

薪资保障计划 (Paycheck Protection Program, PPP) 与经济损失赈灾贷款 (Economic Injury Disaster Loans, EIDL)

主持人: Danielle Marshall 和 Rue Gumunyu

Danielle Marshall ([00:01:13](#)):

经济损失赈灾贷款亦被称为 EIDL。今天是一场宣讲会。我是你们的主持人。接下来我也将有请出一位特别顾问嘉宾。她富有学识，是税务和会计方面的专业人士。她将给大家分享更多额外的信息。我们将如何进行今天的宣讲会呢？我们将简要讨论《新冠病毒援助、救济和经济安全法案》(Coronavirus Aid, Relief, and Economic Security, CARES) 并对其进行了简单总结。因为我们即将讨论的资金实际上来自于该法案。我们还将谈论 EIDL，仅仅谈论关于每种简要概述的一些信息，同时还会讨论薪资保障计划 (Paycheck Protection Program, PPP)。我们将针对基金的利用进行讨论，包括您可以如何利用基金以及您为何要以某种方式利用基金。然后 Rue 将介绍适当核算的建议，以及关于记账和继而为下一轮刺激资金做好准备的重要性。3 月 27 日，国会通过了 CARES 法案，即《新冠病毒援助、救济和经济安全法案》。

Danielle Marshall ([00:02:31](#)):

超过 2 万亿美元的经济救助计划源自 Trump 政府做出的承诺，即保护美国人民不受 COVID 的影响。实际上，CARES 法案为美国的工作人员、家庭、小型企业提供了快速且直接的经济援助，以保留美国工业的工作岗位。CARES 法案涵盖了许多内容。但是，今天我们将要介绍的是一些针对小型企业业主的计划。根据 CARES 法案，针对小型企业业主的四大关注点或者说最主要的问题，Paycheck Protection Program 应运而生。还有为申请赈灾的企业提供紧急补助。EIDL 属于预付补助金，同时也是一项贷款。商业和教育计划资金也有所增加。机会无处不在，尤其在女性商务中心 (Women's Business Center, WBC)，我们确保能够获得额外的信息，为您提供 Sophia 刚刚提到的一对一咨询服务。

Danielle Marshall ([00:03:39](#)):

如有必要，申请第 11 章破产的标准还将放宽。不过我们仍希望能确保您有能力可以继续经营下去，即便这意味着发展您的业务或扩大您提供服务和产品的范围。Paycheck Protection Program 适用于小型企业，或者属于小型企业管理局 (Small Business Administration, SBA) 标准方针范畴且员工少于 500 人的小型企业。属于北美行业分类系统 (North American Industry Classification System, NAICS) 范畴的餐厅、酒店或其他行业，可以有不同的考虑。但从理论上讲，它适用于员工人数少于或等于 500 人的所有小型企业。部落企业符合条件，非营利性企业也符合条件。属于 501(c)(3) ... 抱歉，是属于 501(c)(19) 条款下的退役军人组织符合条件，属于 501(c)(3) 条款下的非营利性组织也符合条件。要了解非营利性组织有着不同的类别。在 (c)(6) 条款下还有其他十多个非营利性组织并不包含在此轮的特殊福利当中。员工少于 500 人的自主经营企业现在也被视作符合条件，在过去亦如是。

Danielle Marshall ([00:05:11](#)):

另外，如果您是独资经营者、独立承包商、零工经济工作人员或自雇人员，您实际上也符合 Paycheck Protection Program 的条件。另一项计划称为疫情大流行期间联邦失业救济金计划 (Federal Pandemic Unemployment Compensation Program)。您可以同时向疫情大流行期间联邦失业救济金计划和 PPP 计划两项计划提出申请并获得批准，这实际上属于灰色地带。但是您接受福利的计划和日期不能互相重叠。如果您获得了 PPP 即 Paycheck Protection Program 的批准且收到了资金补助，那么与每名员工多达 \$100,000 的工资费用、抵押利息、租金和公共事业相关的贷款费用可以完全减免。减免金额将取决于您在担保的贷款期内是否留住所有员工，以及您的记录方式。我等不及 Rue 来给我们分享有关费用记录的信息了。这一点至关重要。PPP 计划实际上在 3

薪资保障计划 (Paycheck Protection Program, PPP) 与经济损失赈灾贷款 (Economic Injury Disaster Loans, EIDL)

主持人: Danielle Marshall 和 Rue Gumunyu

月进行了首轮补助, 然后在 2020 年 4 月 24 日补助又重新启动。实际上之所以有第二轮资助, 是因为我们知道小型企业确实非常需要这笔资金。

Danielle Marshall ([00:06:39](#)):

起初贷款支出的速度非常非常快。这是他们应得的... PPP 贷款金额为\$1000 万, 或者是您月薪的 2.5 倍。同样, 无论您是雇用员工, 或者您为自雇人员、分包商、独立承包商或独资经营者, 您都符合计划的条件。假如您遵循一定的方针, 那么如果您获批 PPP 贷款并收到资助, 则 100% 的 PPP 贷款可以豁免。最初, 必须在 8 周的期限内将 75% 的资金用于特定的薪资支付。之后, 剩余的 25% 的资金则可以继续支付其他合格费用。但是在《灵活性法案》(Flexibility Act) 通过后, 这一期限可以延长至 24 周。其中 60% 的资金必须直接用于薪资支付, 然后 40% 的资金将用于其他授权费用。您利用资金的时间范围将取决于您收到并获得贷款资金的时间。在您获得贷款资金的时候, 也就是 8 周或 24 周时间范围开始的时候。在今天的网络研讨会结束之后, 我们很乐意分享特别针对您个人需求的额外信息。

Danielle Marshall ([00:08:15](#)):

