

【ACCA 問卷調查】

從財務角度了解 新型冠狀病毒肺炎疫情的挑戰和應對

作者

錢毓益 \ ACCA大中華區
政策主管,
ACCA資深會員

朱暖暉 \ ACCA香港
政策主管,
ACCA資深會員

問卷調查背景

- 面對突如其來的新型冠狀病毒疫情,企業的正常經營活動受到了前所未有的衝擊。企業的財務人員也面臨著巨大挑戰。在眾志成城、共同抗疫之時,專業財務人士如何有效領導團隊,協助企業渡過難關?
- ACCA在此時向中國內地和香港特別行政區的ACCA會員發起這個問卷調查,從財務角度了解目前企業所面臨的挑戰以及所採取的措施。該問卷僅開放了3天時間,已收到271份有效問卷。
- 現在ACCA將此次問卷調查結果與各位會員和廣大財務同仁分享。希望本問卷調查可以協助您和企業在重大事項發生時確保業務連續性,提升應對能力,加強管理水準。
- 在此誠摯感謝您的參與和支持! 也借此機會向所有抗疫的醫護人員致敬!

調查主要發現：疫情挑戰

- 面對疫情,中國內地和香港的企業所面臨的主要挑戰基本一致。
- 但由於內地受到疫情的影響程度更為嚴重,總體來說內地企業所面臨的挑戰更加突出。
- 頭三大挑戰分別是“員工返工困難導致無法正常生產或服務客戶”(65%)、“銷售下滑”(59%)和“資金流動性不足”(43%)。

- 對服務業來說,第四大挑戰是招聘新員工困難,人工成本上升(25%)。
- 而製造業調查資料反映供應商供貨能力問題(71%)或者物流問題(63%)的影響導致無法正常生產的比例很高。
- 此外,物流問題對於醫療、能源、交通運輸業的企業來說挑戰也比較大。

員工返工困難

65%



銷售下滑

59%



資金流動不足

43%

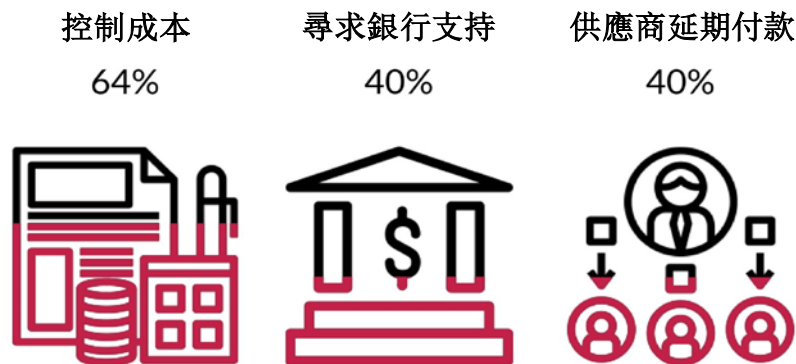


企業應對措施

- 內地和香港的企業所採取的主要措施基本一致。但由於內地企業受到疫情的影響程度更為嚴重,總體來說內地企業採取相應措施的比例和數量均高於香港企業。
- 約六成的企業已經採取了以下兩大措施:
 - a. 為員工提供多方面保障,關懷員工健康和發展,採取適當的復工方案(61%);
 - b. 全面評估受疫情影響的業務、員工和管理流程風險 (59%)。
- 另外三項較為普遍採取的措施分別是:
 - a. 建立企業內外部的溝通機制,令員工、客戶以及合作夥伴增加信心和理解(43%);
 - b. 評估受影響業務的損失程度,制定相關的應對措施,盡可能減少損失(41%);
 - c. 成立疫情管理委員會,對重大事情制定應急方案及決策(40%)。
- 此外,只有不到兩成的企業表示已經將「重大突發事件」納入企業風險管理機制(12%);踐行社會責任,將可持續發展策略納入決策範疇(16%)。
- 在所採取的主要措施中,行業的特點較為突出。
 - a. **製造業企業**有較高比例已經建立疫情管理委員會,對重大事情制定應急方案及決策(60%);評估供應鏈風險應對情況(46%)。
 - b. **服務業企業**有較高比例啟動預算方案的重新評估,積極調整經營計畫(41%); 啟動現金流精細管理、國際貿易預警機制(31%)。
 - c. **金融證券業企業**有較高比例採取必要措施將企業(全部或部分)業務線上化(29%);為員工提供線上工作的工具、培訓(40%)。

