

## 薪资保护计划（PPP）第二笔贷款： 如何计算收入减少和最高贷款金额，包括需要提供哪些文件

经与财政部协商后，小企业管理局（SBA）特提供此指南，以帮助企业计算其收入减少额和工资成本（以及证明每组计算所需的相关文件），以确定企业是否有资格获得第二笔PPP贷款以及可获得的第二笔PPP贷款金额。

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<sup>1</sup>和《PPP临时最终规则》以及采取行动时有效的任何后续规则的贷款机构PPP行动提出质疑。

### 营业收入减少

**1. 问：**为了确定是否有资格获得第二笔PPP贷款，“总收入”是指什么？

**答：**对于**营利性企业**，总收入一般是指从各种来源以各种形式收到或应计（按照该实体的会计方法，即应计法或现金法）的所有收入，包括产品或服务销售、利息、股息、租金、许可使用费、收费或佣金，减去退款和津贴，但不包括净资本损益。这些术语适用IRS纳税申报表上使用和报告的定义。

总收入不包括以下各项：

- 由税务机关征收和汇付给税务机关的税款，如果已包含在总收入或所得总额中，例如向客户征收的销售税或其他税款（不包括对目标企业或其雇员征收的税款）；
- 目标企业与其国内或国外关联方之间的交易收益；以及
- 由旅行社、房地产代理商、广告代理商、会议管理服务提供商、货运代理或报关行代其他人收取的金额。

所有其他项目（例如，分包商成本、承包商应客户要求采购的报销费用、投资收入，以及员工相关成本（例如，薪金税））不得从总收入中排除。

对于**非营利性 501(c)(3) 组织、501(c)(19) 退伍军人组织、合格的非营利性新闻组织、合格的501(c)(6) 组织或合格的目标市场营销组织**，总收入是指1986年《国内税收法典》第6033条所定义的总收入，即该组织在年度会计期间从所有来源收到的，未扣除任何成本或费用（例如，包括销售的货物或资产的成本、运营成本，以及获取、取得或收取该等收入金额而产生的费用）的总额。因此，“总收入”包括但不限于：

- （i）作为捐款、赠送物品、补助款和类似款项收到的，未扣除取得和收取该等款项之费用的总额；
- （ii）从会员或附属组织作为会费或核定收费取得的，未扣除因取得该等款项而产生之费用的总额；
- （iii）来自业务活动的总销售额或总收入（包括与该组织有资格获得豁免的目的无关的业务活动，因此产生的净损益可能必须使用表990-T进行申报）；

---

<sup>1</sup> 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。

截至2021年3月12日

- (iv) 通过资产销售取得的，未扣除销售成本或其他费用和支出的总额；以及
- (v) 作为投资收益收到的总额，例如利息、股息、租金和许可使用费。

计算借款人的所有关联方的总收入（除非适用关联关系豁免<sup>2</sup>）时，应当借款人企业的总收入与每个关联方的总收入相加。<sup>3</sup>

关于按实体类型确定总收入范围的更多信息，请参阅下面的常见问题5。

- 2. 问：**对于所有实体类型（例如，营利性企业和非营利性组织），“总收入”是否包括已免还的PPP贷款收益（或EIDL预付款）？

**答：**不包括。任何已批准免还的首笔PPP贷款或任何EIDL预付款的金额均无需缴纳联邦所得税，因此不计入“总收入”中。

- 3. 问：**可以使用哪些基准期确定申请人是否可以证明总收入减少了至少25%，从而有资格获得第二笔PPP贷款？

**答：**适合的基准期取决于申请人的已运营期间：

- 对于所有申请人（符合下文规定条件的申请人除外），申请人必须证明2020年任一日历季度的总收入比2019年同期至少减少了25%。或者，如果申请人在2019年营业，则可以将2020年的年度总收入与2019年的年度总收入进行比较。
- 对于在2019年第一季度和第二季度未营业但在2019年第三季度和第四季度营业的实体，申请人必须证明2020年任一季度的总收入至少比2019年第三季度或第四季度减少25%。
- 对于在2019年第一季度、第二季度和第三季度未营业但在2019年第四季度营业的实体，申请人必须证明2020年任一季度的总收入至少比2019年第四季度减少25%。
- 对于在2019年未营业但在2020年2月15日营业的实体，申请人必须证明在2020年第二、第三或第四季度的总收入至少比2020年第一季度减少25%。