实际上, 您也可以同时申请 PPP 和 EIDL 贷款。这意味着您的公司实际上可以获得这两项福利, 帮助您继续发展。唯一的一点是, 批准的费用金额不可能在同一时间完全相同。也就是说, 假设您使用 75% 的 PPP 贷款来支付薪资, 那么您不会想在相同的 8 周时间范围内使用 EIDL 贷款来支付薪资。但这并不意味着您不能将其用于支付批准的费用和薪资。此前申请 PPP 需经过 SBA 批准之 7(a) 贷方的审核。同样, 该门户网站仍然关闭。他们不再接受此类申请。但是实际上您仍然可以申请和获批 EIDL。EIDL 属于预付补助金或预先垫付费用, 为每名员工垫付\$1,000, 最多可达\$10,000。再或者, 如果您是自雇人员、独立承包商或独资经营者, 预付款则为\$1,000, 并且您也将得到贷款。这是 EIDL 可以豁免的款项。但是您获得的那笔 30 年的贷款无法豁免。

Danielle Marshall ([00:09:39](#)):

再说一遍, 我只是想确保一下有关 PPP 资金的批准用途我们都已介绍清楚。如果这些资金用于支付薪资、抵押利息、租金和公共事业以及可能的高额订金, 则该部分贷款可完全减免。但是, 至少要将 60% 的豁免金额用于支付薪资。现在我们简单讨论一下经济损失赈灾贷款, 即 EIDL。这项贷款为目前暂时遭受收入损失的小型企业和非营利组织提供经济救助。实际上, 申请仍然在受理当中。我之前提到过, 有一笔预付款和一笔贷款。如果您确实需要帮助以详细了解这方面的信息, 请随时与我们联系。我们很乐意为您指引出正确方向。另外, 与 PPP 不同, 其他非营利性实体也有资格获得这些 EIDL 资金。如果您的组织属于 501(c)(6), 当人们向您的组织捐款时或有类似的事情, 从技术上来说, 这属于一个税务注销, 那么您实际上可以利用该计划。

Danielle Marshall ([00:11:06](#)):

EIDL 的资格申请适用于美国所有州和地区范围的小型企业主和合格的农业企业, 这些企业目前受新型冠状病毒的影响, 因此符合申请低息贷款的条件。国会针对 COVID-19 疫情发布了新的授权, 因此少于 500 名员工的大型农业企业也符合申请资格。通常对于农业企业, 人们会诉诸于美国农业部以寻求帮助, 但是 SBA 也是一个求助渠道。我想让您了解的另一点是, 满足 EIDL 的一定资格标准是有好处的。但是, 您任然需要准备可以说明您因 COVID 而遭受经济困难或经济损失的证明材料。应该是从 2 月 15 日开始, 直到方针修改为止。Rue, 如果我说错了, 请予以纠正。但是,

薪资保障计划 (Paycheck Protection Program, PPP) 与经济受损灾贷款 (Economic Injury Disaster Loans, EIDL)

主持人: Danielle Marshall 和 Rue Gumunyu

您必须证明您确实遭受了实际的经济伤害,才有资格参加这些计划。也就是说您可能销售额有所下降,或者可能不得不暂时歇业。

Danielle Marshall ([00:12:26](#)):

又或者可能由于产品或服务的需求增加,您不得不雇用更多的员工。会有多种情况。再说一遍,如果您确实有疑问,我们很乐意为您解答,确保您做出正确决定,以申请这些计划或利用其资金。请知晓,所有您为申请提供的证明材料都需要自行验证。您需要证明您提交的所有信息都是真实的。这和宣誓一样,您需要承担伪证罪。我们想确保您有最佳信息源,来为您的企业做出正确决策。EIDL 还有一些批准的费用,用于涵盖各种营运资本和正常经营费用。比如您本人或员工的持续性医疗保健福利、租金、公共事业,以及固定债务的费用。您可能需要调换工作地点,搬离原来的办公室,或者需要扩展技术。

Danielle Marshall ([00:13:38](#)):

又或者您需要增加比如说公司网站、Wi-Fi 等诸如此类的东西,又或者您需要为了您的员工这么做。请知晓这些资金可以用于上述所有事项。同时您还需要确保将其一一记录下来。我还想要弄清楚的一点是,我想我们很快将请出 Rue 来接替我,您是否已获批并得到无论是 PPP 还是 EIDL 其中一项资金的资助,如已获得,则有单独的商业银行账户是很重要的,以防出现资金混用的情况。我的意思是,您可能需要保证正常的营业费用,记录着您所有的收入和支出。为确保您能够减免 PPP 和 EIDL 补助金的相关款项,同时确保您将 EIDL 基金用于批准的费用之上,您需要确保没有出现资金混用的情况。

Danielle Marshall ([00:14:44](#)):

您实际上可能需要开支票,或者使用并非为其他账户的借记卡、信用卡进行支付,以确保资金的使用尽可能没有任何问题。如果您确实有其他资讯信息,我们也很乐意跟您一同浏览。接下来,我将把话筒交给 Rue。她将谈论跟踪 PPP 和 EIDL 费用的问题。

Rue Gumunyu ([00:15:19](#)):

好的。Danielle,感谢您提供的信息。我特别高兴能来到这里。希望你们都能听清楚我说的话。要是声音方面的问题,请告诉我。我们今天要做的是,首先我想先做个自我介绍。我叫 Rue Gumunyu,是一名面向小型企业业主的税务和会计策略师。我今天过来想要和你们说:祝福您的企业,希望一切顺利。另外,为了让您自己知晓 PPP、EIDL,或其他目前您的企业可利用的补助贷款,你应该对其进行 100%的记录。只要您收到您的 PPP 贷款、补助金.....你们中的一部分人已经获得了这些资金。如果您已经提出申请,并且仍然在等待结果,这是一个很好的机会,让您做好相应准备。另外,我们将讨论如何做好准备,以迎接第二轮刺激基金。今天,我只是想告诉您,记录营业费用非常非常重要。

Rue Gumunyu ([00:16:37](#)):