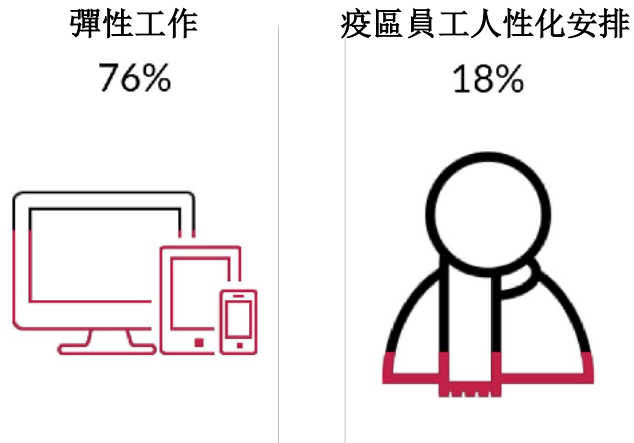
財務應對措施

- 對於財務部門目前所採取的主要措施,中國內地和香港兩地具有共同性的措施是以下三項:現金流測算、識別資金流動性問題(51%);識別不必要的開銷、提出成本縮減的計畫(46%);修改經營計畫和費用預算(35%)。
- 在保障現金流方面,中國內地和香港的企業最普遍採用的措施是控制成本,延緩部分採購申請(64%);加快應收賬款收回進程,加速資金回籠(37%)利用各商業銀行、各類金融機構推出的優惠 (23%)。
- 在中國內地的企業裡,有約四成已經採取了下列措施:包括啟動新的融資安排,充分利用各商業銀行、各類金融機構推出的優惠/應急貸款政策(40%);充分利用各商業銀行、各類金融機構推出的貸款延期政策(40%)新融資安排 (40%)積極與供應商溝通延期付款的可能性(40%);申請在融資、財稅等方面的扶持(38%)。
- 在香港的企業,主要集中在控制成本(63%)加快應收賬款收回進程 (39%)。採用金融機構推出的優惠及新的融資安排分別只得 15%。這反映香港政府及金融界可推廣更優惠的措施,協助商界在疫情中紓困。



調查主要發現：其他

- 在中國內地和香港的企業中,分別有74%和77%採用了彈性工作。此外還有56%的企業表示公司委派少數人員到辦公室處理必要工作,避免人員聚集。但針對身處疫區的員工,僅有18%的企業表示可提供更加人性化的假期和補償安排。



ACCA會員的建議： 企業希望獲得的各方支持

調查問題中有一道開放式填空題希望受訪者可以提出他們最希望獲得哪些支援,有223名受訪者對此進行了回答,佔此次問卷調查全部人數的82%。研究團隊經整理後發現,受訪者的回答主要集中在希望從政府、稅務及社保、銀行以及其他利益相關方這四個方面獲得支援。

1. **政府方面**的支援主要包括: 政府給予補貼(財政支援)、政府出面要求業主租金減免、政府向公司發放防疫用品(口罩,消毒液等)以協助企業運營順暢、鼓勵彈性上班時間以及推廣居家辦公、政府發放消費券,刺激消費,重建消費信心、保障原材料的物流運輸順暢、控制物價以及加強對中小微企業的補助。
2. **稅務和社保方面**的支援主要包括: 稅收減免、延期繳稅,緩交報表、免除19/20利得稅以及商業登記費、降低社保和延期繳納。
3. **銀行方面**的支援包括: 提供低息貸款、加快審批流程、延期還貸、減免利息等。
4. **其他方面**的支援包括: 希望政府以照顧香港市民的利益為首要考慮, 有效減低人流入境交叉感染。

