

联邦政府的第二阶段 经济刺激方案

因应2020年3月22日颁布的新冠肺炎应对措施的分析



请关注我们的公众号



引言

为减轻新冠病毒对经济的冲击， 澳大利亚联邦政府已出台第二轮 经济刺激计划。

第二轮计划旨在帮助扶持中小企业，共度经济难关。本轮计划出台后，政府援助拨款总额达到了1890亿澳元。

其中一项扶持措施，就是向聘有员工的中小企业派发现金。政府希望本轮援助足以帮助企业在未来六个月持续运营。

本轮计划亦惠及个人，增加对个人的经济援助，重点扶持需要额外经济援助的社保金领取者。根据新一轮经济刺激政策，因疫情而失业或缩短工时者，可从其退休公积金基金中最多提取2万澳元。

同时，公司和公司董事可获临时税务减免。本轮刺激计划提高了债权人向企业发送法定支付令的门槛，同时延长了企业对法定支付令的回应期限。此外，公司进行破产经营的，临时性不追究公司董事的个人责任。

上述措施旨在快速、有效地扶持企业和个人应对当前恶劣的经济形势。在应对本次危机过程中，政府处理得当，出台提振计划，扶持中小企业和个人，急其所需，值得称赞。



Rami Brass
全国税务主管

中小型企业

即时抵扣资产的范围扩大

凡**合格资产**¹成本不足15万澳元(不含商品服务税)且于2020年3月12日至2020年6月30日期间首次使用或安装待用的,即可适用立即抵扣。

成本限额以单项资产为准,但多项资产可共用一次立即抵扣。无论新资产,还是二手资产,均适用于此项措施。

支持企业投资

合格资产完成安装后,可立即抵扣50%成本,资产成本余额依照现行折旧规则处理。

该资产必须是在政策宣布时间(2020年3月12日)之后购置,同时必须在2021年6月30日之前完成首次使用或安装待用。成本未规定限额。

此项措施不适用于2020年3月12日之前签订的资产购置合同。

仅适用于新资产。二手资产不符合条件。

警告:税务诚信措施

若纳税人为了获取抵扣而故意导致合同在2020年3月12日之后签订,资产在2020年3月12日之后安装,或资产在2020年3月12日之后以其他形式持有,纳税人将因违反税务诚信而无法享有50%立即抵扣。

增加雇主现金流

面向符合条件的中小企业与聘用员工的非营利机构(包括慈善组织),最高提供10万澳元,最低派发2万澳元。

(1)现金流改善金(3月至6月)

最高金额5万澳元 最低金额:1万澳元

于下列经营活动报表期内,符合条件的雇主可获得最高5万澳元(最低1万澳元)的代扣代缴工资预扣税返还:2020年3,4,5,6月。

上述5万澳元是经营活动报表期内的最高税收返还总额,并将退至符合条件的雇主在澳大利亚税务局(ATO)开立的客户综合账户(integrated client account)。

此抵扣额大致为相关经营活动报表的工资预扣税(PAYG)金额的100%(或者,按月提交税表者,抵扣额应为2020年3月工资预扣税(PAYG)的300%)。

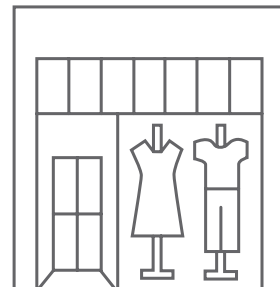
(2)额外资金(2020年7月至10月支付)

最高金额5万澳元 最低金额:\$1万

向合格雇主发放额外资金,金额相当于合格雇主已收到的所有现金流改善金总额,最高金额为5万澳元。

警告:税务诚信措施

如果雇主或其中介以获取或增加现金改善金权利为唯一或主要目的而订立或实施计划,则雇主将因违反税务诚信而无法获得现金流改善金。



¹ 我们预计,大多数有形资产均符合可立即抵扣资产和支持性企业投资抵扣条件,仅有少数资产属于例外。可能不符合上述抵扣条件的资产,包括库存交易性货物、土地、非农建筑和基建工程、园艺植物、水务设施、饲料储存资产和农场围栏等资产。这些资产均按各自独立税务规定办理。某些特定资产,包括专利,可能属于合格资产。