我们之所以需要记录所有支出甚至收入,是因为大部分这类资金均可以豁免。假设您得到了 \$30,000 的 PPP 贷款,如果您以正确的方式进行操作,并遵循 Danielle 之前告诉我们的方针指南,例如将 60%的贷款用于支付薪资,40%用于其他,那么您可以减免 100%的贷款。但是如果要实现这一点,则需要记录您所有的支出。为了确保您可以得到此豁免,持续记账是一个很好的方

薪资保障计划 (Paycheck Protection Program, PPP) 与经济受损灾贷款 (Economic Injury Disaster Loans, EIDL)

主持人: Danielle Marshall 和 Rue Gumunyu

法。我想在下一张幻灯片中展示你们需要提供的一些信息,以合乎 PPP 贷款的豁免资格。另外还有一些你们现在可以利用的、有效记录支出的策略。Danielle, [inaudible 00:17:41]。是的。好的。我们已经对 Paycheck Protection Program 的基本要点进行了讨论。今天我将简单说说我之前提到过的问题,如果您获得了 PPP 贷款,该如何计算个人所需费用[inaudible 00:18:09]以涵盖薪资?

Rue Gumunyu (00:18:30):

您可能不需要支付 W-2 纳税表或是薪水,就说您一个人的情况,假设您收到了\$10,000,其中的 60%则为\$6,000。你个人的费用就这么多。我还想告诉大家一个窍门,我和 Danielle 就在几分钟前谈论过。最简单的方法就是给自己开张支票。这样一来你就有了个人薪资支付情况的书面记录。轻松拿到一张支票,自己填写支票,支付\$2,000 或任意金额给 Rue Gumunyu。但是您要有某种形式的付款记录。如果您是雇用员工,那就简单了,因为您可能会借助 W-2 纳税表支付薪资,一般也会有第三方公司帮助您,亦或是您自己进行工资单制作。为了确保所有的一切均有记录,因此要留有工资存根、给自己开一张支票等等。一些人想将他们的资金直接存入银行。您可以这么做,但是有些银行不会将这笔交易记录为付款。如果用支票账户的话,就简单了。

Rue Gumunyu (00:19:49):

您可以从银行订购一些支票,支票可能会在 24 到 48 小时内送抵您的住址。因此都可以被记录下来。否则,如果您不将这 60%的资金用于薪水,那么您的金额可能不会被豁免或者减少。你们中的一部分人,如果您没有适当地记录您的费用,那么您的费用只能部分豁免。也就是说您可能无法得到 100%的豁免。我不了解你们的想法,但我个人来说,我想要 100%的豁免。如果您也是如此,则还需要确保您不...假设您减少了全职员工的人数。假如您有五名员工,而您在仍有资金的期间最终员工的人数有所减少,您可能就无法得到 100%的豁免。但是,您还是需要记录。有时候.....我们不知道这次疫情还将持续多久。鉴于此,他们可能将修改法规。但对于这种情况,他们说,借款人可能无法减少全职员工的人数。其中的员工人数包括全职员工。

Rue Gumunyu (00:21:11):

也被称作全职等效人数 (Full-Time Equivalent, FTE)。员工人数也包括兼职员工。如果您想要得到 100%的豁免,您可能无法减少您全职员工的人数。另外,借款人对年薪\$100,000 以下的员工,降薪幅度不得超过 25%。如果您想得到 100%的豁免,这就是准则。对于任何一名员工,工资的减少幅度均不得超过 25%。如果有必要减少薪水,确保您将其记录下来。您为什么最终减少工资?为了确保您可以减免贷款,这些是您可以做的事情。下一张幻灯片。好的。我们就从这儿继续讲。对于这 60%,您可以支付薪资、可以支付佣金或任何小费,每名员工最多可得到\$100,000。有了这笔贷款和 PPP 贷款,您就可以用来支付医疗保健、假期以及退休福利。如果有离职或解雇津贴,您也可以使用这 60%来支付津贴。您还可以.....我有一个问题。请问也可以用它来缴税吗?

Rue Gumunyu (00:22:43):

能否使用这 60%的贷款来缴纳一些税款,例如州补偿税或地方补偿税?是可以的。假设您需要缴纳工资税,则可以使用 60%的贷款来缴纳当地或州的补偿税。假如您的企业运营得不太好,最终需要裁员,则之后再次雇用员工的时候仍然可以豁免贷款。假设您最终提出诚信招聘而遭遇拒绝,同时您找不到一样合格的员工,那么您仍然符合豁免贷款的资格。也存在一些有关重新雇用的规则和方针。但是就像我说的那样,请确保一切都做好记录。这包括您的雇用文书或重新雇用文书,一定要记录好。因为如果在这上面花费 60%的贷款,将会是一笔不小的数目。假设您得到

薪资保障计划 (Paycheck Protection Program, PPP) 与经济受损灾贷款 (Economic Injury Disaster Loans, EIDL)

主持人: Danielle Marshall 和 Rue Gumunyu

了 60% 的贷款, 即 \$100,000, 如果您不遵循相关的方针指南, 那么无法得到豁免, 最终您还要全额偿还。如何豁免 PPP 贷款补助。

Rue Gumunyu ([00:24:14](#)):

无论您填写的是 3508EZ 表格还是标准的豁免贷款申请表 (Loan Forgiveness Application), 您都需要在 PPP 贷款中填写您企业的基本信息。3508EZ 表格, 适用于获得至少 \$100,000 或更低贷款的企业。我们谈论的是大多数为自己打工的个体经营者或小型企业业主。你们会需要填写被称为 3508EZ 的表格。如果您填写的是标准的豁免贷款申请表, 则需要填写更多信息。我想说说这些表格, 您可以从 [sba.gov](#) 或通过您的贷方获得这张表格。这张表格实际上是通过您的贷方来填写信息的。您需要记录并提供您的营业地址和雇员人数。各位, 这非常非常重要, 因为这将确定您是否可以完全豁免贷款。您有多少名雇员?