ACCA給企業的建議


- 1 調查顯示,僅四成受訪者企業成立了疫情管理委員會。ACCA建議企業應儘快建立和啟動疫情應對工作小組,作為疫情下重大事宜的決策機構,制定整體應急預案,統一協調各部門的執行情況,確保快速回應和決策。
- 2 調查顯示,僅41%的受訪者企業對業務影響進行了全面的評估並制定了相應的措施。如果企業沒有提前設計「重大突發事件的相應機制」,則應在第一時間對企業業務影響進行全面的評估,包括人員、業務、流程、資源調配以及供應鏈等方面。也需考慮疫情結束後,市場產生強大消費力情況下對庫存、物流、產能的影響。
- 3 疫情期間穩定人心尤為重要。企業應關注疫情期間的輿論變化,面向內外部相關方,加強正面、積極的溝通策略,並且由專業人士對宣傳內容進行全面規範和指導。
- 4 企業應履行社會責任,特別是行業內的大型企業,應穩定員工就業、對供應鏈給予支援,共渡難關,在疫情期間有所擔當,注意公眾形象,將可持續發展納入長期策略。
- 5 在解決恢復業務的當務之急時,企業也應在策略層面重新審視業務方針和商業模式,探索新產品、新管道、新的客戶服務方式以及利用現有資源進入新市場的機會。疫情進一步確立了企業數字化轉型的必要性,並加快了實施進度。疫情也使企業價值鏈中的薄弱環節凸顯出來,應利用這次機會,提升企業各部門的抗風險能力,提高業務的靈活性和韌性。

ACCA給財務部門的建議

- | | |
|---|--|
| 6 | 財務部門應關注政府推出的各項優惠政策,充分利用相關政策,關注申請要求、流程、時間,為企業爭取優惠和支援,必要時提前準備各種申請資料。 |
| 7 | 財務部門應在樂觀、中性、悲觀的各種假設下,估算企業營運資金的需要,及早計劃準備,保證企業現金流,包括但不限於: <ul style="list-style-type: none">• 關注各家銀行推出的貸款新政策、延期政策,爭取融資以及優惠條件,降低還本付息壓力。• 和其他部門配合、積極與客戶溝通,了解應收賬款的回收情況,加速資金回籠;• 嚴格控制採購和付款申請,識別出可以延緩的情況,積極與供應商溝通,了解延期付款的可能性;• 減少不必要的出差活動,儘量減少因疫情取消出差公幹而產生的損失;• 跨國公司應與集團總部積極溝通,提前安排短期資金拆借,初創企業應積極與投資人溝通,準備相關資料。 |
| 8 | 探索財務部門在家辦公的可能性,主動保障員工安全,積極了解企業各部門、供應鏈合作夥伴的需求,在滿足內部控制要求的情況下,利用靈活的工作方式,盡可能服務好企業內外部客戶。 |

