 2 năm 2020 vào kết quả ở Bước 2. Chỉ bao gồm chi phí trả lương cho những nhân viên có nơi cư trú chính ở Hoa Kỳ và tối đa \$16,667 tổng lương cho mỗi nhân viên.
- **Bước 4:** Chia tổng cho 2, rồi nhân với 2.5.
- **Bước 5:** Cộng số tiền chưa thanh toán của bất kỳ Khoản vay EIDL nào đã vay trong khoảng thời gian từ ngày 31 tháng 1 năm 2020 đến ngày 3 tháng 4 năm 2020 mà quý vị muốn tái cấp vốn, không bao gồm số tiền tạm ứng theo khoản vay EIDL COVID-19 (vì không phải hoàn trả).

Phụ lục C Mẫu 1040 IRS của quý vị sau khi hoàn thành phải được gửi cho bên cho vay khi quý vị nộp đơn đăng ký khoản vay PPP. Thông tin này phải nhất quán với thông tin quý vị sẽ gửi cho IRS và phải đúng và chính xác về mọi khía cạnh quan trọng. Quý vị cũng phải cung cấp bảng sao kê ngân hàng từ (các) tài khoản doanh nghiệp của mình trong tháng 1 và tháng 2 năm 2020 để chứng minh số tiền lãi ròng của quý vị trong Phụ lục C. Nếu quý vị có nhân viên, quý vị cũng phải cung cấp hồ sơ bảng lương trong hai tháng đó, Mẫu 941 IRS cho quý vị đầu tiên của năm 2020, và tài liệu về bất kỳ khoản đóng góp hưu trí và bảo hiểm sức khỏe theo nhóm, bảo hiểm nhân thọ, bảo hiểm thương tật, bảo hiểm nhân khoa và bảo hiểm nha khoa của chủ sử dụng lao động thay mặt cho nhân viên.

Những người nộp Phụ lục C và đã đăng ký khoản vay PPP theo Mẫu 2483-C hoặc 2483-SD-C của SBA, nên sử dụng phương pháp tương tự như trên nhưng thay thế lợi nhuận ròng ở Bước 2 bằng tổng thu nhập ở dòng 7 của Phụ lục C (nếu không có nhân viên) hoặc phần chênh lệch giữa tổng thu nhập ở dòng 7 Phụ lục C và chi phí trả lương cho nhân viên trong tổng số của các dòng 14, 19 và 26 của Phụ lục C (nếu quý vị có nhân viên).⁸ Yêu cầu về giấy tờ cần nộp cũng giống như trên.

Người nộp Phụ lục F nên sử dụng phương pháp tương tự như trên nhưng hoàn thành Phụ lục F ở Bước 1 và thay thế lợi nhuận ròng ở Bước 2 bằng tổng thu nhập trên dòng 9 của Phụ lục F (nếu không có nhân viên) hoặc phần chênh lệch giữa tổng thu nhập trên dòng 9 Phụ lục F và chi phí trả lương cho nhân viên trong tổng số của các dòng 15, 22 và 23 Phụ lục F (nếu quý vị có nhân viên). Các yêu cầu về giấy tờ cũng giống như ở trên ngoại trừ Phụ lục F sau khi hoàn thành phải được cung cấp thay cho Phụ lục C.

⁸ Bất kỳ chi phí trả lương nhân viên nào khác không được báo cáo trên các dòng đó nhưng được bao gồm trong tổng chi phí ở dòng 28 cũng đều phải được trừ vào tổng thu nhập.

Kể từ ngày 12 tháng 3 năm 2021

Các công ty hợp danh nên sử dụng phương pháp tương tự như trên nhưng hoàn thành Biểu mẫu 1065 ở Bước 1 và thay thế lợi nhuận ròng ở Bước 2 bằng thu nhập ròng từ hoạt động tự doanh cho từng thành viên hợp danh tại Hoa Kỳ (phần chênh lệch giữa ô 14, Mã A của Mẫu 1065 K-1 của IRS và tổng của (i) bất kỳ khoản khấu trừ chi phí nào thuộc mục 179 được yêu cầu trong ô 12; (ii) bất kỳ khoản chi phí dành cho công ty hợp danh không hoàn trả nào được yêu cầu; và (iii) bất kỳ khoản giảm trừ nào được yêu cầu đối với các tài sản xăng dầu) nhân với 0.9235. Các yêu cầu về giấy tờ cũng giống như ở trên ngoại trừ Mẫu 1065 sau khi hoàn thành phải được cung cấp thay cho Phụ lục C.