Rue Gumunyu ([00:25:32](#)):

疫情爆发期间您收到 PPP 贷款时, 您当时有多少名雇员? 在 24 周的期限结束, 您在申请的时候有多少名雇员? 您需要确保这些所有的数字准确无误。因为在这个时间点, 很多企业正在进行大量的重新招聘, 同时, 实际上一些雇员在外出或并没有在工作, 却在接受疫情大流行期间的失业援助 (Pandemic Unemployment Assistance)。您还需要确保将此情况记录在案。您也需要知道您贷款号的金额。如果您忘记了自己贷款号, 您可以联系您的贷方。这对您也有所帮助, 通过这样他们便可以验证您能获取的金额数。我花费了大量时间普及这个要点, 有关您所花费的金额数以及您所花费的地方之详细信息。

Rue Gumunyu ([00:26:46](#)):

关于所花费的金额数详情, 我将讨论一些关于核算和记账的事项, 这也是您作为一名独资经营者或拥有员工的雇主可以做到的事情。请看下一张幻灯片。如果我没记错的话应该是在下一张幻灯片中。好的。还没到。好。有关您所花费的地方之详情。请返回到上一张。抱歉。好的。有关您所花费的金额数详情。举例来说, 假设您获取了 \$10,000。请知悉, 其中 60% 的金额将用于支付薪资。我们现在所讨论的是想要申请此可免除贷款的人, 其中 60% 的金额将用于支付薪资。您所花费的金额数以及您所花费的地方? 我们正在记录的是那 60% 的金额。记住, 您可以开支票, 也可以为您的员工提供 W-2 纳税表。重要的事说三遍, 记录、记录、记录您所花费的地方。贷款中 40% 的金额将用于您的公共事业费用。如果您租赁了房屋, 其产生了租金、公共事业费用、高额订金, 则我们讨论的是抵押的利息或租赁的利息。

Rue Gumunyu ([00:28:14](#)):

我还有一个问题, 如果说: “我雇有员工, 但他们现在在家办公。那么我该如何验证, 或如何支付公共事业的费用?” 目前这个问题仍然处于灰色地带, 但我认为如果您对您的员工进行补偿, 您将批准在家办公的人使用公共事业。无论如何, 您都需要记录。记录他们在公共事业费用上花费的金额是多少? 他们花费在手机、天然气或电力上的费用为多少? 这些都需要记录下来。如果您能获得您员工的帐单, 上面显示着“我们正在使用这些公共事业”。则请记录下来, 如此我们才可以对他们提供补偿。无论如何, 您需要拥有适合的记账系统以显示您所花费的金额以及金额所花费的地方。如 Danielle 所说, 实际上您可以拥有不同的银行账户。如今, 创建银行账户极其方便简单。您可以创建一个网上银行账户, 这样您获取的 EIDL 和 PPP 贷款即可分隔开来, 如此您便可以对您所花费的地方进行记账了。

薪资保障计划 (Paycheck Protection Program, PPP) 与经济损失赈灾贷款 (Economic Injury Disaster Loans, EIDL)

主持人: Danielle Marshall 和 Rue Gumunyu

Rue Gumunyu (00:29:37):

从纳税的角度出发, 我们创建不同银行账户的原因是因为, 如果您将免除所获取的\$10,000, 则您想要免除的开支费用无法在您的纳税申报单上扣除。请确保记录所有您想免除的开支, 以及记录您想在纳税申报单上扣除的所有其他开支。请时刻记住这一点。下一张幻灯片。除了提交可免除贷款申请表 (Loan Forgiveness Application), 您也需要提交一个叫 Schedule A (A 表) 工资单的文件, 为您的员工提供 W-2 纳税表。他们可能向您寻求工资存根。工资存根也可能是支票的形式。目前, SBA 还未发布其准备调查记录的任何直接指令。现在主要确保您已万事俱备, 且记录了所有事项。另外, 银行账户对账单, 或者第三方工资服务提供商报税表, 也会报告出贷款期间的情况。

Rue Gumunyu (00:31:09):

您需要确保您已万事俱备。针对此情况, 目前您使用此资金所做的任何事都将向美国国家税务局 (Internal Revenue Service, IRS) 报告。请确保您已准备好所有文件。尤其是在您发工资的时候, 工资表的文件尤为重要。尤其是当您在为工资或季度业务和个人员工工资报告进行纳税申报时, 确保您已记录所有文件。在这种情况下, 如果您想核实全职员工的数量, 则应提供证明文件, 以核实在 2019 年 2 月 15 日至 2019 年 6 月初之间工资单上雇用的全职员工的平均人数。您还可以提供文件说明在 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 2 月 29 日期间雇用的全职员工的平均人数。这实际上是针对那些雇有全职员工的人士。在您提供所需提交的工资单信息时其实可以为您提供帮助。

Rue Gumunyu (00:32:39):

您可能会想说: “Rue, 如果我没有雇用员工或者提交了其中 60% 的证明文件, 那么剩下的 40% 贷款呢?” 请记住, 对于 \$10,000, 您获取的 60%, 也就是用于支付薪资的 \$6,000。那么剩下的 \$4,000 呢? 我需要提交什么信息? 为了验证费用, 您可能 [inaudible 00:33:07] 符合提供非工资单形式开支的资格, 您应该提供以下文件。您的企业抵押利息支付款项, 此项仅针对于企业。这个与您的住宅抵押利息支付款项无关。这是针对于企业而言。但是如果您在家办公, 且属于办公场所在您的家庭住宅的企业, 则可以根据房屋建筑面积以及您的办公占用面积来计算。这是针对于企业抵押利息支付款项。您也可以提交企业租金或租赁支付款项。其实您也可以此金额支付企业租金或租赁费用。如果您正在租赁房屋或办公室, 您可以使用贷款的 40% 来支付您的企业租金或租赁费用。你也可以用来支付企业公共事业费用。

Rue Gumunyu (00:34:11):