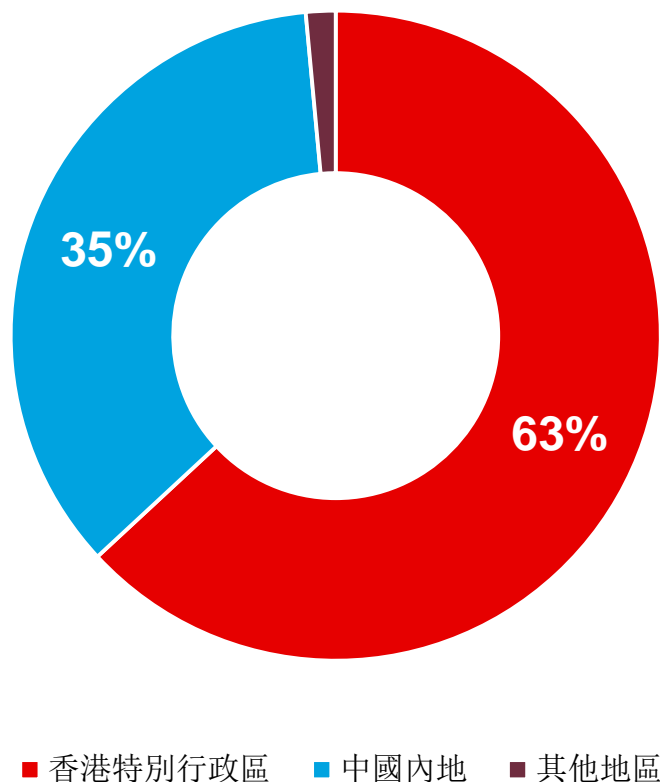
ACCA給企業和財務部門的建議

- 9 企業應關注員工身體及心理健康,根據工作崗位性質制定相應的復工方案。
- 充分利用技術實現在家辦公;
 - 按照衛生管理部門的要求,保障工作場所的清潔,安全復工;
 - 有條件的企業可以考慮採用多班制、分批次、分區域的復工計畫,最大限度不影響業務開展,並且避免交叉感染;
 - 給員工提供線上培訓的機會。
- 10 積極與審計師溝通,在盡可能採用線上或非接觸的模式的情況下,與審計師配合,保證審計品質不受影響。同時考慮受到疫情影響對生產、投資、經營等活動產生的期後事項、潛在經濟糾紛和訴訟。若有達到資訊披露要求的事項,做好資訊披露,確保投資人知情權。
- 11 審計師需要獲得合理的保證才能形成審計意見。因此保證的“級別”不會改變。當面對面審計變得困難或不可能進行時,審計師將不得不尋求其他方法來獲得他們的保證。隨著嶄新的技術工具出現,儘管許多公司在審計中使用技術仍處於起步階段,但遠距審計已變得越來越有可能。此次疫情可能會加速其中一些新技術採用。

A close-up photograph of a person's hand in a white shirt and striped tie pointing at a tablet screen. The background is blurred, showing another person's hand also pointing at the screen. The text '問卷調查資料詳解' is overlaid on the left side of the image.

問卷調查資料 詳解

一、受訪者所在地區和企業性質



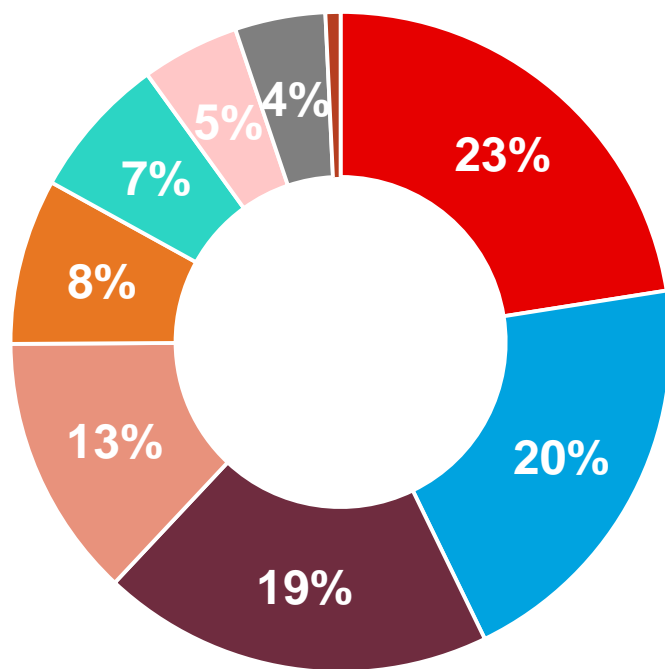
本次問卷通過3天時間,共收集到271份有效問卷,其中受訪者公司所在地在中國內地和香港特別行政區(「香港」)的分別是96和171,分別占到總受訪者人數的35%和63%。

在中國內地的受訪者中,分別有35%、33%和19%來自于外資企業、民營企業和國企/央企。此外還有7%是包括特殊普通合夥制在內的合夥企業。

在香港的受訪者中,有43%來自于員工人數少於100人的中小企業,其次來自跨國企業(16%)、上市公司(16%)和員工數超過100人的本地非上市公司(16%)。此外還有8%是來自非盈利機構。

