

PPP 론, SBA 재난 론, Tax Credits 퍼즐 맞추기

이수연 변호사

COVID-19 위기를 헤쳐나가는데 도움이 되도록 마련된 PPP 론, SBA 재난 론, 그리고 tax credit 등은 각각의 프로그램의 성격과 특징이 다르고 또한 해결하고자 하는 목적들이 약간씩 다르기 때문에 사업체마다 어디서부터 시작해 어디로 가야할지 막막하신 분들이 많이 있을 것입니다. 어떤 질문으로 COVID-19 위기 대처 퍼즐을 맞춰나가는 것이 좋은지 이 글에 적었습니다.

간단히 말하면 가장 중요한 질문은 첫째, 현재의 비즈니스가 오픈을 했는지 또는 행정명령으로 문을 닫은 상태인지입니다. 그리고 두번째는 비즈니스가 페이롤이 많은 사업체인지 또는 페이롤 이외의 다른 운영 경비가 많은지 입니다. 이에 따라 각각 계산을 해 보는 것이 현재 위기를 넘기기 위해 가장 적합한 프로그램을 찾아갈 수 있는 방법입니다. 또 하나 기억하실 점은 마치 퍼즐 피스를 맞추는 것과 같이 같은 혜택을 여러번 누릴 수 없다는 점이고 한 프로그램에서 안 되면 다른 방법으로 비슷한 효과를 누릴 수도 있다는 점입니다.

첫번째 질문: 현재 비즈니스를 오픈하고 계속 운영하고 있는 상태입니까?

정상운영까지 8 주 이상 시간이 걸릴 것으로 예상하고 계십니까?

가장 처음으로 따져볼 것은 바로 현재 비즈니스를 오픈했는가 또는 행정 명령으로 인해 문을 닫은 상태인가 입니다. 그리고 운영을 하고 있는 상태라고 하더라도 운영 시간이나 비즈니스 볼륨을 줄였다면, 6 월 30 일 이전에 정상운영으로 회복해 직원들을 이전과 같은 수준으로 쓸 수 있을지, 아니면 불확실한 상황 속에 계속 지켜봐야 하는지 여부입니다. 사업체가 Essential Business 인가 아닌가에 따라 일리노이 주에서도 문을 강제로 닫게된 비즈니스들이 많습니다. 또는 Essential 로 간주된다고 하더라도 정상 운영이 힘든 경우가 많아 직원들을 예전과 같이 쓸 수 없는 경우도 많습니다. 그러므로 현재 비즈니스를 운영하고 있지 않거나 또는 앞으로도 직원들을 더 layoff 나 임시 layoff 의 상태로 해야 할 상황이 예상된다면 PPP 론이 만능 해결책이 아닐 가능성이 높습니다.

이미 뉴스에서 들어서 다들 알고 계시듯, PPP 론은 대부분의 돈이 (75% 이상) 페이롤에 쓰여져야 하는 조건이 있고, 그럴 경우에만 론을 정부에서 forgive (탕감)해 주는 조건을 충족시킬 수 있습니다. 행정 명령으로 인해 비즈니스를 오픈하지 못한다면, 또는 론을 받고나서

8 주안에 아직 비즈니스가 회복이 안 되어 직원들에게 줄 일이 없기 때문에 페이롤에 지출이 없거나 줄어든다면, 론이 탕감이 되지않고 결국 PPP 론의 만기 기간인 2 년안에 PPP 론을 갚아야 하는 부담이 생기게 됩니다.

만약 정상 오픈을 하기까지 시간이 더 걸릴 것 같은 경우, 8 주가 끝나는 시점을 비즈니스가 완전히 정상 오픈을 할 때로 맞추는 시도를 하는 것도 좋은 생각입니다만, 단 론이 그때까지 바닥나지 않고 계속 available 할 것인가 장담하지 못하는 위험요소가 있을수도 있습니다.