您必须在您的证明文件中显示您已为您的企业支付了电费、气费或水费。这些必须记录在案, 且需要包括企业地址。否则他们可能对您说: “我们无法为您批准全额的可免除贷款。” 如我所说, 他们仍然重视公共事业款项。尤其针对于目前在家办公的员工, 请确保您已进行记录。我想补充一下, 现今大多数企业, 尤其是餐厅行业, 由于其已关闭, 所以可能不会在其实际工作区域使用过多的公共事业。如果是餐厅, 您可能会为您的客户提供饮食, 并为您的客户配送食物, 则有可能需要乘车配送。现在, 您需要花费大量的交通费用。不过现在这些费用可能将涵盖在公共事业的范围内。您只需要知悉这些变更即可。不过在这期间, 也请您保持记录的习惯。其他可供您记录自己的收入和开支的方法, 最简单的便是使用 Excel 表格。

薪资保障计划 (Paycheck Protection Program, PPP) 与经济受损灾贷款 (Economic Injury Disaster Loans, EIDL)

主持人: Danielle Marshall 和 Rue Gumunyu

Rue Gumunyu ([00:35:47](#)):

我相信大家都会使用 Excel。如果有人不精通也没关系,只要了解 Excel 表格基本知识即可,首先输入您的收入(来自于您贷款或补助金的金额数),然后记录您所有的开支。这相对简单的多。或者记录向您支付的工资金额数。通过这个方法,当您提交免除贷款申请时,您便万事俱备。其他可供您记录的方法便是通过 QuickBooks 进行贷款和开支的记录。QuickBooks 的使用方法极其简单。只需连接到您的银行账户,它便可以自动记录您所有的开支。您可以在 QuickBooks 中获取报告。补充一下,当您使用 QuickBooks 记录订金时,则可以扣除税款。您可以在您的税款中扣除此订金。不要害怕记录您的开支。如果有人可以帮助您完成此事,当然更好。在您填妥申请表后,您将需要将其发送至您的贷方或贷款服务处。这个过程无需经过 SBA。您将通过您的贷方完成此事项。请确保能够与您的贷方交流。

Rue Gumunyu ([00:37:12](#)):

您现在是否接受可免除贷款申请?他们将告诉你:“是的,我们接受”或者:“我们不接受”如果您准备好接收此贷款,我建议您仔细查看此可免除贷款申请表以了解其相关要求,并了解目前任何您可以进行止损或可以开始记录的事项。机会从不等人。我在稍早的时候讨论过 PPP 记录方法。虽然您无需提交此申请表,但您需要保留 Schedule A 工作表以及任何用于填写可免除贷款申请表的文件。并且,我建议您将 PPP 资金存放在不同的银行账户中。这一点我再怎么强调都不为过,因为您将收到 PPP 资金,也许您会在同一个银行账户中收到您企业的收入,然后您用来支付薪资。如果您同时在支付与 PPP 资金无关的其他费用,

Rue Gumunyu ([00:38:34](#)):

则在来年您进行纳税时就会使您混乱,因为你无从得知哪些用于 PPP 贷款,哪些费用可以免除以及哪些可以在纳税申报单上扣除。因此请将它们分开管理。您也应该意识到您必须用于支付薪资和非薪资费用的金额数。最简单的方法便是将 60%用于支付薪资,另外 40%作为非薪资类的开支。话筒交回给你, Danielle。

Danielle Marshall ([00:39:28](#)):

感谢 Rue 所提供的信息。简短重述一遍我们今天讨论过的事项,我们对 CARES 法案做了一个简要的概述,大概总结了它是什么以及如何应用于小型企业上。我们简短讨论了经济受损灾贷款,即 EIDL,以及如何将这些资金用于您的企业上的方法。根据具体要求,您符合或可能符合 PPP 以及 EIDL 的资格。我们讨论了 Paycheck Protection Program,即 PPP,着重介绍了如何确保您使用了这些资金的方法。我知道现在有两种不同的时间期限,并在此计划课程中已做出介绍。一些人是 8 周的时间期限,其中 75%和 25%的资金必须用于特定事项上。而有些人稍晚开始,例如 4 月 20 日,则您有延长的 24 周的时间。关于使用这些资金的时间期限,请确保是在您实际收到此资金之日起开始使用此金额。

Danielle Marshall ([00:40:46](#)):

如果您还有任何其他疑问,我们很乐意再次针对您具体的贷款为您解疑。我们讨论了资金的大概使用情况以及申请方法。再次强调,现在您不能申请 PPP。你必须通过银行进行申请。该计划现已关闭,EIDL 仍然提供申请机会。我们可以协助您通过此过程以获取这些额外资金的批准。如果您的企业经历了经济损失且需要协助,我们完全可以为您提供帮助。Rue 介绍了适当核算的建

薪资保障计划 (Paycheck Protection Program, PPP) 与经济受损灾贷款 (Economic Injury Disaster Loans, EIDL)

主持人: Danielle Marshall 和 Rue Gumunyu

议, 以及确保您能记录您的开支和不同的记录要求。在此着重强调, 我已说过多次, 请确保不同资金对应不同帐户。您可以将一个账户用于 EIDL 资金, 另一个用于 PPP 资金。您可以查看您的银行对账单以得知您的收入和开支。这是记录您日常事项的简单方法之一。

Danielle Marshall ([00:41:58](#)):

然而, 正如 Rue 所说, 如果您使用相同的银行账户用于您平常的应收款项和应付款项, 有时候, 尤其是作为企业主, 我们可以使用刷卡的方式。无论您用于支付汽油费、为您的员工购买午餐或其他事项, 您务必尽可能确保其明确清楚。如此在办理您的免除贷款时银行才不会混乱以及产生额外问题, 对于您来说也不会产生额外问题。Rue, 在准备下一轮刺激资金的时候, 大家应该做什么?

