



**薪资保护计划
贷款免还申请表 3508 (2021年7月30日修订)**

OMB控制编号: 3245-0407
截止日期: 2022年1月31日
148 - Simplified Chinese-简体中文

PPP贷款免还额计算表

企业法定名称 (“借款人”)		商业名称或商号 (如适用)	
营业地址	NAICS 代码	企业TIN (EIN、SSN、ITIN)	企业电话
			() -
		主要联络人	电子邮件地址

第一笔PPP贷款 第二笔PPP贷款 (勾选一项)

SBA PPP 贷款编号: _____ 贷款机构PPP贷款编号: _____

PPP贷款金额: _____ PPP 贷款发放日期: _____

PPP贷款增加额 (若适用): _____ PPP贷款增加日期 (若适用): _____

申请贷款时的雇员人数: _____ 申请免还时的雇员人数: _____

涵盖期间: _____ 至 _____

免还额计算:

薪资和非薪资费用

第1行。薪资费用 (输入PPP附表A第10行的金额): _____

第2行。商业抵押利息付款: _____

第3行。商业租金或租赁付款: _____

第4行。商业公用事业付款: _____

第5行。涵盖的运营支出: _____

第6行。涵盖的财产损失费用: _____

第7行。涵盖的供应商成本: _____

第8行。涵盖的职工保护支出: _____

针对全时等量 (FTE) 和薪资/时薪折减金额的调整

第9行。薪资/时薪折减总额 (输入PPP附表A第3行的金额): _____

第10行。计算第1行至第8行的总额, 然后减去第9行中输入的金额: _____

第11行。FTE扣除商数 (输入PPP附表A第13行的数字): _____

可能的免还金额

第12行。修改后的总额 (第10行乘以第11行): _____

第13行。PPP贷款金额: _____

第14行。薪资费用60%要求 (第1行除以0.60): _____

免还金额

第15行。免还金额 (输入第12、13和14行中的最小金额): _____



**薪资保护计划
贷款免还申请表 3508 (2021年7月30日修订)**

PPP借款人人口统计信息 (可选)

填写说明

- 目的。** 仅为计划报告目的收集退伍军人/性别/种族/民族数据。
- 描述。** 此表格要求提供关于借款人的每个负责人的信息。如有必要，请另附表。
- 负责人的定义。** “负责人”是指：
 - 对于自雇者、独立承包商或独资经营者而言，该自雇者、独立承包商或独资经营者。
 - 对于合伙企业，所有普通合伙人以及拥有借款人20%或以上权益的所有有限合伙人，或者参与借款人的业务管理的任何合伙人。
 - 对于股份公司，拥有借款人20%或以上股份的所有业主，以及每个管理人员和董事。
 - 对于有限责任公司，拥有借款人20%或以上股权的所有成员，以及每个管理人员和董事。
 - 借款人聘请管理借款人的日常运营的任何个人（“主要雇员”）。
 - 任何信托人（如果借款人由信托拥有）。
 - 对于非营利组织，借款人的管理人员和董事。
- 负责人的姓名。** 填入负责人的全名。
- 负责人的身份。** 指明负责人的身份；例如，自雇者；独立承包商；独资经营者；普通合伙人；业主；管理人员；董事；成员；或主要雇员。

负责人的名称	负责人的身份
	选择以下回答：
退伍军人	<input type="checkbox"/> 非退伍军人； <input type="checkbox"/> 退伍军人； <input type="checkbox"/> 服役残疾退伍军人； <input type="checkbox"/> 退伍军人的配偶； <input type="checkbox"/> 不公开
性别	<input type="checkbox"/> 男； <input type="checkbox"/> 女； <input type="checkbox"/> 不公开
种族（可以选择1项以上）	<input type="checkbox"/> 美洲印第安人或阿拉斯加原住民； <input type="checkbox"/> 亚裔； <input type="checkbox"/> 黑人或非裔美国人； <input type="checkbox"/> 夏威夷原住民或太平洋岛民； <input type="checkbox"/> 白人； <input type="checkbox"/> 不公开
民族	<input type="checkbox"/> 西班牙裔或拉丁裔； <input type="checkbox"/> 非西班牙裔或拉丁裔； <input type="checkbox"/> 不公开

披露为自愿性，并且将不会影响贷款免还决定

通过在下面签名，您代表借款人做出以下声明和确认：

借款人的授权代表通过在各一项旁边**签署姓名首字母**以确认下方所有信息。以下确认声明中使用的术语“薪资”和“薪资费用”包括使用 SBA 表格 2483-C 或 2483-SD-C 申请贷款的借款人的业主费用（业务费用加上业主薪资）。

- _____ 申请免还的美元金额（不超过PPP贷款的本金）：
- 用于支付符合免还条件的业务成本（保留员工的薪资费用、商业抵押贷款利息付款、商业租金或租赁付款、商业公用事业付款、涵盖的运营支出、涵盖的财产损坏费用、涵盖的供应商成本、或涵盖的职工保护支出）；
 - 包括由于全时等量雇员人数减少以及薪资/时薪折减而导致的所有适用的扣除额；
 - 包括至少等于免还金额60%的薪资费用；
 - 对于任何业主雇员（拥有等于或超过5%的所有权）或自雇者/普通合伙人，不超过计算PPP贷款金额所用的年度内收到的相当于2.5个月薪酬的金额，在所有业务的总额中每个人的上限为20,833美元。