12. Câu hỏi: Ngoài các khoản đóng góp trước thuế của nhân viên cho bảo hiểm y tế, các khoản đóng góp trước thuế khác của nhân viên cho các phúc lợi phụ mà có thể đã không được bao gồm trong các khoản tiền lương & tiền boia chịu thuế Medicare trong Mẫu 941 IRS nằm trong tổng lương của nhân viên là những khoản đóng góp nào?

Trả lời: Các khoản đóng góp và khấu trừ từ lương của nhân viên cho các thỏa thuận chi tiêu linh hoạt (FSA) hoặc các phúc lợi không chịu thuế khác theo chương trình phúc lợi tự chọn 125, quyền lợi đi lại hoặc đỗ xe đủ tiêu chuẩn (tối đa \$270 một tháng) và bảo hiểm nhân thọ theo nhóm (với mức bảo hiểm lên đến \$50,000) có thể đã không được bao gồm trong các khoản tiền lương & tiền boia chịu thuế Medicare trong Mẫu 941 IRS. Tuy nhiên, các khoản đóng góp trước thuế của nhân viên cho các kế hoạch hưu trí đều được bao gồm trong tiền lương & tiền boia Chịu thuế Medicare và không nên được cộng vào con số đó để tính mức lương gộp.

13. Câu hỏi: Bên vay nên hạch toán thuế liên bang như thế nào khi xác định chi phí tiền lương để nhận được khoản vay tối đa, khoản vay theo hình thức PPP được chấp nhận và khoản vay được xóa nợ?

Trả lời: Chi phí tiền lương được tính trên cơ sở gộp không liên quan đến thuế liên bang áp đặt hoặc khấu trừ, chẳng hạn như người lao động được khấu trừ khỏi Đạo luật Đóng góp Bảo hiểm Liên bang (FICA) của người lao động, cổ phần của chủ sử dụng lao động và thuế thu nhập. Do đó, chi phí tiền lương không được giảm bởi thuế đánh vào nhân viên và bắt buộc phải bị khấu trừ bởi chủ sử dụng lao động. Tuy nhiên, chi phí tiền lương không bao gồm phần thuế lương của chủ sử dụng lao động. Ví dụ, lương của một người lao động kiếm được 4,000 đô tiền lương gộp mỗi tháng, trong đó 500 đô la thuế liên bang đã được khấu trừ, sẽ được tính là 4.000 đô chi phí tiền lương. Tuy nhiên, thuế quỹ lương liên bang của người sử dụng lao động áp dụng cho mức lương 4.000 đô la được loại trừ khỏi chi phí tiền lương theo quy chế.⁹

⁹ Định nghĩa về “chi phí tiền lương” trong Đạo luật CARES, 15 U.S.C. 636(a)(36)(A)(viii) không bao gồm “các khoản thuế được áp hoặc được khấu trừ theo các chương 21, 22 hoặc 24 của Bộ luật Thuế vụ năm 1986 trong kỳ hạn cho vay”. Như đã mô tả ở trên, SBA giải thích sự loại trừ theo quy chế này có nghĩa là chi phí tiền lương được tính trên cơ sở gộp, không trừ thuế liên bang áp dụng cho người lao động hoặc được khấu trừ từ tiền lương của người lao động. Không giống với thuế quỹ lương của người sử dụng lao động, những khoản thuế của người lao động thường được thể hiện dưới dạng giảm trừ lương thực tế; Điều này không nằm trong định nghĩa về chi phí tiền lương vì chi phí tiền lương không bị cắt giảm dựa trên khoản thuế đánh vào người lao động hoặc bị khấu trừ vào tiền lương của người lao động. Cách giải thích này nhất quán với nội dung đạo luật và thúc đẩy mục đích lập pháp nhằm đảm bảo người lao động vẫn được trả lương và làm việc. Thêm vào đó, vì thời gian tham chiếu để xác định số tiền cho vay tối đa của bên vay sẽ hầu như hoặc hoàn toàn nằm trước khoảng thời gian mà bên vay sẽ phải tuân theo các hạn chế về việc sử dụng khoản vay được phép, với mục đích xác định việc sử dụng khoản vay được phép và khoản vay được xóa nợ, việc loại trừ theo quy chế này sẽ được áp dụng đối với các loại thuế được áp đặt hoặc khấu trừ bất cứ lúc nào, không chỉ riêng trong khoảng thời gian đó.