扶助学徒和学员

合格雇主可以申请学徒或学员工资补贴，其金额为2020年1月1日至2020年9月30日9个月期间雇主所付学徒或学员工资50%。

对于每名合格学徒或学员，雇主最多可以获得2.1万澳元补贴(每季度7000澳元)。学徒或学员必须在2020年3月1日之前就已经接受合格雇主的培训。上述9个月期间，补贴权利可随学徒转移给新雇主。

此项补贴由澳大利亚学徒支持网(AASN)供应商进行资格评估。

中小企业疫情保障计划

该计划旨在为中小企业(营业额低于5000万澳元的企业)提供流动资金支持，以应对冠状病毒的影响。

根据该计划，凡属合格贷款人新发放的中小企业无担保贷款，联邦政府均提供50%担保，贷款金额最高可达25万澳元。这实际上相当于提供12.5万澳元担保。

政府将鼓励贷款人向中小企业提供应急专用贷款，中小企业只有在需要的时候才可提取，而且可延续至未来，同时只对所提资金收取利息。

该计划将于2020年4月开始实施，持续至2020年9月30日，由参与计划的贷款方负责提供贷款。贷款期为3年，其中初始还款假期为6个月。以上贷款不需要提供任何资产作为担保。

上述条件仅适用于新贷款，不适用于转贷。

贷款申请不需要缴纳任何费用。

企业

澳大利亚税务局面向受到疫情影响的企业出台了一系列税收优惠措施，其中主要措施包括：

- 推迟经营活动报表(包括分期缴纳PAYG)中的到期税款，所得税评税，员工福利税(FBT)评税以及消费税的缴纳日期，最多推迟四个月。
- 允许采用季度申报周期的企业选择按月申报商品服务税，以在第一时间获得可能享有的商品服务税退税。改变商品服务税申报周期并不意味着必须变更PAYG预扣税申报周期。但是，一旦选择按月申报和缴纳商品服务税，您在此后12个月内均必须按月申报，然后才可以选择恢复为季度申报。
- 允许企业将2020年3月所处季度将现收现付(PAYG)分期纳税额调整为零。如果企业将PAYG分期纳税额调整为零，那么还可申请退还2019年9月和2019年12月所处季度分期缴纳的税款。请注意，如果分期纳税额调整申请低估了PAYG分期纳税额，且调整后的分期纳税额不足相应财年分期收入应纳税总额85%，则可能会被收取收入利息并处以罚款。
- 对于2020年1月23日或以后发生的任何利息和罚金，如已履行纳税义务，则免除该利息和罚金。
- 配合受影响的企业，允许这些企业加入低息付款计划，帮助他们缴纳既有税款。

然而，雇主仍然需为员工履行持续退休公积金担保义务。



个人(含个体经营户)