- 4. 问：**我需要提供哪些文件来证明我的实体的总收入至少减少了25%？

**答：**以下是申请人可以提供用于证明其总收入减少了25%的主要文件组合（仅需要提供一组证明文件）：

---

<sup>2</sup> 参见 SBA 网站上于2021年1月6日发布的标题为《商业贷款计划临时变更；薪资保护计划第二笔贷款》(Business Loan Program Temporary Changes; Paycheck Protection Program Second Draw Loans) 的临时最终规则（86 FR 3712）第(d)条规定。

<sup>3</sup> 如果借款人在2020年期间收购一个关联方或作为一个关联方被收购，总收入则包括已收购或正在收购的关联方的收入。此汇总规定适用于整个测算期，而不仅仅是从关联关系开始后的期间。但是，如果某个企业在2020年期间收购另一个企业的可分割部门，总收入则不包括收购前所收购部门的收入。同样，不包括以前的关联方的总收入。此类以前的关联方的总收入排除规定在整个测算期内适用，而不是仅仅适用于关联关系终止后的期间。但是，如果借款人在2020年期间已出售一个可分割的部门，总收入则将继续包括已出售部门的收入。本段中使用的所有术语均适用IRS规定的含义。

截至2021年3月12日

- 该实体的季度财务报表。如果财务报表未经审计，申请人则必须在财务报表的第一页签名并注明日期，并且在所有其他页面上以姓名首字母签名，以确认财务报表的准确性。如果财务报表中未标明构成总收入的行项目，申请人则必须注释说明构成总收入的行项目。
- 该实体的季度或月度银行对帐单，其中应显示相关季度的存款金额。如果不清楚，申请人必须注释说明银行对帐单上列出的哪些存款构成总收入（例如，购买商品和服务的付款），哪些不构成总收入（例如，注资）。
- 该实体的年度IRS所得税申报表（如果使用年度基准期，则需要提供）。如果该实体尚未提交2020年度的纳税申报表，申请人则必须填写纳税申报表，计算相关的总收入数额（请参阅问题5），在申报表上签名并注明日期，以确认用于计算总收入的数额与将在该实体的纳税申报表上申报的数额相同。

**5. 问：**如果我使用该实体的年度所得税申报表证明总收入减少了至少25%，我应该使用哪些金额计算总收入？

**答：**计算总收入所需的金额因相关实体的纳税申报表的类型而异：<sup>4</sup>

- 对于除农场主和牧场主以外的自雇人士（IRS表1040附表C）：第4行和第7行之和<sup>5</sup>
- 对于自雇农场主和牧场主（IRS表1040附表F）：第1b行和第9行之和
- 对于合伙企业（IRS表1065）：第2行和第8行之和，减去第6行<sup>6</sup>
- 对于S公司（IRS表1120-S）：第2行和第6行之和，减去第4行<sup>7</sup>
- 对于C公司（IRS表1120）：第2行和第11行之和，减去第8行和第9行之和
- 对于非营利组织（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
- 对于非营利组织（IRS表990-EZ）：第I部分第5b行、第6c行、第7b行和第9行之和。
- 有限责任公司应遵循基准期内适用于其纳税申报地位的说明。