Kể từ ngày 12 tháng 3 năm 2021

14. Câu hỏi: Có giới hạn nào về số tiền của Khoản vay PPP Đợt một mà một tổng công ty có thể nhận được không?

Trả lời: Có, các doanh nghiệp thuộc cùng một tổng công ty không được phép nhận các Khoản vay PPP Đợt một với tổng số tiền lớn hơn 20 triệu đô la. Theo mục đích của giới hạn này, các doanh nghiệp đều thuộc một tổng công ty nếu các doanh nghiệp đó thuộc sở hữu đa số, trực tiếp hoặc gián tiếp, của một công ty mẹ chung.

15. Câu hỏi: Tôi tự kinh doanh và không có nhân viên, làm cách nào để tính số tiền Khoản vay PPP Đợt Một tối đa mà tôi có thể vay nếu tôi sử dụng tổng thu nhập?

Trả lời: Phương pháp sau đây nên được sử dụng để tính toán số tiền tối đa có thể vay nếu quý vị tự kinh doanh và không có nhân viên, và nơi cư trú chính của quý vị là ở Hoa Kỳ, kể cả nếu quý vị là nhà thầu độc lập hoặc điều hành một hộ kinh doanh cá thể (nhưng không bao gồm trường hợp nếu quý vị là thành viên hợp danh; xem Câu hỏi 4), và quý vị sử dụng tổng thu nhập:

- **Bước 1:** Tìm tổng thu nhập của quý vị từ dòng 7, Phụ lục C, Mẫu 1040 của IRS năm 2019.¹⁰ Nếu số tiền này bằng hoặc nhỏ hơn 0, quý vị không đủ điều kiện nhận khoản vay PPP.
- **Bước 2:** Tính số tiền tổng thu nhập trung bình hàng tháng (chia số tiền từ Bước 1 cho 12). Nếu số tiền này lớn hơn 8,333.33 đô la, hãy giảm xuống còn 8,333.33 đô la.
- **Bước 3:** Nhân số tiền tổng thu nhập trung bình hàng tháng từ Bước 2 với 2.5.
- **Bước 4:** Cộng số tiền chưa thanh toán của bất kỳ Khoản vay Khắc phục Tồn thất Kinh tế do Thảm họa (EIDL) nào được thực hiện từ ngày 31 tháng 1 năm 2020 đến ngày 31 tháng 4 năm 2020 mà quý vị muốn tái huy động vốn. Không bao gồm bất kỳ số tiền tạm ứng nào thuộc khoản vay EIDL COVID-19 (vì không phải hoàn trả số tiền này).

Quý vị phải cung cấp Phụ lục C Mẫu đơn 1040 IRS năm 2019 của mình để chứng minh số tiền vay PPP mà quý vị xin vay. Quý vị cũng phải cung cấp Mẫu 1099-MISC IRS năm 2019 trong đó nêu chi tiết về khoản thu nhập tự doanh đã kiếm được (ô 7), Mẫu 1099-K IRS, hóa đơn, bảng sao kê ngân hàng hoặc sổ ghi chép chứng minh quý vị tự kinh doanh vào năm 2019 và một hóa đơn, sao kê ngân hàng hoặc sổ ghi chép năm 2020 chứng minh quý vị có hoạt động kinh doanh vào ngày 15 tháng 2 năm 2020.