從行業分佈來看,本次問卷很好地覆蓋了受疫情影響較大的地區和行業,有比較大的代表性。

二、受訪者所在行業

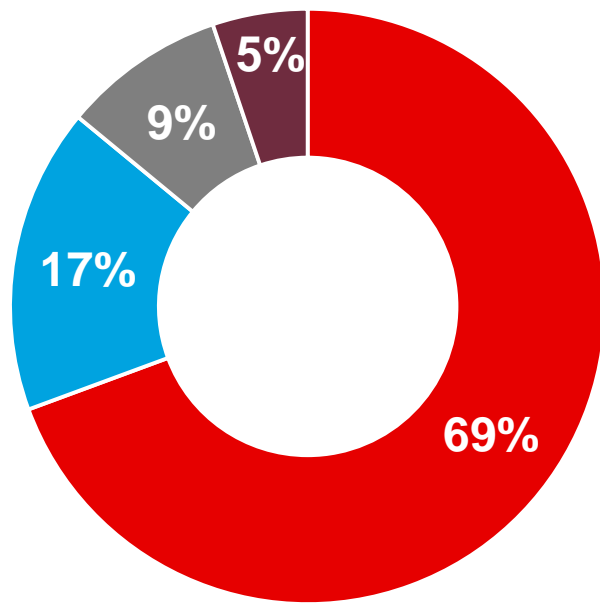


受訪者公司所在行業中,前三大分別服務業、金融服務、和製造業,分別占到受訪者數量的23%、20%和13%。

此外其他中,包括很多來自零售、外貿和教育行業。以上這些行業也是此次疫情影響較大的行業。

- 服務業
- 金融及証券行業
- 其他
- 製造業
- 醫藥、信息與科技產業
- 建築及房地產業
- 能源類行業 (電力、熱力、煤氣及水生產和供應)
- 交通運輸、倉儲物流業
- 農、林、牧、漁業

三、受訪者所屬層級



- 財務部負責人/財務專業人士
- 其他管理層員工
- 其他
- 行政總裁

在271名受訪者中,有69%擔任財務部負責人或者是持有財務專業資格證書的財務人士,17%為企業其他管理人員,另有5%是企業董事長或者行政總裁。

在其他中有較多擔任審計師、企業諮詢師。應該說受訪者的層級較高,能夠充分、準確地認識到目前疫情下,企業所面臨的挑戰。對企業和財務部已經採取的措施也有較為全面的掌握。

四、企業面臨的主要挑戰(中國內地和香港)