만약 현재 비즈니스를 계속 운영하고 있거나 6 월 30 일 이전에 정상 오픈으로 돌아갈 수 있을 가능성이 높다면 PPP 론이 좋은 옵션입니다. 현재 운영은 계속 하더라도 수입에 큰 타격이 있어 페이롤이나 렌트비 등을 페이하지 못할 경우라면 PPP 를 통해 론을 받고나서부터 8 주간의 페이롤비용을 탕감받을 수 있기 때문입니다. 단, PPP 론을 통해 페이롤 비용을 탕감받은 비즈니스는 페이롤 tax credit 을 받을 수 없고 tax deferral 을 할 수 없습니다.

두번째 질문: 페이롤이 운영 경비의 대부분을 차지하는 사업체입니까? 아니면 페이롤 말고 다른 경비가 많은 사업체입니까?

페이롤이나 렌트비가 차지하는 비율보다 다른 운영 자금이 더 폭넓게 필요한 비즈니스도 많습니다. 페이롤이나 렌트비 이외 다른 비용이 많은 비즈니스라면 그리고 특히 8 주보다도 회복 시간이 더 필요한 비즈니스라면 SBA 재난 론이 더 나은 옵션이 될 수 있습니다. 왜냐하면 SBA 재난 론은 \$10,000 advance 가 있고, 페이롤, 렌트, 유틸리티 등 말고도 필요한 곳에 쓸 수 있는 범위가 좀 더 넓으며, 만기 기간이 더 길기 때문입니다. 이자율은 PPP 가 1%인데 비해 SBA 재난 론은 3.75%로 좀 더 높지만, PPP 는 만기가 2 년인데 비해 SBA 재난 론은 30 년까지입니다.

PPP 를 받지 않은 비즈니스는 8 주간의 페이롤 비용을 탕감받는 대신 페이롤 tax credit 을 받을 수 있고 또한 소셜 시큐리티 tax deferral (tax 를 나중에 내는 것)을 할 수 있습니다. 반대로 PPP 론을 통해 페이롤 비용을 탕감받은 비즈니스는 페이롤 tax credit 을 받을 수 없고 tax deferral 을 할 수 없습니다.

PPP 론과 SBA 재난 론 둘다 신청하는 것

둘다 신청할 수 있습니다만, 같은 경비로 두번 용자를 받을 수는 없습니다. SBA 재난 론을 먼저 받았다면, PPP 론으로 Refinance 를 하실 수 있습니다. 그러나 PPP 론의 75%가 페이롤 경비에 쓰여져야 하는 조건이 있기 때문에 SBA 재난론으로 받은 돈을 PPP 목적으로 썼을 경우에만 채용자의 의미가 있습니다. 그렇게 한 채용자는 탕감이 되지 않는 론을 탕감이 가능한 론으로 바꿀 수 있지만, 그 경우가 아니라면 2 년이라는 더 짧은 기간에 만기가 되기 때문입니다.

PPP 와 SBA EIDL Loan 비교

| | PPP | SBA EIDL (SBA 재난 론) |
|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 자격요건 | 500 명 이하의 직원이 있는 비즈니스. 개인 사업자, independent contractors, self-employed 도 가능. | |
| 이자율/만기 기간 | 1%, 2 년. 6 월 30 일전에 신청해야 하며 첫 페이먼트는 6 개월 후부터 가능 그러나 1 년 안에는 시작해야 함. | 3.75%, 30 년까지, 첫 페이먼트는 1 년까지 미뤄질 수 있음. |
| 신청가능금액 | 한달 페이롤 경비의 250%나 \$10 million 중 낮은 금액 *페이롤 경비에는 state and local tax 금액, 유급 휴가, 은퇴연금혜택 등은 포함되지만, 소셜시큐리티와 메디케어 텍스 그리고 COVID-19 관련 유급 leave, 10 만불 이상의 페이는 포함이 되지 않음. | \$2 million 까지 가능. \$25,000 이상의 론은 담보가 필요함. 담보없이는 최대 \$25,000 까지 받을 수 있음. |
| 사용가능한 경비 | <ul style="list-style-type: none"> • 페이롤 • 유급휴가관련 경비, 보험료 • 모기지 이자 (원금은 안 됨) • 렌트비 | <ul style="list-style-type: none"> • 페이롤 • Accounts payable • Fixed debts (렌트 등) |