_____ 我理解，如果故意将资金用于未经授权的用途，联邦政府可以追回贷款金额和/或追究民事或刑事欺诈责任。

_____ 借款人已准确核实借款人请求免还的合格薪资和非薪资费用的付款。

_____ 我已向贷款机构提交核实薪资费用所需的文件、2020年2月15日之前存在的债务和服务（如适用）以及合格的商业抵押贷款利息付款、商业租金或租赁付款、商业公用事业付款、涵盖的运营支出、涵盖的财产损坏费用、涵盖的供应商成本和涵盖的职工保护支出。

_____ 如果此申请用于申请第二笔PPP贷款，则在发放第二笔PPP贷款前，借款人已将第一笔PPP贷款的全部资金用于合格的费用支出。



**薪资保护计划
贷款免还申请表 3508 (2021年7月30日修订)**

_____ 本申请表中提供的信息以及所有证明文件和表格中提供的信息在所有方面均真实无误。我理解，故意提供虚假声明以获取 SBA 担保的贷款免还待遇将依法受到处罚，包括根据《美国法典》第18篇，第1001条和第3571条规定，处以最高五年监禁和/或最高250,000美元罚金；根据《美国法典》第15篇，第645条规定，处以最高两年监禁和/或最高5,000美元罚金；以及，如果向由联邦承保的机构提交虚假声明，根据《美国法典》第18篇第1014条规定，处以最高三十年监禁和/或最高1,000,000美元罚金。

_____ 我已提交给贷款机构的税务文件（若适用）与借款人已提交/将要提交给国税局（IRS）和/或州税务局或劳工局的文件一致。我还理解、承认和同意，贷款机构可以向SBA的授权代表（包括SBA监察长办公室的授权代表）披露税务信息，以确保遵守PPP要求和所有SBA审查。

_____ 我理解、承认和同意，SBA可以要求提供其他信息，以评估借款人是否有资格获得PPP贷款和贷款免还；借款人未提供SBA要求的信息可能会导致其确定借款人没有资格获得PPP贷款或拒绝借款人的贷款免还申请。

_____ 如果借款人已勾选PPP附表A上FTE折减安全港条款1的选项框，即借款人由于遵守2020年3月1日至2020年12月31日期间由卫生和公共服务局局长、疾病控制与预防中心主任、或职业安全与健康管理局局长制定或发布的关于维持涉及COVID-19的卫生标准、社交隔离或任何其他工作或客户安全要求的规定或指导（或者，对于2020年12月27日后发放的PPP贷款，在2020年3月1日至涵盖期间的最后一天之间制定的要求或发布的指导），因此在2020年2月15日至涵盖期间结束的期间内无法以与2020年2月15日之前相同的水平开展业务活动。

借款人的贷款免还资格将根据SBA在本申请表提交之日前已发表的PPP法规和指南进行评估。如果SBA确定借款人不符合PPP贷款的资格，SBA可以指示贷款机构拒绝借款人的贷款免除申请。

借款人授权代表的签名

日期

姓名英文拼音

职称



**薪资保护计划
贷款免还申请表 3508 (2021年7月30日修订)**

PPP附表A

PPP附表A工作表, 表1总计

第1行。输入来自PPP附表A工作表的表1中的现金薪资 (方框1): _____

第2行。从PPP附表A工作表的表1中输入平均FTE (方框2): _____

第3行。输入来自PPP附表A工作表的表1中的薪资/时薪折减 (方框3): _____

如果PPP附表A工作表的表1中列出的每位雇员在涵盖期间内的平均年薪或时薪至少为该雇员在涵盖期间之前最近完整季度的平均年薪或时薪的75%，则勾选此处 并在第3行输入0。

PPP附表A工作表, 表2总计

第4行。输入来自PPP附表A工作表的表2中的现金薪资 (方框4): _____

第5行。输入来自PPP附表A工作表的表2中的平均FTE (方框5): _____

涵盖期间的非现金薪酬薪资费用

第6行。借款人支付或产生的雇员健康保险的雇主缴费总额: _____

第7行。借款人支付或产生的雇员退休计划的雇主缴费总额: _____

第8行。借款人为雇员薪酬支付或产生的雇主州和地方税款总额: _____

业主薪资

第9行。支付给业主雇员/自雇者/普通合伙人的总额: _____

此金额不得计入PPP附表A工作表的表1或表2中。如果包括多个人，请附上单独的表格，其中列出每个人的姓名和获得的付款。

薪资费用总额

第10行。薪资费用 (将第1、4、6、7、8和9行的金额相加): _____

全时等量 (FTE) 折减计算

如果符合以下三项标准中的**任何**一项，请勾选相应的选项框，略过第11和12行，并在第13行输入**1.0**；否则，请填写第11、12和13行：

雇员人数或平均付薪小时数未减少： 如果您在2020年1月1日至涵盖期间结束之间的雇员人数或雇员平均付薪小时数没有减少，请勾选此处 。

FTE折减安全港条款1： 如果您由于遵守2020年3月1日至2020年12月31日期间由卫生和公共服务局局长、疾病控制与预防中心主任、或职业安全与健康管理局局长制定或发布的关于维持涉及COVID-19的卫生标准、社交隔离或任何其他职工或客户要求的规定或指导（或者，对于2020年12月27日或之后发放的PPP贷款，在2020年3月1日至涵盖期间的最后一天之间制定的要求或发布的指导），因此在2020年2月15日至涵盖期间结束的期间内无法以与2020年2月15日之前相同的水平开展业务活动，请勾选此处 。