員工返工困難導致無法正常生產經營或服務客戶



銷售下滑



資金流動性受影響



供應商供貨能力問題導致無法正常生產經營



物流問題導致無法正常生產經營



招聘新員工困難，人工成本上升



原材料價格上漲



股價下跌及後續融資影響



產生違約賠償

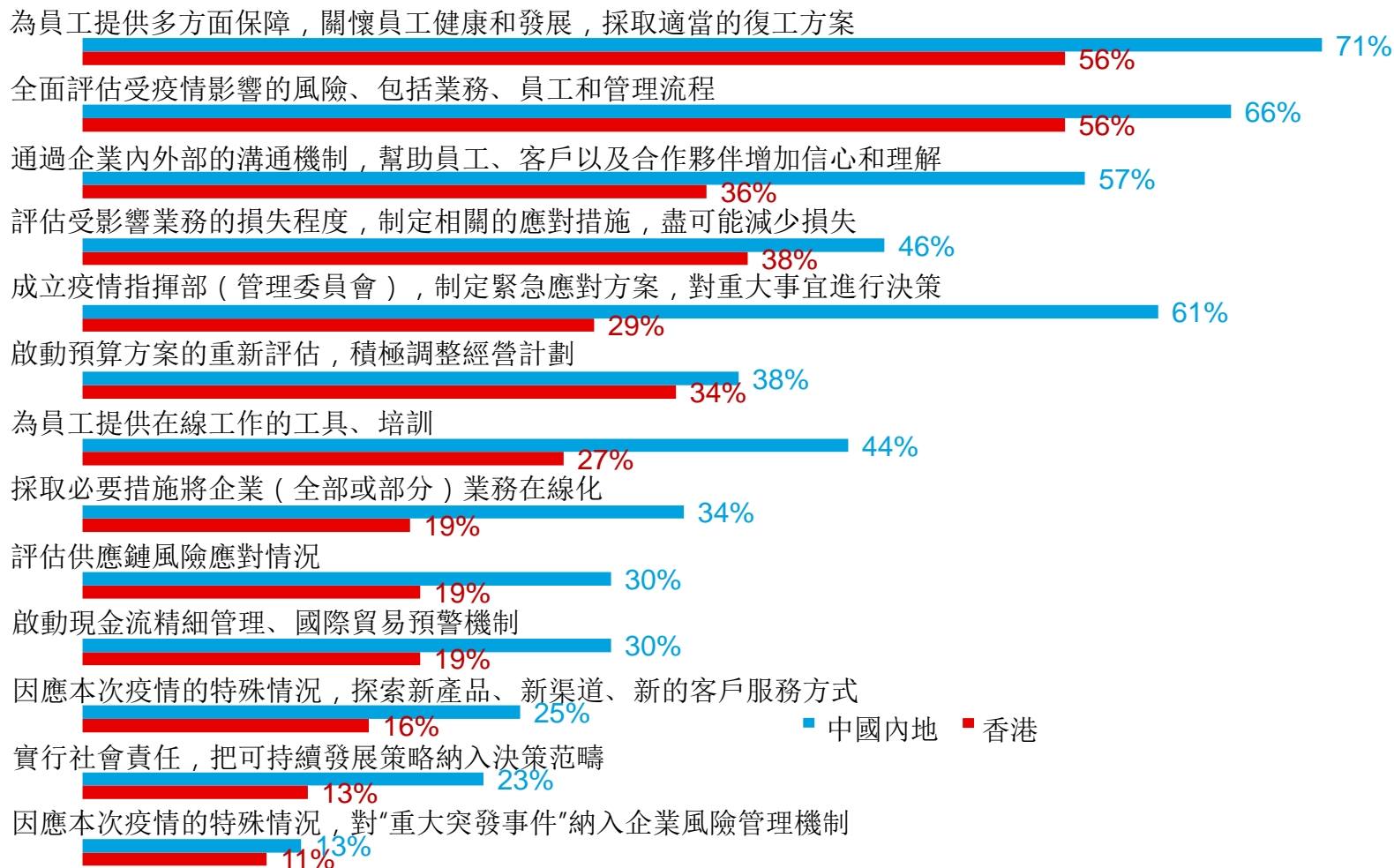


聲譽影響



■ 中國內地 ■ 香港

五、企業目前所採取的主要措施(中國內地和香港)



五、企業目前所採取的主要措施(按行業)