| | | |
|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| | <ul style="list-style-type: none"> • 유틸리티 • 2020 년 2 월 15 일 이전에 발생한 채무에서 생기는이자 • SBA EILD 론 재융자 | <ul style="list-style-type: none"> • 외 기타 bill |
| 탕감 여부 | 75%이상 페이롤 경비에 쓸 경우 탕감 가능. 직원수를 줄이거나 페이롤 줄이면 탕감 가능한 금액이 줄어듦. PPP 로 탕감된 돈에 대해서는 택스를 내지 않아도 됨. | 탕감 불가. 이머전시 \$10,000 advance 받을 수 있음. |
| 크레딧 검토 여부 | PPP 론이 COVID-19 으로 인해 필요하며 받은 론을 페이롤 등의 경비에 쓰며 같은 목적으로 SBA 론을 또 받지 않는다는 것을 certify 하는 것 이외에 다른 특별한 조건은 없음. | SBA 에서 크레딧 검토함. |
| 개런티/담보 여부 | 담보나 개런티 요구조건 없음. | \$25,000 이상은 담보 필요. |
| 신청할 수 있는 곳 | SBA 승인받은 은행들에서 신청. 해당 은행을 보려면 여기에서 가능: See here for active Illinois lender list. | 은행을 통하는 것이 아니라 SBA 에 직접 신청. 여기에서 신청: Apply here . |

페이롤 관련 Tax Credit 그리고 Tax Deferral

여기에 페이롤 경비와 관련 받을 수 있는 Tax credit 과 tax deferral 에 대해 정리했습니다. 자세한 내용은 아래 영어로 정리한 것을 보시고, 각각의 경우에 어떻게 적용되는가는 회계사나 변호사와 상의하시기를 권해 드립니다.

Employee Retention Credit for Employers Subject to Closure Due to Covid-19 (Section 2301)

This provision provides a refundable payroll tax credit for 50% of wages paid by employer to employees during the Covid-19 crisis. An eligible employer includes whose operations were fully or partially suspended during any calendar quarter during 2020 due to a COVID-19 shutdown order, or employers whose gross receipts declined by more than 50% when compared to the same quarter in the prior year. This credit is based on qualified wages paid to the employee. The amount of qualified wages that can be included in the calculation of the credit is dependent on the employer's number of full-time employees. For eligible employers with more than 100 full-time employees in 2019, qualified wages are wages paid to employees when they are not providing services due to the COVID-19 situations. For eligible employers with 100 or fewer full-time employees in 2019, all employee wages qualify for the credit, whether the employer is open for business or subject to a shut-down order.

The credit is capped at \$10,000 of compensation, including health benefits, paid to an eligible employee. The credit is applicable for wages paid or incurred from March 13 through December 31, 2020. *An employer is not eligible for the credit if the employer receives SBA loan under the CARES Act.*

Delay Payment of Employer Payroll Taxes (Section 2302)

This provision allows employers and self-employed individuals to defer payment of the employer's 6.2% share of the social security tax they otherwise are responsible for paying to the federal government with respect to their employees. The deferral period runs through December 31, 2020. The provision requires that the deferred employment tax be paid over the following two years, with half deferred required to be paid by December 31, 2021 and the other half by December 31, 2022. *Employers who receive SBA loans that were forgiven under the CARES Act are not eligible for this deferral.*

** 여기에 담긴 내용들은 법률 조언이 아닌 정보 목적으로만 제공하는 것입니다. 정확한 분석과 각각의 상황에 어떻게 적용되는지에 대한 검토는 일대일이 아니면 불가능합니다. 또한 한글로 미국 법률 및 금융 관련 용어를 옮긴 것이 100% 정확하지 않을 수 있음을 참고로 해 주시기 바랍니다.
또한 비영리단체에 대한 것은 이 글에는 빠져있으나 일반적으로 PPP 론과 SBA 재난 론 신청 가능하므로 해당 내용을 확인하시고 진행하시기 바랍니다.