FTE折减安全港条款2： 如果您符合FTE折减安全港2（请参阅PPP附表A工作表），则勾选此处 。

第11行。借款人选择的参考期间的平均FTE: _____

第12行。总平均FTE (将第2行和第5行相加): _____

第13行。FTE折减商数 (将第12行除以第11行)，或者如果符合以上任何一项标准，则输入1.0: _____



**薪资保护计划
贷款免还申请表 3508 (2021年7月30日修订)**

PPP附表A工作表

表格1: 列出以下雇员:

- 在涵盖期间的任何时候, 其主要居住地在美国的借款人雇用的雇员; 并且
- 在2019年所有付薪期间内, 从借款人收到的年化薪资少于或等于100,000美元, 或者在2019年内的任何时候未受雇于借款人。

雇员姓名	雇员身份识别符号	现金薪资	平均FTE	薪资/时薪折减
FTE折减例外:				
总计:		方框1	方框2	方框3

表2: 列出以下雇员:

- 在涵盖期间的任何时候, 其主要居住地在美国的借款人雇用的雇员; 并且
- 在2019年所有付薪期间内, 从借款人收到的年化薪资超过100,000美元。

雇员姓名	雇员身份识别符号	现金薪资	平均FTE
总计:		方框4	方框5

如果需要增加其他行, 请另行附表。

FTE折减安全港条款2:

第1步。输入借款人在2020年2月15日至2020年4月26日之间的总平均FTE。请遵循用于计算PPP附表A工作表的两个表格上的平均FTE的相同方法。为所有雇员计算总和, 然后输入: _____。

第2步。输入在借款人的付薪期(包括2020年2月15日)内, 借款人的FTE总和。遵循第1步中使用的相同方法: _____。

第3步。如果第2步输入的值大于第1步中输入的值, 继续执行第4步。否则, 不适用FTE折减安全港条款2, 借款人必须将该附表中的第12行除以第11行, 以填写PPP附表A的第13行。

第4步。输入借款人截至以下日期的总FTE (a) 对于2020年12月27日之前发放的PPP贷款, 截至2020年12月31日的总FTE; 或 (b) 对于2020年12月27日之后发放的PPP贷款, 涵盖期间最后一天的总FTE: _____。

第5步。如果第4步输入的值大于或等于第2步输入的值, 则在PPP附表A的第13行输入1.0; 已符合FTE折减安全港条款2。否则, 不适用FTE折减安全港条款2, 借款人必须将该附表中的第12行除以第11行, 以填写PPP附表A的第13行。



薪资保护计划
贷款免还申请表 3508 (2021年7月30日修订)

《减少文书工作法》—您不需要回应此信息收集要求，除非其显示当前有效的OMB控制编号。填写此申请表（包括收集所需数据）所需的估计时间为 180 分钟。关于此时间或所需信息的评论意见，应发送至 Small Business Administration, Director, Records Management Division, 409 3rd St., SW, Washington DC 20416, 和/或 SBA Desk Officer, Office of Management and Budget, New Executive Office Building, Washington DC 20503。请不要将表格寄送至这些地址。



薪资保护计划
贷款免还申请表 3508 (2021年7月30日修订)

借款人填写《贷款免还申请表3508》的说明

要申请免还您的第一笔或第二笔薪资保护计划 (PPP) 贷款, 您 (借款人) 可以使用表 3508EZ 或表 3508S 提出申请, 或按照本说明中的指示填写此申请表, 并**将其提交给您的贷款机构** (或向您提供贷款服务的贷款机构)。借款人也可通过其贷款机构以电子方式填写其申请表。每笔PPP贷款必须使用单独的贷款免还申请表。您不能使用一张表格同时申请第一笔PPP贷款和第二笔PPP贷款的免还。对于超过150,000美元的第二笔PPP贷款, 您必须在提交第二笔PPP贷款的免还申请之前或同时提交第一笔PPP贷款的免还申请, 即使计算的第一笔PPP贷款免还额为零。

如果此申请是为2020年8月8日或之前批准的第一笔PPP贷款提交, 且借款人需要提交SBA表格3508D以披露控股权益, 该披露则必须在提交此贷款免还申请后30天内提交给贷款机构。请参阅2021年1月6日发布的《SBA临时最终规则》(86 FR 3692) 第B.16小节。

此申请表包含以下组成部分: (1) PPP贷款免还额计算表; (2) PPP附表A; (3) PPP附表A工作表; (4) (可选) PPP借款人人口统计信息表。所有借款人必须向其贷款机构提交表 (1) 和 (2)。