Rue Gumunyu ([00:42:43](#)):

好的。对于下一轮的刺激资金, 我总是建议企业所有者保持记录的习惯。使用 QuickBooks 或 Excel 表格, 选择您熟悉的方式以确保正确记录了所有事项。通过记录, 在他们开始下一轮的刺激资金时, 您才可以做到万事俱备。现在, 对于下一轮的资金, 他们可能允许申请过第一轮的人在第二轮获取批准。无论如何, 他们都会要求提供记录文件。并且在您申请第二轮时, 他们也会要求审查在收到第一轮资金后对您企业所产生的影响。您是否必须重新招聘员工? 你是否必须解雇员工? 向我们提供您的损益表。据我所知, 他们将要求您提供您企业的损益表。如果您未及时记录, 则您无法提供损益表。

Rue Gumunyu ([00:43:52](#)):

请确保您记录了所有事项, 只有这样您才会在第二轮申请时万事俱备。即刻开始记录。

Danielle Marshall ([00:44:06](#)):

我们感谢您为之行动。这是 California Capital 女性商业中心的地址。我们不能在室内为您提供协助了。但我们可以根据您的时间安排按需为您提供网络研讨会、电话会议和不同类型的咨询讨论。这是我们的网络研讨会, 如果您想了解我们所提供的其他事项, 您可以访问 californiacapitalwomen'sbusinesscenter.org 查找, 例如采办、贷款产品、业务建议及/或咨询, 甚至提供额外的培训服务。Sophia 是女性商业中心的主管, 如果您需要联系她, 这是她的电子邮箱。如果您需要与我或 Rue 沟通, 请随时通过 dmarshall@cacapital.org 向我发送电子邮件。我们愿意针对您的个案再次为您解疑。我们现在继续, 现在开始自由提问。这只是一些信息。网址 sba.gov 上发布的内容将作为联邦的官方回应。您可以造访 sba.gov 获取您可以使用的额外资源。California 实际上有针对新型冠状病毒的应对措施, 一些联邦资金的使用情况以及一些本州资金的使用情况。

Danielle Marshall ([00:45:30](#)):

在财务办公室也有可供您使用的额外信息。现在先不讨论这些了。网络研讨会将全程记录, 可以在之后回看。我们现在继续, 开始自由提问。

Siew Yee ([00:45:54](#)):

你好, Danielle。

薪资保障计划 (Paycheck Protection Program, PPP) 与经济损失赈灾贷款 (Economic Injury Disaster Loans, EIDL)

主持人: Danielle Marshall 和 Rue Gumunyu

Danielle Marshall ([00:45:56](#)):

你好。

Siew Yee ([00:45:57](#)):

这有一些来自 Q&A 区的问题。我现在读给你听。

Danielle Marshall ([00:46:02](#)):

好的。

Siew Yee ([00:46:04](#)):

我觉得这个来自 Jill Western 的问题已经在稍早前有过解释，但是这还有一个... 实际上她提出了另一个问题。她提到自己很荣幸符合\$2,111 补助金的资格。但她是否应该退回此金额以从另一个资源处获取更多的资助？我认为她指的是 PPP。

Danielle Marshall ([00:46:28](#)):

好的。谢谢你，Siew Yee。如果您想退回此金额，您完全可以实施。但其他补助金服务并不会总是界定您是否只能使用他们的服务或他们的资金。这些是联邦资金。您也许可以找到提供更多补助金的企业，这个机会可能来自于市、县或者甚至来自州。如果您需要资金来开展您的业务，我建议保留这些资金。但决定权最终在您。无论如何，您不会想要遇到退回这些资金后需要等待另一个延期时间的情况，而这个机会有可能都不存在。如果您还有其他关于补助金资源的详细情况想与我讨论，我很乐意在线下与您进行讨论。重点是，请勿退回能够支持您继续开展您业务的资金，在未来您可能会有资格获取更高的资助。

Siew Yee ([00:47:37](#)):

好的。她提到，如果您有自动支付的公共事业费用，是否不建议将自动支付的费用改成 PPP 账户。他说的应该是支付的意思。

Danielle Marshall ([00:47:49](#)):

是的。这是一个非常好的问题，答案也是肯定的。如果您已使用自动支付，则将直接在您此前的银行对账单中注明。但是进一步地说，确保您将其改成 PP 帐户也再好不过... 是 PPP 帐户，抱歉，总之要确保此资金的记录清楚明白。

Siew Yee ([00:48:13](#)):

好的。下一个问题。“我在 2020 年 4 月获得 PPP，但是现在仍然在等待富国银行 (Wells Fargo) 的免除申请。我应该继续等吗？还是说大家都已经填写完毕了？我错过了什么消息吗？”

Danielle Marshall ([00:48:28](#)):

这是个很好的问题。这就是所有贷方之间会非常不同的一个主要示例。富国银行现在还没有开放其 PPP 贷款免除门户网站。实际上，他们每周会发送相关消息，当您登陆右上方的网上银行时，它会显示关于贷款免除的指南。但是他们实际上还未开放富国银行的贷款免除门户网站。这个时

薪资保障计划 (Paycheck Protection Program, PPP) 与经济损失赈灾贷款 (Economic Injury Disaster Loans, EIDL)

主持人: Danielle Marshall 和 Rue Gumunyu

候将是 Rue 今天与我们谈论的记录文件发挥作用的绝佳时机, 获取所有记录文件后, 在门户网站开放时您就可以按需求申请。

Siew Yee ([00:49:09](#)):

我想这些就是 Q&A 区里的所有问题了。不知道是否还有任何参会者想在聊天框或 Q&A 区提问。

Danielle Marshall ([00:49:20](#)):

好的。我确实看到有人提问这些会议在下班后是否还可以进行? Siew Yee 是我们的人力发展计划的主管。我说得对吗, Siew Yee?