**6. 问：**我正在申请第二笔PPP贷款，金额超过150,000美元。我何时需要提供文件以证明总收入的减少？

**答：**对于金额大于150,000美元的第二笔PPP贷款，申请人必须在提交其《第二笔贷款申请人申请表》（SBA表2483-SD或贷款机构的等同表格）时提供证明总收入减

---

<sup>4</sup> 特定纳税申报表的行中包含的以下任何项目必须在计算和纳税申报表的注释说明中排除：在毛收入或所得总额中已包含的由税务机关征收并汇付给税务机关的税款，例如向客户收取的销售税或其他税款，但不包括对企业或其雇员征收的税款；企业与其国内或国外关联方之间的交易收益；以及由旅行社、房地产代理商、广告代理商、会议管理服务提供商、货运代理或报关行代他人收取的金额。特别是，对于包含营业税作为收入然后扣除的纳税申报表，请在纳税申报表的“税收和许可”行旁边注明收入中所包含的此类税收数额。

<sup>5</sup> 如果您在同一表格1040上提交多个附表C，则必须包括所有项目并计算总和。

<sup>6</sup> 如果此数额不是零，则您还必须包括表1065附表K的第3a行、第5行、第6a行、第7行和第11行，以及表8825的第2行。

<sup>7</sup> 如果此数额不是零，则您还必须包括表1120-S附表K的第3a行、第4行、第5a行、第6行和第10行，以及表8825的第2行。

截至2021年3月12日

少的文件。该等文件必须证明申请表中提供的数额。

7. **问：**我是金额不超过150,000美元的第二笔PPP贷款的申请人。我何时需要提供文件以证明总收入的减少？

**答：**对于不超过150,000美元的第二笔PPP贷款的借款人，在借款人申请贷款免还之前或之时（或当SBA要求时），借款人必须提供证明总收入减少的文件。该等文件必须清楚标明两个基准季度（如果不使用年度比较），必须包含这两个季度的总收入，并证明所提供的数额。（在提交第二笔PPP贷款申请时，仍须同时提供用于证明所请求的贷款金额的薪资证明文件。请参阅本文件中的下一组常见问题解答，以了解更多信息。）

8. **问：**如果我的实体根据与日历年不同的会计年度报税，我是否可以使用所得税申报单证明我的总收入减少？

**答：**使用会计年度进行报税的实体只有在其会计年度包含日历年的全部第二、第三和第四季度（即，会计年度开始日期为2月1日、3月1日或4月1日）的情况下，才能使用所得税申报单证明总收入减少。

9. **问：**我是一名自雇人士，有资格使用附表C和附表F的总收入来计算贷款金额，我该如何为第二笔PPP贷款计算总收入的减少百分比？

**答：**将您的附表C业务的总收入与您的附表F业务的总收入相加，并将此总和与您所选参考期间（季度或年度）内的附表C和附表F业务的总收入之和进行比较。

## **第二笔PPP贷款的最高金额**

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日历年的工资成本用于计算其第二笔PPP贷款金额。<sup>8</sup>必须为选定的基准期提供包括 IRS 表格在内的文件。如果借款人使用的贷款机构和薪资时限与首笔PPP贷款所使用的相同，并且已经向贷款机构提交了所需的薪资证明文件，则无需再为其第二笔PPP贷款申请提交额外的薪资证明文件。

1. **问：**我是自雇人士且没有雇员。如果我使用净利润，如何计算我的第二笔PPP贷款最高金额？（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：**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：

---

<sup>8</sup>工资成本的所有组成部分必须来自同一日历年。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）。

截至2021年3月12日

- **第1步：**找到您的2019年 IRS 表 1040 附表 C 第 31 行的净利润金额。<sup>9</sup>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。<sup>10</sup>

必须提供您的2019年IRS表格1040附表C，以证明您所申请的第二笔PPP贷款金额。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、银行对账单或记录簿，以证明您于2020年2月15日在营业中。

2. **问：**我是自雇人士，并且有雇员。如果我使用净利润，如何计算我的第二笔PPP贷款最高金额（最高不超过2百万美元）？（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：**如果您是自雇人士且有雇员，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：**通过加上以下金额，计算您2019年的薪资费用：
  - 2019年 IRS 表 1040 附表 C 第 31 行的净利润金额；<sup>11</sup>
    - 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，
    - 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）；