PPP贷款免还额计算表的填写说明

企业法定名称 (“借款人”) /商业名称或商号 (如适用) /企业TIN (EIN、SSN、ITIN): 输入与您的《借款人申请表》(SBA表格2483、SBA表格2483-SD、SBA表格2483-C、SBA表格2483-SD-C或贷款机构的等效表格) 上相同的信息。

企业地址/NAICS代码/企业电话/主要联络人/电子邮件地址: 输入与您的《借款人申请表》上相同的信息, 除非地址或联系信息已发生变化。如果NAICS代码不在借款人申请表上, 该代码则必须与IRS所得税申报表上提供的业务活动代码 (若适用) 一致。

第一笔PPP贷款或第二笔PPP贷款: 请勾选描述此免还申请所适用的PPP贷款的方框。如果您只有一笔PPP贷款, 请选择第一笔PPP贷款。

SBA PPP 贷款编号: 输入SBA在批准贷款时分配的贷款编号。如有必要, 请向贷款机构索取此编号。

贷款机构PPP贷款编号: 输入贷款机构分配给PPP贷款的贷款编号。

PPP贷款金额: 输入已发放的原先PPP贷款本金 (您从贷款机构收到的原先贷款金额)。

PPP 贷款发放日期: 输入您从贷款机构收到PPP贷款资金的日期。如果在多个日期收到了贷款资金, 则输入您首次收到PPP贷款资金的日期。如果您在2020年12月27日之后收到第一笔PPP贷款的授权增加额, 则必须输入收到PPP贷款最初放款的日期。

PPP贷款增加额: 输入2020年12月27日之后收到的第一笔PPP贷款授权增加的已发放金额 (如果适用)。

PPP贷款增加日期: 输入您从贷款机构收到第一笔PPP贷款的授权增加额收益的日期 (如果适用)。

申请贷款时的雇员人数: 输入提交PPP贷款申请时的雇员 (包括业主 / 合伙人) 总数。

申请贷款免还时的雇员人数: 输入借款人申请贷款免还时的雇员 (包括业主 / 合伙人) 总数。

涵盖期间: 涵盖期间从最初发放贷款之日开始。涵盖期间在借款人选择的日期结束, 该日期至少是贷款发放日期之后的8周, 但不超过贷款发放日期之后的24周。例如, 如果借款人在2020年4月20日星期一收到其PPP贷款资金, 涵盖期间的第一天则是2020年4月20日星期一, 而涵盖期间的最后一天则是借款人在2020年6月14日星期日至2020年10月4日星期日之间选择的任何日期。

免还额计算 (参见下文“可免还的成本费用摘要”):

第1行: 输入在涵盖期间内发生或支付的合格薪资费用总额。要计算这些成本, 请填写PPP附表A。输入PPP附表A第10行中的金额。

第2行: 输入涵盖期间关于2020年2月15日之前发生的任何不动产或动产商业抵押债务的已支付或已产生商业抵押利息支付金额。不包括提前还款。



薪资保护计划
贷款免还申请表 3508 (2021年7月30日修订)

第3行: 输入涵盖期间内根据2020年2月15日之前有效的租赁协议已支付或已产生的不动产或动产商业租金或租赁付款金额。

第4行: 输入涵盖期间内关于2020年2月15日之前开始提供服务的已支付或已产生商业公用事业的付款金额。

第5行: 输入在涵盖期间内支付或发生的涵盖运营支出金额。

第6行: 输入在涵盖期间内支付或发生的涵盖财产损失费用金额。

第7行: 输入在涵盖期间内根据涵盖期间开始前有效的合同、订单或采购订单（对于易腐货物，合同、订单或采购订单必须在涵盖期间之前或涵盖期间内的任何时候已生效）支付或产生的涵盖供应商成本金额。

第8行: 输入在涵盖期间内支付或发生的涵盖职工保护支出金额。

注: 对于第2-8行, 您不需要报告您不想包括在免还金额中的付款。

第9行: 输入PPP附表A第3行中的数额。该金额反映PPP附表A中所述的某些雇员的薪资/时薪折减额超过25%所需的贷款免还额减少。

第10行: 将第1行至第8行相加, 减去第9行, 然后输入总额。如果该金额小于零, 请输入零。

第11行: 输入PPP附表A第13行中的数额。

第12行: 输入第10行的金额乘以第11行的金额所得的乘积。此计算包括PPP附表A中所述的任何全时等量 (FTE) 雇员扣除额所需的贷款免还减少。

第13行: 输入PPP贷款金额。

第14行: 将第1行上的金额除以0.60, 然后输入该金额。这会确定是否将潜在免还金额的至少60%用于薪资费用。

第15行: 输入第12、13或14行中最小的金额。

可免还的成本费用摘要:

借款人的以下成本费用可以获得贷款免还:

1. **合格的薪资费用。** 借款人通常有资格免还在涵盖期间内支付和产生的薪资费用 (“薪资费用”)。在发放薪资时或借款人发起ACH汇款时, 薪资费用即被视为已支付。在雇员赚取薪资时, 薪资费用即被视为已产生。借款人在涵盖期间的最后一个薪资期内已产生但尚未支付的薪资费用, 只要该等薪资费用在下一个正常付薪日或之前支付。在其他情况下, 薪资费用必须在涵盖期间内支付。对于每个雇员, 在涵盖期间内按比例折算的有资格获得免还的现金薪资总额不得超过年薪 100,000 美元。计算仅支付和产生一次的薪资费用。仅包括主要居住地在美国的雇员的薪资费用。关于哪些薪资费用符合条件, 请参阅2021年1月6日发布的《SBA临时最终规则》(86 FR 3692), 该规则已于2021年3月18日发布的《SBA临时最终规则》(86 FR 15083) 进行修订。关于使用SBA表格2483-C或2483-SD-C申请贷款的借款人的哪些薪资费用符合条件, 请参阅2021年3月3日发布的《SBA关于贷款金额计算和资格条件的临时最终规则》(86 FR 13149), 该规则已于2021年3月18日发布的《SBA临时最终规则》(86 FR 15083) 进行修订。
2. **合格的非薪资费用。** 可以免还的非薪资费用包括:
 - (a) 涵盖的抵押债务: 2020年2月15日之前发生的不动产或动产商业抵押债务的按揭利息支付 (不包括任何提前还款或本金支付) (“商业抵押利息支付”);
 - (b) 涵盖的租金债务: 2020年2月15日之前有效的不动产或动产租赁协议规定的商业租金或租赁付款 (“商业租金或租赁付款”); 以及
 - (c) 涵盖的公用事业付款: 为2020年2月15日之前开始提供的电力、天然气、水、电话、运输或互联网接入服务支付的商业付款 (“商业公用事业付款”);
 - (d) 涵盖的运营支出: 用于促进业务运营的任何业务软件或云计算服务; 产品或服务的交付; 工资支出的处理、支付或跟踪; 人力资源、销售和费用结算职能; 或者供应、库存、记录和费用的跟踪结算;



薪资保护计划
贷款免还申请表 3508 (2021年7月30日修订)

- (e) 涵盖的财产损失费用：与2020年期间发生的公共骚乱导致的财产损失和故意破坏或抢劫有关的，并且保险或其他赔偿未涵盖的费用；
- (f) 涵盖的供应商成本：在进行支出时，根据在涵盖期间开始前有效的合同、订单或采购订单（对于易腐货物，合同、订单或采购订单必须在涵盖期间之前或涵盖期间的任何时候已生效），向借款人的经营活动所需的关键货物的供应商支付的费用支出；以及
- (g) 涵盖的职工保护支出：为了便于改变某个实体的业务活动，以遵守2020年3月1日至总统就2019年冠状病毒疾病（COVID-19）宣布解除全国紧急状态的期间内由卫生和公共服务局局长、疾病控制与预防中心主任、或职业安全与健康管理局局长制定或发布的关于维持涉及COVID-19的卫生标准、社交隔离或任何其他职工或客户要求的规定或指导而产生的运营或资本支出，但不包括住宅房地产或无形财产的支出。

合格的非薪资费用不得超过免还总额的40%。合格的非薪资费用必须在涵盖期间内支付或产生，并且在下一个正常结算日或之前支付，即使结算日在涵盖期间之后。计算仅支付和产生一次的非薪资费用。

如PPP附表A中所述，借款人申请的贷款免还额可能会减少。



薪资保护计划
贷款免还申请表 3508 (2021年7月30日修订)

PPP附表A的填写说明

第1行至第5行：按指示输入来自PPP附表A工作表中的金额。

在PPP贷款免还申请表第9行中输入来自PPP附表A第3行的金额。

对于**第6行至第9行**，在涵盖期间内：

第6行：输入借款人的雇员团体健康、人寿、残疾、眼科或牙科保险雇主缴费的总金额，包括雇主对自我保险、由雇主赞助的团体健康计划支付的保险费，但不包括雇员的任何税前或税后缴费。不要添加代表自雇者、普通合伙人或S公司的业主雇员缴付的上述保险的缴费，因为此类付款已包含在其薪酬中。此外，请不要加上在确定1986年《国内税收法典》第6432条允许的抵扣额时考虑的与COBRA持续保险相关的保费。

第7行：输入借款人的雇员退休计划雇主缴费的总金额，但不包括雇员的任何税前或税后缴费。请勿添加代表自雇者或普通合伙人缴付的雇主健康保险费用，因为此类付款已包含在其薪酬中。

第8行：输入借款人支付的雇主为雇员薪资缴纳的州和地方税（例如，州失业保险税）的总额；请勿列出从雇员收入中预扣的任何税收。

第9行：输入借款人支付给业主（业主-雇员（拥有5%或以上权益的雇员）、自雇者或普通合伙人）的任何金额。对于所有业务的总额中涉及的每个自然人业主，该金额的上限为（a）20,833美元（相当于每年100,000美元的2.5个月折算额），或（b）该自然人在用于计算贷款金额（2019年或2020年）的年度内可得薪酬的2.5个月折算额，两者以较低者为准。如果借款人使用SBA表格2483-C或2483-SD-C申请贷款，业主薪资则包括业主费用（业务费用加业主薪资）。业主费用等于借款人的总收入与员工薪资费用之间的差额。借款人的业主费用上限为（a）20,833美元（每年100,000美元的2.5个月等值金额），或者（b）用于计算贷款金额的借款人当年（2019年或2020年）总收入的2.5个月等值金额，以较低者为准。