Siew Yee ([00:49:34](#)):

项目发展经理。

Danielle Marshall ([00:49:35](#)):

项目发展。

Siew Yee ([00:49:36](#)):

好的。

Danielle Marshall ([00:49:39](#)):

如果还有额外的网络研讨会, 我们一定会安排, 她也一定会确保将此消息发送给大家。我们十分乐意稍后为您提供此信息。如果您有需求, 我们绝对会为您安排。请持续关注 Sofia 和 Siew Yee 之后发布的消息即可。

Siew Yee ([00:49:57](#)):

对的。这些网络研讨会, 当它们被上传后, 即将可在创业者教育训练文件夹中获取。您查看一下 California Capital 的网址就可以找到。以后还会有其他类型的训练。我现在准备在聊天框输入网络地址, 请自行记录。

Danielle Marshall ([00:50:19](#)):

好的。我们感谢您为之行动。有人提问: “此网络研讨会是否有录制版本?” 是的, 我们已经录制了它。实际上, 我十分兴奋地想要宣布, 感谢 Siew Yee 和 Sophia 的不懈努力和辛勤工作, 这些网络研讨会在日后会有翻译版本。是的, 我们会录制它们, 以及我们想要确保这些网络研讨会可以尽量惠及更多需要此服务和信息的人。

Siew Yee ([00:50:54](#)):

这个就是创业者教育计划的链接。我想当我们将它发布在网上时, 我们可能会为参会者发送后续跟进的电子邮件, 因此当您想要重新观看时, 您可以有途径进行访问。

Danielle Marshall ([00:51:09](#)):

薪资保障计划 (Paycheck Protection Program, PPP) 与经济损失赈灾贷款 (Economic Injury Disaster Loans, EIDL)

主持人: Danielle Marshall 和 Rue Gumunyu

谢谢您。还有其他需要回答的问题吗? 不客气。谢谢您, James。Sophia, 你还有什么想要分享的额外信息吗?

Sophia ([00:51:35](#)):

没有额外信息了。我想在此感谢各位女士, Rue 和 Danielle, 感谢你们抽出宝贵的时间, 在今天早上为我们分享你们的知识和见解。同样也感谢 Siew Yee, 虽然她一直在幕后, 但是一直在监测大家的提问。感谢我的团队。

Danielle Marshall ([00:51:56](#)):

谢谢您。

Siew Yee ([00:51:56](#)):

Abbie 举起了

Rue Gumunyu ([00:51:57](#)):

谢谢您。

Siew Yee ([00:51:57](#)):

Abbie 举起了他或她的手。抱歉。

Danielle Marshall ([00:52:01](#)):

好的。

Siew Yee ([00:52:03](#)):

他可以自己静音或者我们将他的麦克风静音, 以便他提问吗?

Danielle Marshall ([00:52:07](#)):

可以。好的。

Abbie ([00:52:17](#)):

您好。

Danielle Marshall ([00:52:18](#)):

您好。

Abbie ([00:52:19](#)):

您是[inaudible 00:52:20]。

薪资保障计划 (Paycheck Protection Program, PPP) 与经济损失赈灾贷款 (Economic Injury Disaster Loans, EIDL)

主持人: Danielle Marshall 和 Rue Gumunyu

Danielle Marshall ([00:52:23](#)):

您好。Abbie, 您能听到我们的声音吗?

Abbie ([00:52:26](#)):

可以, 我能听到你的声音。你能听到我的声音吗?

Danielle Marshall ([00:52:27](#)):

可以。

Abbie ([00:52:29](#)):

好的, 非常好。我的问题是, 我注意到 PPE 贷款, 我的企业于 2019 年 11 月开始创办, 然后一直在经营。我注意到 PPE 贷款, 主要是针对 2019 年。PPE 贷款在 2020 年还可以申请吗, 因为 2020 年我们的企业经营仍然有受到影响? 考虑到目前的影响, 我们现在还可以申请贷款吗?

Danielle Marshall ([00:52:59](#)):

这些问题很棒。对于 PPP 和 EIDL, 如果您是在 2 月 15 日指南之前经营的企业, 则您可能符合部分计划的资格条件。对于 EIDL, 他们会查看您之前的商业记录。就像您 2019 年的税务申报, 只是为了确保您确实是有实际收入的。对于企业主来说, 很多时候, 有很多东西会被注销。他们只是想要确保您没有亏损, 因为还有一些重新偿还这些贷款的方式, 例如对于 PPP, 它是不可免除的, 或者说 EIDL, 已经过了 30 年的流程。这些都是额外的机会。正如 Rue 所提到的, 我们最终将会得到一些关于 PPP 的更多指南, 以及一些其他形式的财政计划。但是我可以保证的是 California 会提供一些您符合申请资格的额外计划。Sacramento 市实际上也有一些可免除的贷款, 据我所知, 他们已经进入发放这些款项的最后流程。此外, California Capital 也有小额贷款计划。

Danielle Marshall ([00:54:14](#)):

Sophia 此前提到了一些计划, 但是在公司内部, 他们其实也可以和您一起解决资金问题, 协助您弥合资金缺口, 以帮助您顺利发展。

Abbie ([00:54:25](#)):

好的。有可能 ... 我确实是看到你们的电子邮件了, 不过你们没有开门, 但是你们任然在接受一对一的预约。

Danielle Marshall ([00:54:41](#)):

对, 我们确实在接受一对一的预约。请随时向我们发送电子邮件, 我们十分乐意与您进行交流, 并找出最适合您发展的下一个步骤。

Abbie ([00:54:51](#)):

好的。谢谢您。

Danielle Marshall ([00:54:53](#)):

薪资保障计划 (Paycheck Protection Program, PPP) 与经济损失赈灾贷款 (Economic Injury Disaster Loans, EIDL)

主持人: Danielle Marshall 和 Rue Gumunyu

不客气。

Siew Yee ([00:55:02](#)):

大家还有什么疑问吗? 如果您的企业位于 Placer 县, 据我所知, 他们最近针对非营利和小型企业将要发布一个新的资助计划。我想这个是在今天或是这周的某天将会正式发布, 并且申请时间将持续到 9 月。如果您需要任何信息, 请随时向我们发送电子邮件。

Danielle Marshall ([00:55:26](#)):