<sup>9</sup>如果您使用的是2020年的金额，但尚未完成2020年纳税申报，请填写并计算数值。

<sup>10</sup>如果您的企业属于住宿和餐饮服务行业（NAICS代码72）并且您的最近IRS表1040附表C第B行中申报的业务活动代码以72开头，则乘以3.5。

<sup>11</sup>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

- 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步的平均每月工资成本金额乘以2.5。<sup>12</sup>

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**第二笔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，以及如何计算我的**第二笔PPP**贷款最高金额（最高不超过2百万美元）？

**答：**自雇农场主和牧场主（即，使用IRS表1040附表F报税，并使用IRS表1040附表1申报其附表F所得的农场主和牧场主）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，但是在提交**第二笔PPP**贷款申请时必须同时提供2019年IRS表1040附表1和附表F，以替代IRS表1040附表C。此外，对于有雇员的农场主和牧场主，应在IRS表941以外补充提供或者替代IRS表941提供（视具体情况而定）IRS表943。

- 4. 问：**合伙企业如何申请**第二笔PPP**贷款？如何计算合伙企业的**第二笔PPP**最高贷款金额（最高不超过2百万美元）？是否应将合伙人的自雇收入包括在企业级别的**第二笔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**第二笔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。）

---

<sup>12</sup>如果您的企业属于住宿和餐饮服务行业，并且您的最近IRS表1040附表C行B中申报的业务活动代码以72开头，则乘以3.5。

截至2021年3月12日

**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，<sup>13</sup>每位合伙人最高不超过100,000美元；<sup>14</sup>
    - 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。
      - 如果某个合伙人的该金额超过 100,000 美元，则将其减少至 100,000 美元；
      - 如果某个合伙人的该金额小于零，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，
      - 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（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）（如果有）。
  - **第2步：**计算平均每月薪资费用（将第1步中的金额除以12）。

---

<sup>13</sup>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。

<sup>14</sup>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

- **第3步：**将第2步的平均每月工资成本乘以2.5。<sup>15</sup>

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**第二笔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**第二笔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。

5. **问：**如何计算S公司和C公司的**第二笔PPP贷款**最高金额（最高不超过2百万美元）？（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）；<sup>16</sup>
  - 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）。

---

<sup>15</sup>如果您的企业属于住宿和餐饮服务行业，并且您的最近IRS表1065第C行中申报的业务活动代码以72开头，则乘以3.5。

<sup>16</sup>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

- **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。<sup>17</sup>

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，以证明申请的第二笔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。

6. **问：**如何计算合格的非营利组织的第二笔PPP贷款最高金额（最高不超过2百万美元）？（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，
    - 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）。

---

<sup>17</sup>如果您的企业属于住宿和餐饮服务行业，并且您的最近IRS表1120附表K第2A行中 (IRS 表 1120-S B 项) 申报的业务活动代码以72开头，则乘以3.5。

截至2021年3月12日

- **第3步：**将第2步的平均每月工资成本乘以2.5。<sup>18</sup>

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，以证明申请的第二笔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。

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第二笔PPP贷款金额（最高不超过2百万美元）？（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，
    - 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年雇主退休计划缴费，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步的平均每月工资成本乘以2.5。<sup>19</sup>

---

<sup>18</sup>如果您的企业属于住宿和餐饮服务行业，并且您的最近IRS表990第VIII部分靠近第2A行中申报的业务活动代码以72开头，则乘以3.5。

<sup>19</sup>如果您的企业属于住宿和餐饮服务行业（NAICS代码以72开头，例如酒店、餐馆、酒吧），则乘以3.5。

截至2021年3月12日

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**第二笔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）。

**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**第二笔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：**对于在2020年2月15日之前的整个一年期间内未运营的股份公司或非营利组织，如何计算**第二笔PPP贷款最高金额**？（请注意：**PPP贷款免还额度部分**取决于**PPP贷款发放后**涵盖期间的支出总额。）