第10行：添加第1、4、6、7、8和9行。在PPP贷款免还计算表的第1行输入此金额。

第11行：输入选择的参考期间借款人的每周平均全时等量（FTE）总额。为进行此计算，借款人选择的参考期间可以是（i）2019年2月15日至2019年6月30日；（ii）2020年1月1日至2020年2月29日；或者（iii）对于季节性企业的雇主，可以是上述的期间，或者2019年2月15日至2020年2月15日之间的任何连续12周期间。对于每位雇员，请遵循用于计算PPP附表A工作表上的平均FTE的相同方法。在参考期间内所有雇员人数的总和，然后在此行输入该总数。

第11、12和13行的计算将用于确定是否必须根据法律要求的全职等量雇员人数的折减量，相应折减借款人的贷款免还额。具体而言，如果借款人在涵盖期间的平均每周FTE雇员人数少于借款人选择的参考期间内的雇员人数，借款人将获得的实际贷款免还额可能会减少。如果满足PPP附表A列出的全时等量（FTE）折减计算下的三项标准中的任何一项，借款人则豁免此折减，并跳过第11和12行。

第12行：将第2行和第5行相加。

第13行：将第12行除以第11行（或者，如果满足PPP附表A列出的全时等量（FTE）折减计算下的三个标准中的任何一个，则输入1.0）。如果大于1.0，请输入1.0。在贷款免还计算表的第11行中输入此金额。



**薪资保护计划
贷款免还申请表 3508 (2021年7月30日修订)**

PPP附表A工作表的填写说明

填写PPP附表A工作表，或从借款人的薪资系统或薪资服务商取得等同的报告。

表格填写说明

雇员姓名：分别列出每个雇员。不包括任何独立承包商、业主雇员（拥有5%或以上权益的雇员）、自雇者或合伙人。仅包括主要居住地在美国的雇员的薪资费用。

雇员身份识别编号：输入每位雇员的社会安全号码的最后四位数字。

现金薪资：输入薪资总额、工资总额、小费总额、佣金总额、带薪休假（休假、探亲假、医疗假或病假，不包括《家庭优先新冠病毒应对法》规定的休假），以及在涵盖期间已支付或产生的解雇或离职补偿金的总和。不包括在确定 (a) 《CARES Act》第 2301 条（已由2020年《纳税人确定性和灾难税收减免法》第206条和第207条修订）规定的雇员保留抵免；(b) 根据 2021 年《美国救助计划法》颁布的 1986 年《国内税收法》第 3134 节规定的雇员保留抵免；以及 (c) 2020 年《纳税人确定性和灾难税收减免法》第 303 条规定的灾难抵免时所考虑的合格工资。对于每个雇员，在涵盖期间内按比例折算的有资格获得免还的现金薪资总额不得超过年薪 100,000 美元。例如，对于8周的涵盖期间，最大值为15,385美元；对于24周的涵盖期间，最大值为46,154美元。

平均FTE：此项计算涵盖期间的平均全时等量（FTE）。为每位雇员输入每周支付的平均小时数，除以40，然后将总数四舍五入至小数点后一位。每位雇员的最高限值为1.0。借款人可以选择一种简化的方法，即为每周工作40小时或以上的雇员分配1.0，为每周工作时间少于40小时的雇员分配0.5。

此计算用于确定是否根据关于全时等量雇员人数减少的法律要求，必须减少借款人的贷款免还额。借款人可以在涵盖期间内针对某些支出获得贷款免还。但是，借款人将得到的实际贷款免还额可能减少，具体取决于借款人在涵盖期间内的平均每周FTE雇员人数是否少于借款人选择的参考期内的人数（*请参阅PPP附表A第11行的填写说明*）。如适用其中一项FTE折减安全港条款，借款人则豁免此折减。请参阅下面的FTE折减安全港条款说明。

薪资/时薪折减：此计算用于确定是否根据关于雇员薪资和工资折减的法律要求，必须折减借款人的贷款免还额。借款人可以在涵盖期间内针对某些支出获得贷款免还。但是，借款人得到的实际贷款免还额可能减少，具体取决于涵盖期间内某些雇员的薪资或时薪是否少于涵盖期间之前最近完整季度内的薪资或时薪。如果借款人已恢复薪资/时薪至平，借款人则可以排除薪资/时薪折减金额。借款人必须填写此工作表，以确定是否减少其有资格获得的贷款免还额。仅为涵盖期间与涵盖期间之前的最近完整季度相比，其薪资或时薪减少超过25%的雇员填写“薪资/时薪折减”列。对于表1中所列的每个雇员，完成以下操作（对于受薪雇员，使用薪资；对于按小时计酬雇员，使用时薪）：

第1步。确定工资减少是否超过25%。

- a. 输入涵盖期间的平均年薪或时薪：_____。
- b. 输入涵盖期间之前最近完整季度的平均年薪或时薪：_____。
- c. 将1.a中输入的值除以1.b.：_____。
如果1.c.为0.75或更高，在方框3上方的列中输入零；否则，继续执行第2步。