肯定是这样的。请知悉, 每当县或城市提供关于额外资金的信息, 它总是会基于资金的可用性。即使这些计划可能会说会持续到 9 月, 一旦这些资金被利用, 这些计划也就失效了。如果您打算申请这些计划, 您要确保尽快申请。曾经有这样一个案例, 美国商会当时提供了 \$5,000 的资助。理论上此计划应该持续 30 天, 但是不到 24 到 48 小时, 这些补助金就全部被拿走了。如果您决定要申请这些资金, 请务必尽快申请。如果您住在 Greater Sacramento 地区, 我可以在线下和您分享不少资助。此外, 如果您在湾区, 具体来说是 Silicon Valley, 其实那里有无数的资源。那是一个见证了很多大事的地方, 此前有许多巨大的协同办公空间, 而现在已经不存在了。

Danielle Marshall ([00:56:42](#)):

还有一些额外的机会, 我也十分乐意在线下为您分享。

Siew Yee ([00:56:46](#)):

我在聊天框里输入了注册 WBC 中心的链接。在您注册的时候, 您需要创建一个账号, 然后输入您的信息。在我们收到您的信息后, 我们会为您安排一名咨询顾问为您工作。咨询顾问包括 Danielle Marshall 以及其他工作人员。

Sophia ([00:57:07](#)):

Siew Yee, 我发现刚刚提供的链接是针对创业者教育计划的。我现在将要添加你提到的链接, 以供注册 WBC 的一对一咨询服务。

Siew Yee ([00:57:25](#)):

我的失误。抱歉。好了, 我想最后一个文本是关于... 是的, 我不记得我已经添加了。抱歉。

Sophia ([00:57:36](#)):

没关系, 不用担心。我现在正在添加链接。一切都没问题。至少现在大家有两种选择。如果您有兴趣回看以往的网络研讨会, Siew Yee 之前提供过许多链接, 您都可以查看。我知道她此前可能也提及过此事。如果您有朋友或同事对于企业主的话题感兴趣, 我们还为他们提供了不同的语言版本。有西班牙语、[inaudible 00:58:05]和中文。我好像还遗漏了一种语言。Siew Yee, 是吗?

Siew Yee ([00:58:11](#)):

越南语。

Sophia ([00:58:12](#)):

薪资保障计划 (Paycheck Protection Program, PPP) 与经济损失赈灾贷款 (Economic Injury Disaster Loans, EIDL)

主持人: Danielle Marshall 和 Rue Gumunyu

对的, 还有越南语。好的。还提供了不同的研讨会, 都是提前录制好的。如果您之后还想再次听此次研讨会, 大概在几周后在我们的网站上查看即可。我们也会将此次研讨会发布在我们的网站, 同样会有各个不同的语言版本, 您可以分享这些信息, 或者像我说的, 再听一遍。

Danielle Marshall ([00:58:44](#)):

谢谢您。

Sophia ([00:58:44](#)):

这就是目前我们分享的全部内容。大家还有什么疑问吗? 大家, 这是最后的提问机会了。我们还有一点时间, 但是我还是建议大家积极提问。如果还有任何紧急问题, 请大家把握机会。

Siew Yee ([00:58:58](#)):

我们可能需要解除静音模式。

Sophia ([00:59:03](#)):

很好。我看到有人举手了。没有人 -

Abbie ([00:59:07](#)):

抱歉。还是我。Abbie。

Sophia ([00:59:08](#)):

好的, 没关系。

Abbie ([00:59:09](#)):

我只是 -

Sophia ([00:59:09](#)):

不用道歉。

Abbie ([00:59:11](#)):

我只是想问一下, 因为我的企业还有合伙人, 我们是否可以举办团体会议? 是否可以以团体的形式进行, 还是说只能是我一个人?

Danielle Marshall ([00:59:27](#)):

没问题, 当然可以以团体的形式进行。实际上我们经常进行团体对话。如果还有人需要参与这个对话, 我们绝对可以满足您。

Abbie ([00:59:38](#)):

好的, 非常好。好。谢谢您。

薪资保障计划 (Paycheck Protection Program, PPP) 与经济损失赈灾贷款 (Economic Injury Disaster Loans, EIDL)

主持人: Danielle Marshall 和 Rue Gumunyu

Danielle Marshall ([00:59:42](#)):

谢谢您。好。好的，希望大家都有所收获，至少在今天了解到了所需的信息。再次说明，如果您需要任何额外的信息，请不要犹豫，随时联系我们。我们十分乐意为您提供额外的资源和信息，帮助您度过此次疫情，我想，还有现在的火灾影响。此外，还有一件事是，如果您是本地 ... 不对，实际上是目前在 California 地区，如果您的企业遭受影响，也就是说您的企业因为任何其他事情而不得不关闭，特别是在有召集国民警卫队的地方或其他类似的地方，会有额外的资金拨给您的企业，以帮助您重新运营。也就是说如果您的企业遭到了破坏，或者您真的因为可能是自然灾害或者其他类似的事情而不得不关闭您的企业，会有额外的信息和额外的资源提供给您和您的企业。

Danielle Marshall ([01:01:10](#)):

好了。Sophia，你还有什么需要补充的吗？

Sophia ([01:01:15](#)):

没有了，Danielle。

Danielle Marshall ([01:01:17](#)):

好的。Sophia、Siew Yee 和 Rue，谢谢你们。此次对话十分成功，感谢各位拨冗参加并与我们共度上午的时光。我们知道你们的时间非常宝贵，很感谢大家选择与我们一同度过上午的时光。祝大家有一个美好的一天，我们很快就会和大家交谈。

Sophia ([01:01:36](#)):

太棒了。谢谢大家。

Rue Gumunyu ([01:01:38](#)):

谢谢大家。再见。

Siew Yee ([01:01:38](#)):

谢谢大家。

Danielle Marshall ([01:01:40](#)):

再见。

Siew Yee ([01:01:42](#)):

再见。