為員工提供多方面保障，關懷員工健康和發展，採取適當的復工方案



全面評估受疫情影響的風險、包括業務、員工和管理流程



通過企業內外部的溝通機制，幫助員工、客戶以及合作夥伴增加信心和理解



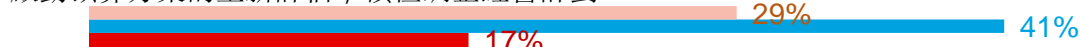
評估受影響業務的損失程度，制定相關的應對措施，盡可能減少損失



成立疫情指揮部（管理委員會），制定緊急應對方案，對重大事宜進行決策



啟動預算方案的重新評估，積極調整經營計劃



為員工提供在線工作的工具、培訓



採取必要措施將企業（全部或部分）業務在線化



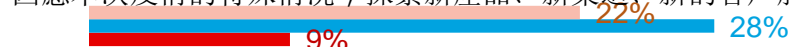
評估供應鏈風險應對情況



啟動現金流精細管理、國際貿易預警機制



因應本次疫情的特殊情況，探索新產品、新渠道、新的客戶服務方式



實行社會責任，把可持續發展策略納入決策範疇

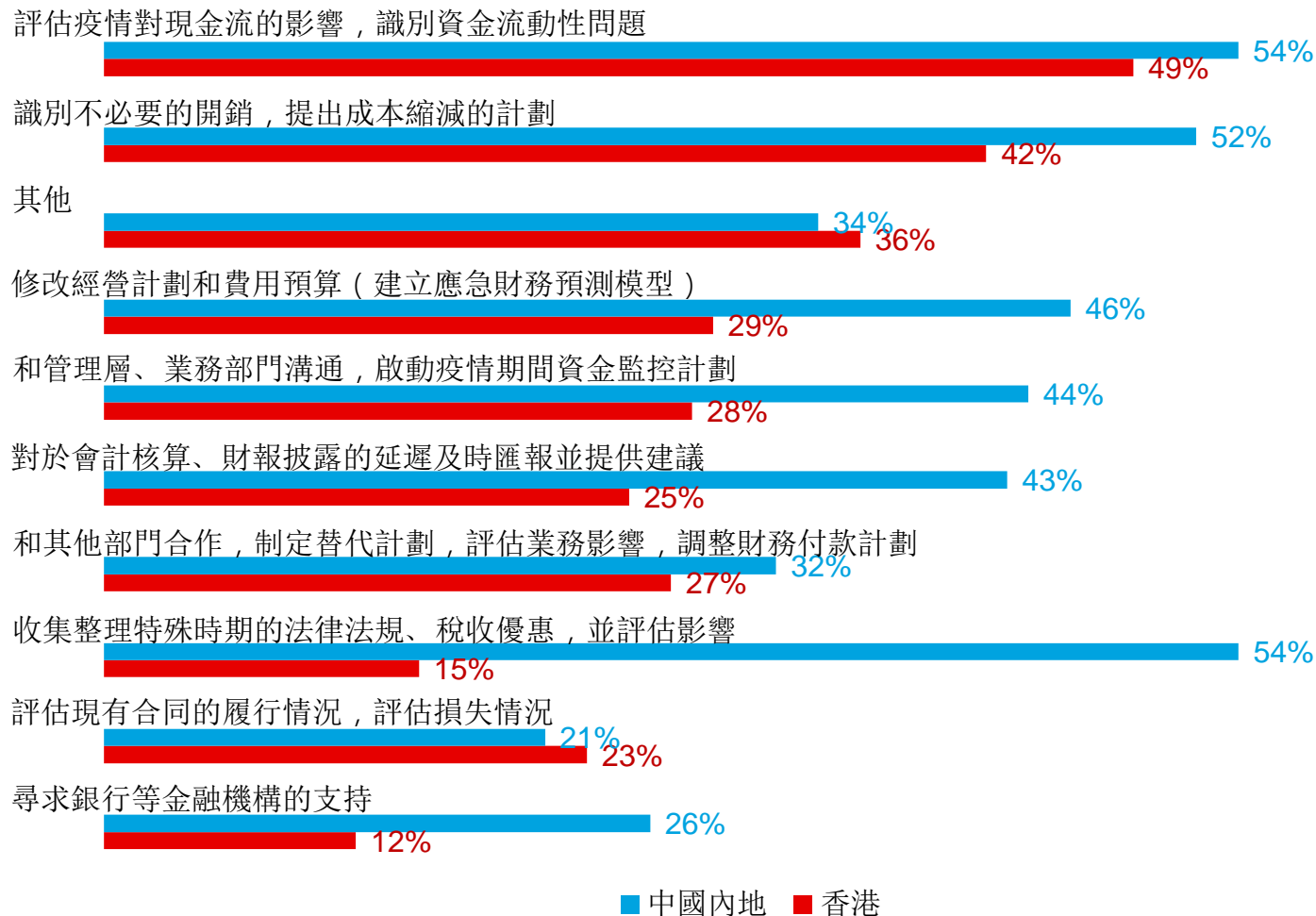


因應本次疫情的特殊情況，對“重大突發事件”納入企業風險管理機制

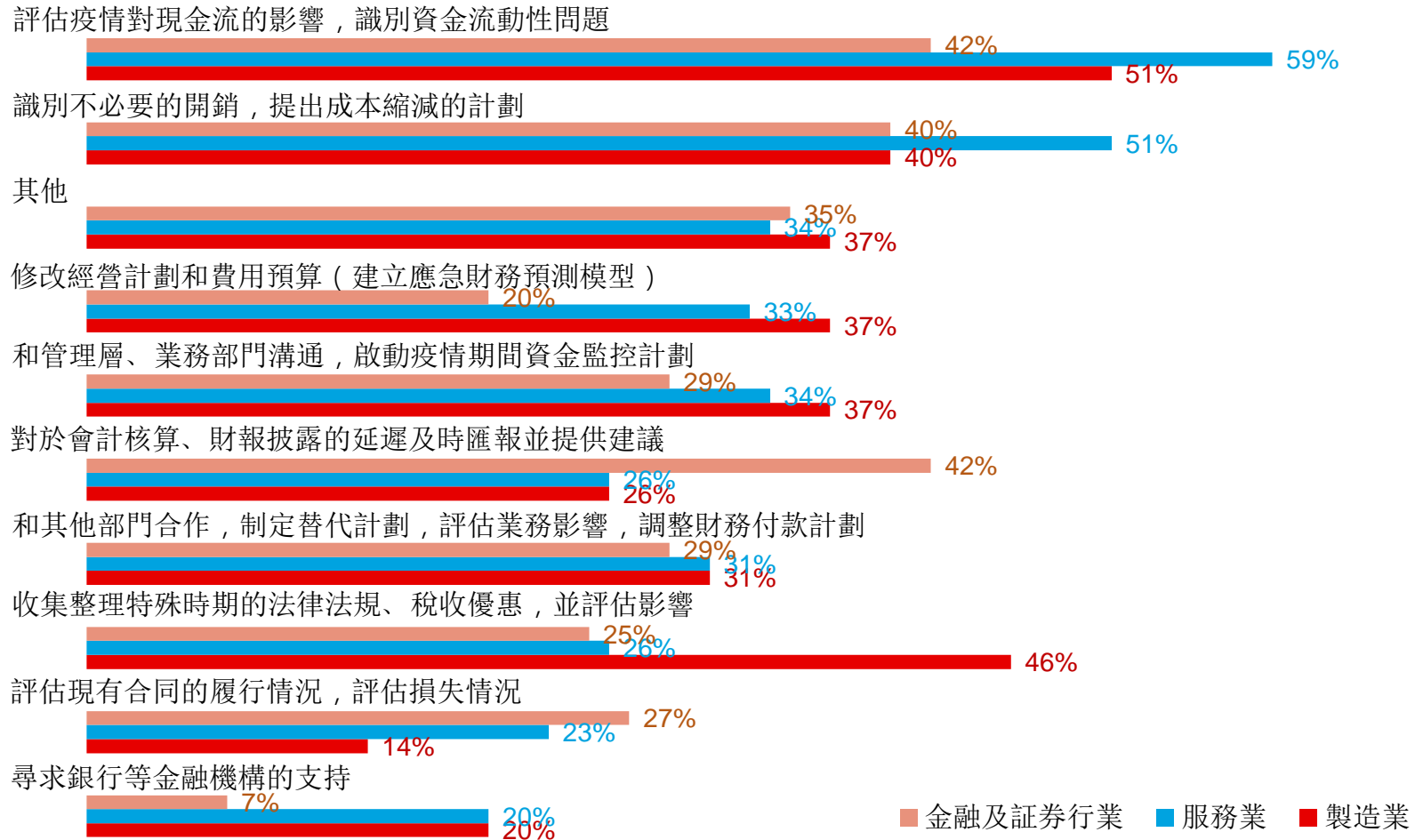


■ 金融及證券行業 ■ 服務業 ■ 製造業

六、財務目前所採取的主要措施(中國內地和香港)



六、財務目前所採取的主要措施(按行業)



七、保障現金流的措施

控制成本，延緩部份採購申請，暫停部份項



加快應收賬款收回進程，加速資金回籠



