

文：王榮玫（Rosemary Wang）會計師

重要提醒：中小企業以及個人川普維生法案（The CARES Act）還有哪些福利？

♡ 關於中小企業（包含非營利組織），若無法取得 Paycheck Protection Program Loan (PPP)

和 Economic Injury Disaster Loan (EIDL) 的幫助，您可以利用以下方式獲得現金補助：

I. Employee Retention Payroll Tax Credit（保留員工薪資稅扣抵津貼）：

這是一項可扣抵薪資稅的津貼，且可退還未扣抵完的津貼（Refundable Credit）。

A. 津貼的金額 = 50% 的合格薪酬（3/12/2020 到 12/31/2020 之間），每位員工最高的計

算薪酬是\$10000, $\$10000 \times 50\% = \5000 。每位員工最高可扣抵薪資稅津貼是\$5000，合格薪酬含工資、現金小費、獎金、病假給付，年假給付和健康保險支出等。

舉例：X 公司在第二季時，支付因冠狀病毒而給予員工病假\$2500，加上正常薪資

\$3000, X 公司可以獲得的津貼是\$1500（ $\$3000 \times 50\%$ ），病假給付不予計算。

B. 不合格的申請者：自雇商 (Self-Employed) 以及已經獲得 PPP 貸款協助的企業或非盈利組織。

合格申請者：必須證明政府宣佈居家避疫 (Shelter-in-Place) 而停止部分或全部營運，

或因疫情導致營收與去年同期相比下降 50%以上者。

舉例：

季度	2019 營收	2020 營收	營收下降	是否合格
1Q2020	\$250,000	\$175,000	30%	No

2Q2020	\$300,000	\$100,000	67%	Yes
3Q2020	\$250,000	\$210,000	16%	Yes 備註
4Q2020	\$225,000	\$195,000	13%	No

備註：營收首獲改善，就算下降幅度不及 50%的季度，仍可獲得此津貼。營收繼續獲得改善，則不能再獲得補助。

C. 何時可以獲得津貼補助：

符合上述資格者，不必等到季度申報 Form941 才退稅，可以保留原該繳納的薪資稅，不必於期限內繳款。

保留的薪資稅包含：Federal income tax withholding 和 Social Security and Medicare Taxes。若雇主該繳納的薪資稅小於 50% x Employee Wage (補助津貼)，則可以用 Form7200 (Advance Payment of Employer Credit due to COVID-19) 申請加速現金補助，IRS 會盡可能於兩周內給予此補助款。雇主若符合補助款標準，可以每個季度申報 Form7200 獲得現金補助。

♡ 個人除了 Stimulus Checks (\$1200/\$500) 補助外，還有下列重要福利。

1. 聯邦及加州失業救濟津貼 (Federal Pandemic Unemployment Compensation-FPUC)

2020 年四月十二日起加州開始發放 600 元的聯邦額外失業津貼，

誰符合資格：加州失業員工 (含臨時工)，自僱人士 (Self-employer)，契約工 (Independent Contractor)，gig worker (如：Uber, Lyft driver) 以及小企業雇主。

失業金金額：加州原本失業金 (最多每週 450 元) 再加聯邦每週 600 元。

600 元津貼的限制：適用於 2020 年 3 月 29 日到 7 月 31 日失業的人，共發放四個月（2020 年 6 月 30 日止）。

新冠病毒流行疫情失業援助（Pandemic Unemployment Assistance）可以領多久？

2020 年 2 月到 12 月失業者，原加州給付 26 周，可再延長 13 周，最長可以領 39 周。

2. 不符合聯邦以及加州紓困的移民家庭怎麼辦？

聯邦給予大多數人 1200 元和 500 元的補助預計 4 月 15 日將直接存入納稅人銀行帳戶，並將於 5 月初開始寄送支票，預計 20 周左右會寄出 500 萬張支票。IRS 將於幾周後啟動紓困支票網站（web-based portal, get my payment），納稅人可將銀行資訊在此網站中輸入可以加速得到現金。

對於不符合補助金資格的家庭，三藩市準備提 1000 萬元的預算發放每月 500 元幫助這類家庭，此案預計 4 月 13 日後生效。

3. 提領合格退休金免罰 (Relaxation of Retirement Plan Rules)

誰符合資格？

- 1) 冠狀病毒確診者
- 2) 配偶或家屬病毒確診者
- 3) 因病毒確診而需要隔離導致財務困難者
- 4) 遭解雇或減少工時者

- 5) 因學校或托兒所關閉，需居家照顧孩子者
- 6) 企業因疫情關閉或縮短營業時間者
- 7) 其它 IRS 決定的情形

免除提前領取退休金 10%的罰款：

- 1) 在 2020 年 1 月 1 日到 12 月 31 日止可以從退休金帳戶提領最多 10 萬元，沒有罰款。
- 2) 提領的退休金可均攤於三年申報所得，也可以一次認列所得，亦可分三年歸還原退休金帳戶（Trustee-To-Trustee Rollover），沒有年收入上限的限制。

4. 取消最低退休金提領的要求（Suspended Required Minimum Distribution -RMD）

- 1) 取消 2020 年滿 72 歲或 2019 年滿 70 歲半，2020 年 4 月 1 日需從 IRAs, SEPs, Simple IRAs, 401(k)s, 或 Defined Contribution Plans 和 Tax Sheltered Annuity Plans 等帳戶提取最低退休金的要求。
- 2) 取消 2020 年必須提領的退休金要求。
- 3) 此項優惠不適用於繼承的 IRA。

♡ 新冠病毒疫情嚴重影響民生經濟，政府除釋出諸多救濟方案外，也鼓勵有經濟能力者慷慨解囊，因此增加了慈善捐款的更新稅法（Charitable Contribution Change）。

- 1) 採取標準扣除額的納稅人在 2020 年可以有最高 300 元扣抵所得（Above-the-line Deduction）

- 2) 2020 年個人以現金捐贈慈善機構可以扣抵 100% (原 60%) 調整後所得 (AGI) 範圍內的捐款。
- 3) 2020 年公司以現金捐贈可以扣抵 25% (原 10%) 企業盈利。

♡ 以上文章由王榮玫 (Rosemary Wang) 會計師提供。