收入救助：疫情补贴

疫情补贴

政府将在未来6个月内，向合格的收入保障金领取者发放特别疫情补贴，补贴金额为每两周550澳元。目前领取(或将会有资格领取)收入保障金的个人，均有资格领取疫情补贴。

疫情补贴将从2020年4月27日开始发放，目前领取收入保障金的个人均被视为享有疫情补贴资格，譬如领取下列收入保障金的个人：

- 求职金
- 青少年求职津贴
- 育儿金
- 农场家庭津贴
- 特殊福利

疫情补贴是其他福利之外的额外补贴，将在正常福利基础上再加550澳元。

目前并未领取任何福利的个人，首先需要进行注册，再使用Centrelink在线账户，通过myGov在线申请，此外也可以拨打Centrelink电话132 850。

注册申领求职津贴后，只要满足合格标准，即可自动获得疫情补贴资格。

政府扩大了求职津贴的申领范围，个人更容易符合领取资格，包括取消等待时间和资产测试要求。

提前开放支取退休公积金

个人陷入经济困难后，最多可以从退休公积金支取2万澳元。

此笔金额将分两次支付，每次金额不超过1万澳元，发放期限为2020年7月1日至2020年9月30日。

只有满足下列要求，方可有资格提前支取：

- 失业；或
- 有资格领取求职金，青少年求职津贴，育儿金，特殊福利或农场家庭津贴；或
- 自2020年1月1日起(含当日)；
 - 遭到裁员；或
 - 工作时间减少20%或以上；或
 - 就个体经营户而言，营业被迫暂停或营业额减少20%或以上

您需要通过myGov申请提前领取退休公积金福利，预计4月中旬可以开始申请。在申请获得澳大利亚税务局批准之前，切勿支取退休公积金，以避免导致违规情况。

1万澳元的退休公积金支取金额将不属于应纳税金额，也不会影响领取养老金等其他政府款项。

对于经济困难人士而言，退休公积金的部分开放，能够提供些许现金，满足基本生活需要。

申请支取退休公积金时，应根据自身退休需求和目标谨慎考虑，并确保退休公积金的关联人寿保险等项目不会因此而受到不利影响。

定向刺激性补助

政府将分两批向以下符合条件的领取者发放经济援助金：

- 社会保障和退伍军人收入保障补偿领取者
- 农场家庭津贴领取者
- 家庭税收福利领取者

养老金领取者优惠卡，联邦老年健康卡和联邦金卡持有人也有资格领取上述经济援助金。

2020年3月12日至4月13日申请上述任何一项的，均符合领取首批经济援助金资格。

第二批将以截至2020年7月10日的资格为准。请注意，疫情补贴领取者无法领取第二批经济援助金。

经济援助金免税，不计入社保收入，农场家庭津贴和退伍军人收入保障补偿。

养老金领取者

推定收益率将会下调，并可能会提高养老金。自5月起，推定收益率的范围是0.25%至2.25%。

养老金最低提取额度

2020年和2021年财政年度，账户型养老金最低提取额度将下调50%。全球金融危机期间也采取过类似措施。

此项措施旨在减少退休人士为满足最低提取额度要求而被迫减持投资的需求。

修订后的提取率如下：

年龄	标准提取率	2020与2021年下调后的提取率
不满65周岁	4%	2%
65 - 74	5%	2.5%
75 - 79	6%	3%
80-84年	7%	3.5%
85-89年	9%	4.5%
90-94年	11%	5.5%
95周岁或以上	14%	7%

举例

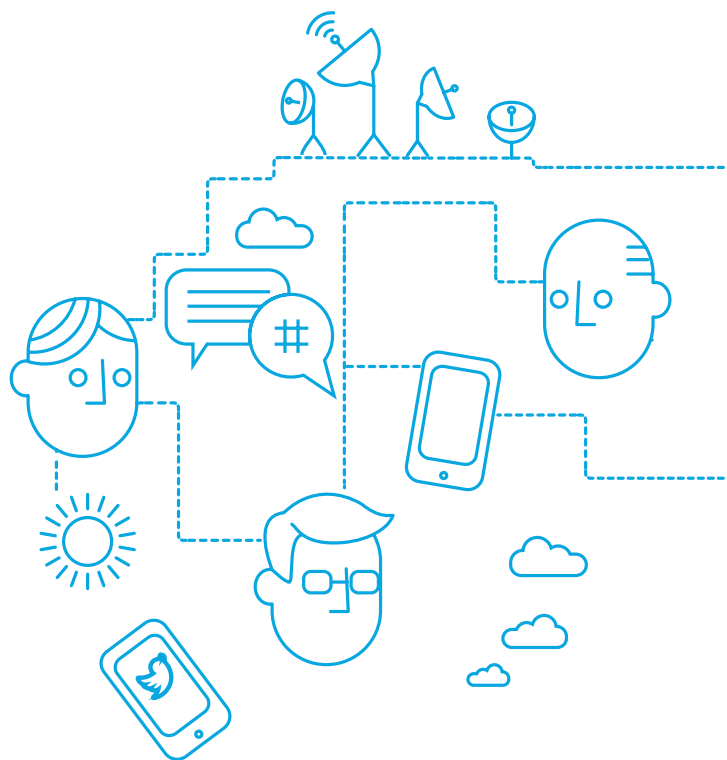
珍妮，67岁，退休人士。2019年7月1日，她的账户型养老金共有50万澳元。按照标准提取率计算，珍妮的最低提取额应为每年2.5万澳元。而按照下调后的提取率计算，珍妮只需要提取1.25万澳元就可以满足最低养老金要求。