充分利用各商業銀行、各類金融機構推出的貸款延期政策



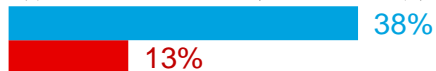
啟動新的融資安排，充分利用各商業銀行、各類金融機構推出的優惠/應急貸款政策



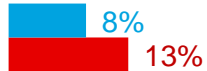
積極與供應商溝通延期付款的可能性



申請政府在融資、稅務等方面的支持



其他



■ 中國內地 ■ 香港

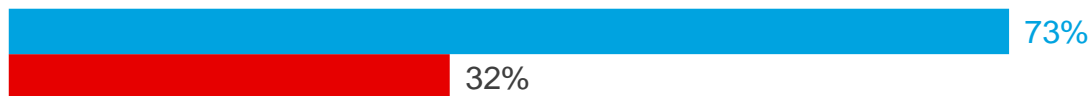
有約4%的受訪者明確表示目前企業尚沒有採取任何保障資金流的措施。也有企業提到除了上述措施之外,企業也加大了 供應鏈的幫扶力度,為有困難的商業夥伴提供協助,確保產業鏈條通暢。

八、企業目前的返工計畫(中國內地和香港)

公司作出彈性工作、線上辦公等安排



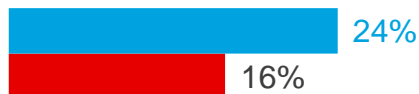
按照當地政府要求執行返工計劃



公司委派少數人員到辦公室處理必要工作，避免人員聚集



針對身處疫區的員工可提供更加人性化的假期和補償安排



■ 中國內地 ■ 香港

九、為了避免貴公司業務出現重大危機, 貴公司還希望獲得哪方面的支援?

加強對中小微企業的補助



十、對2019年財年審計工作的影響

與審計師溝通，盡量採用線上工作模式替代現場工作



審計報告出具日期延後



工作計劃維持不變



審計質量會出現波動