第2步。确定是否符合薪资/时薪折减安全港条款。

- a. 输入截至2020年2月15日的年薪或时薪：_____。
- b. 输入2020年2月15日至2020年4月26日之间的平均年薪或时薪：_____。
如果2.b.等于或大于2.a.，跳至第3步。否则，继续执行2.c.
- c. 输入截至以下日期的平均年薪或时薪：（a）对于2020年12月27日之前发放的PPP贷款，2020年12月31日，；或者（b）对于2020年12月27日之后发放的PPP贷款，涵盖期间的最后一天：_____。
如果是2.c.等于或大于2.a.，则符合薪资/时薪折减安全港条款 - 在方框3上方的列中输入零。否则，继续执行第3步。

第3步。确定薪资/时薪折减。

- a. 将1.b中输入的金额乘以0.75：_____。
- b. 将3.a中的金额减去1.a中输入的金额：_____。

如果该雇员是小时工，按以下方式计算折减额超过25%的总金额：



**薪资保护计划
贷款免还申请表 3508 (2021年7月30日修订)**

- c. 输入涵盖期间之前的最近完整季度的每周平均工作小时数：_____。
- d. 将3.b中输入的金额乘以3.c中输入的金额：_____。将此金额乘以涵盖期间的周数（8至24之间的整数）：_____。在方框3上方的列中为该雇员输入此数值。

如果该雇员是受薪工人，按以下方式计算折减额超过25%的总金额：

- e. 将3.b中输入的金额乘以涵盖期间的周数：_____。将该金额除以52：_____。在方框3上方的列中为该雇员输入此数值。

FTE折减例外：注明以下FTE：（1）借款人基于诚信已提供书面要约，以重新雇用2020年2月15日任职的人员，但借款人无法在（a）2020年12月31日（对于2020年12月27日前发放的PPP贷款），或者（b）涵盖期间的最后一天（对于2020年12月27日发放的PPP贷款）或之前为空缺职位雇用具有类似资质的雇员的职位；（2）在涵盖期间内，借款人基于诚信已提供书面要约，以减少的工作小时数、相同的薪资或工资让雇员复职，但雇员拒绝该要约的职位，并且（3）在涵盖期间内，（a）因故被解雇，（b）自愿辞职，或（c）自愿要求并减少了工作时间的任何雇员。在所有上述情况中，仅当该职位不是由新雇员填补时，才在此行中计入这些FTE。在这些情况下，任何FTE的减少都不会减少借款人的贷款免还额。

方框1至5：在每个列中输入的金额的总和。

FTE折减安全港条款

两项单独的安全港条款可以基于FTE员工的减少，对某些借款人不适用任何贷款免还额的折减：

1. 借款人可以基于上述FTE雇员的减少，不适用贷款免还额的折减，如果借款人能够善意地以书面证据证明其由于遵守2020年3月1日至2020年12月31日期间由卫生和公共服务局局长、疾病控制与预防中心主任、或职业安全与健康管理局局长制定或发布的关于维持涉及COVID-19的卫生标准、社交隔离或任何其他职工或客户安全要求的规定或指导（或者，对于2020年12月27日后发放的PPP贷款，在2020年3月1日至涵盖期间的最后一天之间制定的要求或发布的指导），因此在2020年2月15日至涵盖期间结束的期间内无法以与2020年2月15日之前相同的水平开展业务活动。
2. 如果同时满足以下两项条件，借款人则不适用基于上述FTE雇员减少的贷款免还额折减：（a）借款人在2020年2月15日至2020年4月26日之间减少其FTE雇员水平；并且（b）借款人然后在（i）2020年12月31日（对于2020年12月27日前发放的PPP贷款），或（ii）涵盖期间的最后一天（对于2020年12月27日后发放的PPP贷款）之前将其FTE雇员水平恢复至借款人付薪期间内（含2020年2月15日）的FTE雇员水平。



薪资保护计划
贷款免还申请表 3508 (2021年7月30日修订)

每个借款人必须与其PPP贷款免还申请书一起提交的文件

PPP贷款免还额计算表

PPP附表A

薪资：证明涵盖期间内合格现金薪资和非现金福利付款的文件，包括以下各项：

- a. 记录支付给雇员的现金薪资金额的银行帐户对帐单或第三方薪资服务提供商的报告。
- b. 与涵盖期间重叠的时期之税单（或第三方薪资服务提供商的同等报告）：
 - i. 已向IRS提交或即将向IRS提交的工资税申报文件（通常为941表）；以及
 - ii. 已向相关州政府提交或即将提交的季度业务和个人雇员工资报告和失业保险税申报文件。
- c. 付款收据、已取消的支票或帐户对账单，其中记载借款人在免还额中包括的任何雇主为雇员团体健康、人寿、残疾、眼科或牙科保险和退休计划支付的缴费金额（PPP附表A，第（6）行和第（7）行）。