退休人员应结合自身需求考虑此项政策，并就此项政策对退休人员提取退休公积金可能产生的影响咨询财务顾问。

个人

澳大利亚税务局已经宣布，对于经济困难人士，税务局将与这些人士及其税务中介合作，而且对于无力支付食宿费用等严重情况和例外情况，税务局还会实施适当的免税措施。

我们建议，受到疫情影响的人士拨打税务局紧急支持热线1800 806 218，联系税务局，说明自身情况，寻求税务局提供帮助。我们建议，受疫情影响的客户联系RSM顾问，与税务局协商税务减免方案。



农业经济

疫情来临之时，澳大利亚刚刚经历大面积降雨，正处于万物复苏，生机勃勃的大好形势，农场主斗志昂扬。

在疫情的冲击之下，农业经济亦无法幸免于难。外国工人限制入境，将对采摘季产生巨大影响，而且农村地区和区域中心娱乐表演等活动的全部取消，亦会产生连锁反应。

疫情之下，尽管政府出台的经济对策并没有出现针对农业经济部门的措施，但无论是农业部门，还是其他企业界，均可受益于下列举措：

- 雇主现金流改善
- 学徒和学员补贴
- 加速资产购买折旧减税
- 信贷准入措施

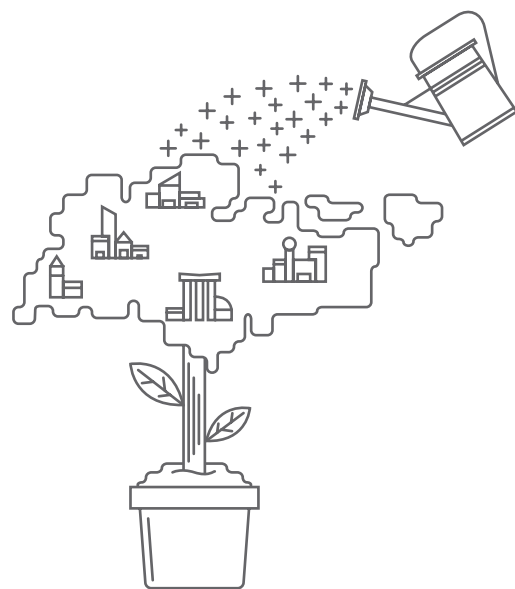
各国政府都以巨大的经济代价，表明了保护民众健康和安全的决心。对于澳大利亚政府而言，粮食保障几乎是同等重要的事项，因此，我们对澳大利亚农业需求的长期前景持一定程度的乐观态度。

现金流注入和自动化加持农业经济

我们对本轮经济刺激计划对农业经济部门的作用，有一些主要观察内容。

- 未来两个财政季度，农业经济部门的供应商和多年来现金严重不足的农场主都愿意接受临时性现金流改善款。
- 加速减税政策门槛的提高，将最终对农场主们具有吸引力，因为农机成本一直以来都远远超过了即时资产抵扣门槛。

人员短缺继续推动农业经济部门的自动化进程，而随着当前众多税收优惠政策的出台，加之农场主情绪的提高，许多农场可能会考虑现在加大自动化领域的投资。对于农业经济部门的许多供应商而言，这是利好消息。