16. Câu hỏi: Tôi tự kinh doanh và có nhân viên, làm cách nào để tính số tiền Khoản vay PPP Đợt Một tối đa mà tôi có thể vay (tối đa 10 triệu đô la) nếu tôi sử dụng tổng thu nhập? (Lưu ý rằng số tiền xóa nợ khoản vay PPP sẽ phụ thuộc một phần vào tổng số tiền mà bên vay chi tiêu trong kỳ hạn cho vay sau khi giải ngân khoản vay PPP.)

Trả lời: Phương pháp sau đây nên được sử dụng để tính toán số tiền tối đa có thể vay nếu quý vị tự kinh doanh và có nhân viên, kể cả nếu quý vị là người lao động độc lập hoặc điều hành một hộ kinh doanh cá thể (nhưng không bao gồm trường hợp nếu quý vị là thành viên hợp danh; xem Câu hỏi 4) và sử dụng tổng thu nhập:

¹⁰ Nếu quý vị đang sử dụng số liệu năm 2020 và chưa hoàn thành bản kê khai năm 2020, hãy điền vào các phần bắt buộc và tính toán các giá trị.

Kể từ ngày 12 tháng 3 năm 2021

- **Bước 1:** Tìm tổng thu nhập của quý vị từ dòng 7, Phụ lục C, Mẫu 1040 của IRS năm 2019.¹¹ Trừ chi phí trả lương cho nhân viên năm 2019 đã được tính tổng từ dòng 14, 19 và 26 của Phụ lục C, Mẫu 1040.¹² Nếu số tiền này nhỏ hơn 0, điền số 0.
- **Bước 2:** Chia số tiền tổng thu nhập từ Bước 1 cho 12. Nếu số tiền này lớn hơn 8,333.33 đô la, hãy giảm xuống còn 8,333.33 đô la.
- **Bước 3:** Tính tổng của:
 - tổng tiền lương và tiền boia năm 2019 được trả cho các nhân viên có nơi cư trú chính ở Hoa Kỳ, tối đa 100,000 đô la mỗi nhân viên, có thể được tính bằng cách sử dụng:
 - tiền lương & tiền boia chịu thuế Medicare năm 2019 trong Biểu mẫu 941 của IRS (dòng 5c-cột 1) từ mỗi quý,
 - Cộng với bất kỳ khoản đóng góp trước thuế nào của nhân viên cho bảo hiểm y tế hoặc các phúc lợi phụ khác không bao gồm tiền lương và tiền boia chịu thuế Medicare, và
 - Trừ đi (i) bất kỳ số tiền nào được trả cho bất kỳ nhân viên riêng lẻ nào vượt quá 100,000 đô la, và (ii) bất kỳ số tiền nào được trả cho bất kỳ nhân viên nào có nơi cư trú chính bên ngoài Hoa Kỳ;
 - Các khoản đóng góp của người sử dụng lao động năm 2019 cho bảo hiểm sức khỏe theo nhóm, bảo hiểm nhân thọ, bảo hiểm thương tật, bảo hiểm nha khoa và bảo hiểm nha khoa của nhân viên (phần nằm ở dòng 14 Phụ lục C Mẫu 1040 của IRS được phân bổ cho những khoản đóng góp đó);
 - Các khoản đóng góp của người sử dụng lao động năm 2019 cho kế hoạch hưu trí của người lao động (dòng 19 Phụ lục C Mẫu đơn 1040 của IRS); và
 - Thuế tiểu bang và thuế địa phương năm 2019 được xác định dựa trên thu nhập của người lao động, chủ yếu là thuế bảo hiểm thất nghiệp của tiểu bang (từ các mẫu đơn báo cáo tiền lương hàng quý của tiểu bang).
- **Bước 4:** Tính chi phí tiền lương trung bình hàng tháng cho nhân viên (chia số tiền từ Bước 3 cho 12).
- **Bước 5:** Tính tổng số tiền từ Bước 2 và Bước 4 rồi nhân với 2.5.
- **Bước 6:** Cộng số tiền chưa thanh toán của bất kỳ EIDL nào được thực hiện từ ngày 31 tháng 1 năm 2020 đến ngày 3 tháng 4 năm 2020 mà quý vị muốn tái huy động vốn. Không bao gồm bất kỳ số tiền tạm ứng nào thuộc khoản vay EIDL COVID-19 (vì không phải hoàn trả số tiền này).