FTE：显示以下内容的文件（由借款人选择）：

- a. 借款人在2019年2月15日至2019年6月30日期间平均每周雇用并支付薪资的FTE雇员人数；
- b. 借款人在2020年1月1日至2020年2月29日之间平均每周雇用并支付薪资的FTE雇员人数；或者
- c. 对于季节性企业的雇主，借款人在2019年2月15日至2019年6月30日期间；在2020年1月1日至2020年2月29日，或2019年2月15日至2020年2月15日之间的任何连续12周期间平均每周雇用并支付薪资的FTE雇员人数。

选择的时间段必须与为填写PPP附表A第11行而选择的时间段相同。文件可以包括向IRS报告（或将要报告）的薪资税申报文件（通常是941表），以及向相关州政府报告或即将报告的季度业务和个人雇员工资报告和失业保险税申报文件。提交的文件涵盖期间可以会超过特定时间段。

非薪资：对于第a类至第c类，证明2020年2月15日之前存在义务/服务的文件；以及，对于所有类别，涵盖期间内的合格付款。

- a. 商业抵押贷款利息付款：贷款机构摊销时间表和收据或已取消支票的副本，以证明涵盖期间内的合格付款；或从2020年2月开始以及涵盖期间内的所有月份与涵盖期间结束后一个月内的贷款机构帐户对账单，以证明利息金额和合格的付款。
- b. 商业租金或租赁付款：当前租赁协议和收据或已取消支票的副本，以证明涵盖期间内的合格付款；或从2020年2月开始以及从涵盖期间开始至涵盖期间结束后一个月期间的较少账户的对账单，以证明合格的付款。
- c. 商业公用事业付款：从2020年2月开始的发票副本以及在涵盖期间内支付的发票副本，以及所有收据、已取消的支票或帐户对账单的副本，以证明合格的付款。
- d. 涵盖的运营支出：在涵盖期间内支付的发票、订单或采购订单的副本，以及证明合格的付款的所有收据、已付支票或帐户对账单的副本。
- e. 涵盖的财产损失费用：在涵盖期间内支付的发票、订单或采购单的副本，以及证明合格的付款的收据、已付支票或帐户对账单的副本，以及与2020年期间发生的公共骚乱导致的财产损失和故意破坏或抢劫有关的，并且保险或其他赔偿未涵盖的费用的证明文件。
- f. 涵盖的供应商成本：在涵盖期间之前的任何时候有效的合同、订单或采购订单的副本（易腐货物除外），在涵盖期间内支付的发票、订单或采购订单的副本，以及证明这些合格付款的收据、已付支票或帐户对账单的副本。
- g. 涵盖的职工保护支出：涵盖期间内支付的发票、订单或采购订单的副本，以及证明这些合格付款的收据、已付支票或帐户对账单的副本，以及证明借款人在涵盖期间内为遵守适用的 COVID-19指导而产生的支出费用的文件。

每个借款人必须保留但不需要提交的文件

PPP附件A工作表或同等文件，以及下列文件：

- a. 证明PPP附表A工作表的表1中每个雇员名单的文件，包括“薪资/时薪折减”的计算（如有必要）。
- b. 证明PPP附表A工作表的表2中每个雇员名单的文件；具体而言，该名单包括在2019年的任何一个发薪期间内收到超过100,000美元年化薪资的每位列出的雇员。
- c. 关于任何雇员的工作要约和拒绝、拒绝接受以减少的工作小时数复职、因故被解雇、自愿辞职、任何员工要求减少工作时间的书面请求，以及在（i）2020年12月31日（对于2020年12月27日之前发放的PPP贷款），或（ii）涵盖期间的最后一天（对于在2020年12月27日后发放的PPP贷款）或之前，无法为空缺职位雇用具有类似资质雇员的证明文件。



薪资保护计划
贷款免还申请表 3508 (2021年7月30日修订)

- d. 证明借款人由于遵守2020年3月1日至2020年12月31日期间由卫生和公共服务局局长、疾病控制与预防中心主任、或职业安全与健康管理局局长制定或发布的关于维持涉及COVID-19的卫生标准、社交隔离或任何其他工作或客户安全要求的规定或指导（或者，对于2020年12月27日后发放的PPP贷款，在2020年3月1日至涵盖期间的最后一天之间制定的要求或发布的指导），因此在2020年2月15日至涵盖期间结束的期间内无法以与2020年2月15日之前相同的水平开展业务活动的确认声明文件（若适用）。该文件必须包含每个借款人所在地点的适用要求以及相关的借款人财务记录。
- e. 证明PPP附表A的工作表“FTE折减安全港条款2”的文件。

与借款人的PPP贷款有关的所有记录，包括与PPP贷款申请一起提交的文件，证明借款人关于申请贷款必要性及其PPP贷款资格的确认证明文件（包括关于第二笔PPP贷款（若适用），借款人的总收入减少确认声明），证明借款人的贷款免还申请所需的必要文件，以及证明借款人实质性符合PPP要求的文件。

记录保留要求：借款人必须在贷款免还或全额偿还之日起六年内在其档案中保留所有上述文件，并允许SBA的授权代表（包括其监察长办公室的代表）在要求时查阅此类文件。借款人必须向贷款机构独立提供证明文件，以符合相关的联邦、州、地方或其他法律或法规要求，或者用于SBA的贷款审查或审计。