重组

面向陷入财务困境的企业提供临时救助

政府已经宣布了一些措施，将法定支付令(企业)和破产通知书(个人)的相关到期期限由21天延长至6个月，临时性免除个人对破产经营的法律责任(适用期限为6个月)，此举可令董事和企业主能够集中精力管理企业，度过疫情危机，避免过度关注个人风险。

最显著的变化有：

- 将法定支付令门槛暂时提高到2万澳元；
- 将遵守法定支付令的期限从21天延长至6个月；
- 将债权人提出破产申请所需债务规模临时提升至2万澳元；
- 将遵守破产通知的期限从21天延长到6个月；
- 在债务人提出意向声明，表明其计划提交债务人破产申请之后，暂缓对债务人提起诉讼的期限延长至6个月；以及
- 对于正常经营过程中发生的债务，暂缓追究董事的破产经营责任，为期6个月。

此外，澳大利亚税务局已接获指示，税务局需要结合企业的特定情况，因事制宜，包括可以暂时减少到期款项以及暂停执法活动(公司清盘，个人破产和董事处罚通知)。

实施上述措施之后，部分经济负担可能转嫁给了困难企业的服务方/信贷提供方。因此，所有企业主/董事应当非常熟悉交易条款，并考虑采取措施加快向客户/债务人追偿(如可能)，并与供货方协商适当延长付款期。

应注意的是，这些措施都是临时性措施，最终会取消，而且以后要适时解决这些措施带来的财政后果。



各州(领地)政府政策概述

州(领地)	工资税	土地税
北领地	根据北领地现行政策，凡聘用北领地居民的，即可临时享有免税待遇，此政策于本财年到期，但现在延期至2021年6月30日。	未宣布具体措施。
澳大利亚首都领地	- 对于应税工资达到1000万澳元的企业，工资税缴纳日期延长12个月。 - 受疫情影响行业的企业(例如酒店，创作艺术和娱乐行业)一次性减免六个月的工资税。	未宣布具体措施。
新南威尔士	- 对于应税工资达到1000万澳元的企业，2019-2020财年剩余时间减免工资税。 - 该州已经提出将工资税门槛提高至100万澳元。因此，从2020年7月1日起，所有企业的工资税门槛都将是100万澳元，而不是从2021年7月1日开始。	未宣布具体措施。
昆士兰	工资税递延措施原本仅适用于受到自然灾害影响的应税工资650万澳元或以下的企业，现已扩大至适用于所有受疫情影响的企业。因此，2019-2020财年末下工资税申报表的提交和缴纳日期延长至2020年8月3日。	未宣布具体措施。
塔斯马尼亚	- 酒店，旅游和海鲜行业的雇主不需要提交2020年3，4，5月的工资税申报表。 - 如雇主的澳大利亚应税工资达到500万澳元，则可申请退还2020年3，4，5月的工资税。 - 自2020年4月1日起，凡雇主缴纳工资税以及雇佣未满25周岁的年轻新员工的，均按一年退还这些员工工资的工资税。	未宣布具体措施。
维多利亚	- 凡企业营业额为300万澳元或以下，全额退还2019-2020财年已缴或应缴工资税。 - 这类企业还可以推迟缴纳2020-2021财年前三个月的工资税。	符合条件的小型企業可以申请推迟缴纳2020年土地税。目前并未出台指引说明哪些企业符合条件以及如何申请推迟缴纳土地税。
西澳大利亚	- 凡工资税纳税企业的应税工资在100万至400万澳元之间，即可自动获得17500澳元一次性补助。 - 工资税门槛的提高时间已经提前。因此，从2020年7月1日起，所有企业的工资税门槛都将是100万澳元，而不是从2021年7月1日开始。 - 如企业应税工资达到750万澳元，且受到疫情影响，则可在成功申请之后，将2020年3，4，5月的工资税推迟至2020年7月21日缴纳。	未宣布具体措施。