¹¹ Nếu quý vị đang sử dụng số liệu năm 2020 và chưa hoàn thành bản kê khai năm 2020, hãy điền vào các phần bắt buộc và tính toán các giá trị.

¹² Bất kỳ chi phí trả lương nhân viên nào khác không được báo cáo trên các dòng đó nhưng được bao gồm trong tổng chi phí ở dòng 28 cũng đều phải được trừ vào tổng thu nhập.

Kể từ ngày 12 tháng 3 năm 2021

Phụ lục C Mẫu đơn 1040, Mẫu đơn 941 năm 2019 của IRS và mẫu đơn báo cáo thuế bảo hiểm thất nghiệp hàng quý của tiểu bang từ mỗi quý (hoặc hồ sơ xử lý tiền lương tương đương hoặc Báo cáo Tiền lương và Thuế của IRS), cùng với tài liệu về bất kỳ khoản đóng góp bảo hiểm hưu trí hoặc bảo hiểm theo nhóm, bảo hiểm nhân thọ, bảo hiểm thương tật, bảo hiểm nhân khoa và bảo hiểm nha khoa nào, phải được cung cấp để chứng minh số tiền Khoản vay PPP mà quý vị đăng ký vay. Một bản kê khai bảng lương hoặc tài liệu tương tự từ thời hạn trả tính cả ngày 15 tháng 2 năm 2020 phải được cung cấp để xác minh quý vị có hoạt động kinh doanh và có nhân viên vào ngày đó.

17. Câu hỏi: Nếu tôi báo cáo thu nhập từ nông trại hoặc trang trại với tư cách là một công ty TNHH, công ty liên doanh đủ điều kiện, hoặc thành viên hợp danh, tôi có thể sử dụng tổng thu nhập để xác định số tiền cho vay không?

Trả lời: Chỉ những nông dân và chủ trang trại tự kinh doanh nộp Phụ lục F Mẫu 1040 của IRS cùng với Mẫu 1040 của mình và báo cáo thu nhập trang trại từ Phụ lục F trên Phụ lục 1 Mẫu 1040 của IRS mới có thể sử dụng tổng thu nhập để xác định số tiền cho vay. Các công ty TNHH một thành viên và các công ty liên doanh đủ điều kiện, theo định nghĩa của IRS,¹³ nộp Phụ lục F cùng với Mẫu 1040 của mình, có thể sử dụng tổng thu nhập để xác định số tiền cho vay. Chỉ một người trong hai vợ chồng trong công ty liên doanh đủ điều kiện mới có thể nộp đơn đăng ký khoản vay PPP thay mặt cho liên doanh đủ điều kiện đó.

Công ty hợp danh và các thành viên hợp danh phải tính số tiền vay theo chỉ dẫn ở Câu hỏi 4 phía trên.

18. Câu hỏi: Nếu tôi là một cá thể tự doanh đủ điều kiện và sử dụng tổng thu nhập từ cả Phụ lục C và Phụ lục F để tính số tiền cho vay, tôi có thể tính số tiền cho vay bằng cách nào?

Trả lời: Tính số tiền vay tối đa của quý vị bằng cách làm theo hướng dẫn phù hợp để tính số tiền vay tối đa cho các cá thể tự doanh (có hoặc không có nhân viên) sử dụng tổng thu nhập từ Phụ lục C và tính riêng sử dụng tổng thu nhập từ Phụ lục F. Cộng hai kết quả lại với nhau để tính số tiền tối đa mà quý vị có thể vay. Trong Ô A áp dụng trên Mẫu 2483-C của SBA, hãy bao gồm các số tiền từ cả Phụ lục C và Phụ lục F.

¹³ Một liên doanh đủ điều kiện cho các mục đích thuế thu nhập liên bang có nghĩa là (1) các thành viên duy nhất của liên doanh là một cặp vợ chồng nộp tờ khai chung và mỗi người nộp Phụ lục C hoặc F cùng với Mẫu 1040, (2) cả hai vợ chồng đều tham gia đáng kể vào hoạt động thương mại hoặc kinh doanh, và (3) cả hai vợ chồng đều chọn không được coi là công ty hợp danh.