**答：**应使用以下方法计算可以借取的**最高贷款金额**：

- **第1步：**通过加上以下项目，计算从2019或2020年首次运营到2020日历年度末的总工资成本：
  - 2019年支付给主要居住地在美国的雇员的工资和小费总额，每位雇员年化金额最高不超过100,000美元，可以使用以下方法计算：
    - 该企业运营中每个季度的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8,333美元乘以2020年运营月份数所得之积的金额，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；

截至2021年3月12日

- 雇主为团体健康、人寿、残疾、眼科和牙科保险支付的缴费；<sup>20</sup>
  - 雇主养老保险缴费；以及
  - 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：**计算平均每月工资成本（将第1步中的金额除以从2019年至2020年末的运营月份数）。
  - **第3步：**将第2步的平均每月工资成本乘以2.5。<sup>21</sup>

必须提供该实体的IRS表941s以及该实体运营期间每个季度的州季度工资失业保险申报表（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**第二笔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。

- 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2020年2月15日之前的一整年内未运营。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**第二笔PPP贷款**金额？

**答：**在这种情况下，您的**第二笔PPP贷款**最高金额是基于您从2019年至2020年日历年末的期间内已运营月份数计算得出的平均每月薪资，其中不包括年化超过100,000美元的工资成本。

- **第1步：**计算2019年（如果在当年运营）和2020年所得税申报表之间适用的业主薪酬总额：<sup>22</sup>
  - 对于**使用净利润提交附表C的自雇人士**（无论其是否有雇员），则是表1040附表C第31行净利润的总和。
    - 如果该金额小于零，请设为零；
  - 对于**没有雇员且使用总收入提交附表C的自雇者**，则是表1040附表C第7行总收入的总和。
    - 如果该金额为零或少于零，您没有资格获得**第二笔PPP贷款**；

---

<sup>20</sup>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。

<sup>21</sup>如果您的企业属于住宿和餐饮服务行业，并且您的最近所得税申报表（对于股份公司，表1120附表K第2A行；对于S公司，表1120-S第B项；对于非营利组织，表990第VIII部分靠近第2A行）中申报的业务活动代码以72开头，则乘以3.5。

<sup>22</sup>如果您尚未填写适用的2020年申报表，请填写。

截至2021年3月12日

- 对于有雇员且使用总收入提交附表C的自雇者，则是表1040附表C第7行的总收入与表1040附表C第14、19和26行的雇员工资成本总和之间的差额。<sup>23</sup>
  - 如果该金额小于零，请设为零；
- 对于没有雇员的自雇农场主或牧场主，则是表1040附表F第9行总收入的总和。
- 对于有雇员的自雇农场主或牧场主，则是表1040附表F第9行的总收入与表1040附表F第15、22和23行的雇员工资成本总和之间的差额。
  - 如果该金额小于零，请设为零。
- 对于合伙企业，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之和，乘以0.9235。
  - 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。如果该金额小于零，请设为零。
- **第2步：**如果第1步中的金额大于8,333美元乘以2019年至2020年末的运营月份数的乘积，则将其设为该金额。
  - 对于合伙企业，此上限分别适用于每个普通合伙人。
- **第3步：**如果该实体有雇员，则输入按照常见问题10的第1步的说明计算得出的金额，否则输入0。
- **第4步：**计算平均每月工资成本（将第2步和第3步加在一起，然后将其除以从2019年到2020年末的运营月份数）。
- **第5步：**将第4步的平均每月工资成本乘以2.5。<sup>24</sup>

必须提供您的2019年（若适用）和2020年的相应所得税申报表（表1040附表C、表1040附表F或表1065（包括附表K-1s）），以证明所申请的**第二笔PPP贷款**金额。如果您有雇员，则必须提供该实体的IRS表941s以及该实体运营期间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**第二笔PPP贷款**金额。此外，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。如果您没有雇员，则必须提供相应的发票、银行对账单或记录簿，以证明您在2020年2月15日正在运营。

