



## 新型冠状病毒 – 疫情之下应采取哪些果断积极的应对措施

新型冠状病毒的爆发是百年一遇的重大突发事件，它正在导致一场全球范围内的金融和商业危机。此次全球性的危机导致了供应链的中断和随之而来的行业收入骤减。积极果断地采取应急措施，尽可能降低危机所造成的运营和财务风险是澳大利亚各行各业的当务之急。

### 现金流预测

- **审核（重复审核）现有业务预算。** 危机当前，情况变幻莫测，原有的企业预算和现金流预测将很快不再适用。考虑到企业供应链受到的限制，收入影响，汇率变动和员工人数等方面的变化，及时的更新现金流预测显得尤为重要。
- **构建由假设条件驱动的综合型三维财务模型。** 仔细检查并测试所有假设条件，并针对下行风险进行深入的的场景分析。综合型的财务模型可以轻松地根据不断变化的假设条件进行更新，使其成为应对危机和不确定性的理想财务工具。
- **在模型中模拟联邦和州政府援助计划对企业现金流的影响。** 例如联邦政府提供的总计67亿澳元的“雇主现金流补贴”，此措施将对拥有雇员且年营业额低于5千万澳元的企业提供高达10万澳元的补贴。财务模型中还应考虑适用于各州的税收减免政策，例如工资预缴税和工资税的减免。
- **审核成本：** 了解固定和可变成本，并运用财务模型进行场景模拟以了解企业对成本变化的灵活性。
- **员工薪酬成本：** 详细模拟企业员工成本以发现雇佣成本中的灵活性。
- **每日对现金流预测进行重新评估：** 仔细监控每日现金收支情况，并据此进行调整及重新预测

- **审核企业可使用的融资额度：** 使用三维财务模型对下行场景中的银行约定事项和可融资额度进行压力测试。

### 营运资本

- **了解企业的营运资本周期。** 销售季节性明显的企业对营运资本的需求通常在销售旺季与淡季之间有显著差异。
- **每周（如果不能每天）评估营运资本需求。** 员工薪酬的支付和对供应商付款的时间点有可能在流动性紧张的情况下大幅增加企业当日的营运资本和现金流压力。
- **审核您的客户群并与客户保持沟通：**
  - 定期检查账龄较长的客户情况并跟进逾期账款。
  - 理解客户承受的财务压力。
  - 实施合理的分期付款计划，以确保回笼一定的现金流。
  - 如果可以预见供应链将出现有问题，应尽早与客户沟通。
- **与关键供应商联系。** 发现企业关键供应商面临的潜在风险，以了解其维持供应的能力。考虑重新协商供应协议，尽可能取消现有个人担保或其他担保以规避个人风险。

- **寻找替代供应商。** 确定您的哪些关键供应商可能受到危机的影响，并考虑其供应中断对企业可能造成的后果。寻找替代供应商，但在签署新的供货协议之前要警惕个人担保或其他担保条款所带来的个人风险。
- **审核企业现有的借款协议。** 了解借款协议的主要条款，约定事项和灵活性。

## 税务规划

- **退税。** 预期能得到退税（包括研发退税）的纳税人应尽快提交所得税申报。
- **延期申报。** 如果您需要更多时间来提交所得税申报表，可以请您的税务代理申请延长申报递交时间。
- **付款计划。** 与澳大利亚税务局交涉来延迟税款支付。
- **中小企业刺激措施。** 年营业额低于5千万澳元（基于往年数据）的中小型企业将在2020年和2021年分别获得高达5万澳元的工资预缴税的全额退款。澳大利亚税务局将从2020年4月28日到期的商业交易报表中开始支付这些退款。
- **增加固定资产一次性抵扣。** 符合条件的企业将能够立即获得在2020年6月30日之前安装使用的，价值低于15万澳元的固定资产的全额税务抵扣。此项税务激励措施仅适用于营业额低于5亿澳元的企业，以及此类企业采购的新的或二手固定资产。
- **企业激励。** 除现有折旧外，还将允许企业加速折旧50%。这仅适用于2020年3月12日之后采购并于2021年6月30日之前安装使用的新资产。同样，此项税务激励措施仅适用于年营业额低于5亿澳元的企业。
- **养老金。** 个人可以在2019/20年度和2020/21年度分别提取高达1万澳元的养老金储蓄。此项税务激励措施仅适用于被裁人员，以及工作时间减少20%或以上的员工，或营业额减少20%或以上的个体户。
- **工资税减免。** 每个州都对工资税都实行了减免政策，包括工资税补贴和退款。请全面了解您所在州的工资税减免政策。

## 企业重组与董事责任

- **债权人。** 联邦政府暂时将当前发出法定债权通知金额的最低门槛从2千澳元提高至2万澳元。这一政策将适用六个月。公司回应法定债权通知的法定期限将暂时从21天延长至六个月。这

一政策将适用六个月。债务人回复破产通知的时间将从21天暂时延长到6个月。

- **董事责任。** 政府已宣布，将暂时豁免董事由于破产经营所应承担的个人责任。
- **政策的临时性。** 需要注意的是，这些政策是暂时性的，在危机过后会被取消。

## 积极应对措施

- **尽早采取行动，寻找额外股本或债务融资途径，但要警惕个人担保的风险。** 与现有大股东和其他外部融资者进行沟通商谈，但要防范高额融资成本，并考虑提供个人担保所带来的风险。
- **与债务人进行沟通。** 澳大利亚的主要银行正在采取一系列措施来协助客户，包括暂时中止贷款支付和批准额外信贷额度（待审核）。尽早与您的银行沟通交涉至关重要。
- **与政府法定机构进行沟通：** 州和联邦政府机构也正在实施一系列措施，以协助符合条件的纳税人。相关措施包括延期付款，分期付款计划和代扣代缴税退款。
- **及时履行申报义务。** 至关重要的是，企业对澳大利亚税务局有申报消费税，养老金和工资预缴税的义务。如果企业履行了申报义务但是无能力支付款项并因此收到了税务局的董事罚款通知，则董事可以任命外部接管人，来申请豁免公司董事因无法支付上述公司债务所涉及的个人连带责任。如果公司未履行申报义务，那么唯一的选择是公司必须偿还债务。
- **迅速采取行动以获取相关的政府援助，** 例如对学徒工和受培训者的工资补贴或其他各州的政府补贴政策。
- **迅速采取行动以获得税收优惠。** 尽快确认您的企业符合享受税收优惠政策的条件，并尽快申请这些税收优惠。这可能需要您在到期日之前提交所得税申报表和商业活动申报表。

RSM 可以迅速采取行动为您的业务提供支持，包括现金流建模，营运资本审核，债务咨询，与政府机构的谈判和重新谈判，企业重组考量，以及协助您获得政府和银行救济计划。

请关注我们的公众号