<sup>23</sup>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。

<sup>24</sup>如果您的企业属于住宿和餐饮服务行业，并且您的最近所得税申报表（对于不属于农场主和牧场主的自雇人士，IRS表1040附表C第B行；对于合伙企业，表1120-S第B项）中申报的业务活动代码以72开头，则乘以3.5。

- 12. 问：**如果在计算我的首笔PPP贷款金额时使用了前12个月的工资成本，我是否可以继续使用这些数字来计算我的第二笔PPP贷款金额？

**答：**不可以，首笔PPP贷款之前的12个月工资成本不能用于计算第二笔PPP贷款金额。任何借款人如果在计算其首笔PPP贷款金额时使用前12个月的工资成本，则可以使用2019日历年或2020日历年的工资成本来计算其第二笔PPP贷款金额。<sup>25</sup>使用2019日历年计算其首笔PPP贷款金额的借款人可以继续使用2019日历年。

- 13. 问：**如果业务活动代码行在我的企业最近提交的所得税申报表上留为空白，是否可以在我的《第二笔PPP贷款申请表》中输入NAICS代码72？

**答：**如果您的纳税申报表中未填写此行，则应申报最适合您的企业主要业务活动的行业代码。如果您的企业属于住宿和餐饮服务行业（例如，酒店、餐馆、酒吧），则只能申报以72开头的NAICS代码，如果您可以使用此行业独特的其他文件（例如，地方政府颁发的许可证或执照）证明适用此行业代码。

- 14. 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。

- 15. 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。<sup>26</sup>

---

<sup>25</sup> 不属于自雇人士的借款人（包括独资企业和独立承包商）也可以使用第二笔贷款发放日之前的整个1年期间计算工资成本，如果其选择不使用2019年或2020年。

<sup>26</sup> 《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

**16. 问：**公司集团可以取得的第二笔PPP贷款的金額是否有限制？

**答：**是的，属于同一公司集团组成部分的企业可以获得的第二笔PPP贷款总额不得超过4百万美元。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。

**17. 问：**我是自雇人士且没有雇员。如果我使用总收入，如何计算我的第二笔PPP贷款最高金額？

**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額：

- **第1步：**找到您的2019年IRS表1040附表C第7行的总收入金額。<sup>27</sup>如果该金額为零或少于零，您没有资格获得PPP贷款。
- **第2步：**计算平均每月总收入金額（将第1步中的金額除以12）。如果该金額超过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額乘以2.5。<sup>28</sup>

必须提供您的2019年IRS表格1040附表C，以证明您所申请的第二笔PPP贷款金額。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、银行对账单或记录簿，以证明您于2020年2月15日在营业中。

**18. 问：**我是自雇人士，并且有雇员。如果我使用总收入，如何计算我的第二笔PPP贷款最高金額（最高不超过2百万美元）？（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：**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額：

- **第1步：**找到您的2019年IRS表1040附表C第7行的总收入金額。<sup>29</sup>从表1040附表C的第14、19和26行中减去2019年雇员工资成本。<sup>30</sup>如果该金額小于零，请输入零。
- **第2步：**将第1步的总收入除以12。如果该金額超过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：

<sup>27</sup>如果您使用的是2020年的金額，但尚未完成2020年纳税申报，请填写并计算数值。

<sup>28</sup>如果您的企业属于住宿和餐饮服务行业（NAICS代码72）并且您的最近IRS表1040附表C第B行中申报的业务活动代码以72开头，则乘以3.5。

<sup>29</sup>如果您使用的是2020年的金額，但尚未完成2020年纳税申报，请填写所需的部分并计算数值。

<sup>30</sup>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

- 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。<sup>31</sup>

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**第二笔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。

**19. 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。<sup>32</sup>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。

<sup>31</sup>如果您的企业属于住宿和餐饮服务行业，并且您的最近IRS表1040附表C行B中申报的业务活动代码以72开头，则乘以3.5。

<sup>32</sup>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

**20. 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-SD-C的适用方框A中，填入来自附表C和附表F的金额。