

第五至第九期CEWS计算简例

第5到第9期的CEWS发生了较大变化。在多数情况下，新的CEWS不再是固定的比例75%。具体的补助金额是根据收入的降低程度进行计算的。更新的CEWS引入了两个主要概念：基本补助(Base Subsidy)和补充补助(Top-up Subsidy)。新的补助就是这两部分组成的，下面分别对这两个组成部分的计算做一个简单的介绍。

1. 基本补助的计算

当收入下降50%或者以上时，每期有一个基本补助比例。但这个比例各期不是不变的，具体的各期比例详见下表。

期数	(最高)比例(收入降低 $\geq 50\%$)	系数(收入降低 $< 50\%$)
5	60%	1.2
6	60%	1.2
7	50%	1.0
8	40%	0.8
9	20%	0.4

举个例子，比如一个公司在第八期收入下降了65% ($\geq 50\%$)，那么它的基本补助比例就是40%；如果这个公司在第六期收入下降幅度是25% ($< 50\%$)，那么它的基本补助比例就是30% (=收入下降幅度25%乘以系数1.2)

至次我们会发现，要计算基本补助，首先需要了解收入降幅的计算方法。收入降幅的计算给出了两个选择，一个是本月与2019年同月相比，这个选择叫一般法(General Approach)。另一个选择是，本月收入和2020年一月和二月的平均值比，这个方法叫替代法(Alternative Approach)。一个方法一旦选定，后面的四期也必须使用同一方法，不能改变。

此外，在第五到第九期的收入降幅的计算里，继续沿用假定原则(deeming rule)。这个原则，允许公司从当月和上月中，选择那个收入下降幅度较大的月份，用来计算收入补助。

举个例子，比如A公司的6月、7月和8月份收入分别下降了30%，25%，40%。那么计算第6期的CEWS时，A公司可以从当月(7月)下降25%和上个月(6月)下降30%中，选择降幅较高的上个月，即30%。

下面是A公司的部分月份的数据，以后的例子都以这些数据为依据。

2020年月份收入/2020 Monthly Qualifying Revenue					
January	February	June	July	August	September
25000	25600	10600	11200	13800	15100
2019年月份收入/2019 Monthly Qualifying Revenue					
April	May	June	July	August	September
25500	25800	26800	27100	25600	26000

第七期里，A公司一个雇员Paul的周工资为\$800(第五到第九期，CEWS的周工资上限是\$1129)

以一般法为例计算第七期(九月份)的收入下降比例：

$$\left. \begin{array}{l} 1-2020\text{年八月收入}/2019\text{年八月收入}=1-14900/25600= 46.09\% \\ 1-2020\text{年九月收入}/2019\text{年九月收入}=1-15100/26000= 41.92\% \end{array} \right\} 46.09\%$$

$$\text{第七期的基本补助比例}=46.09\% \times 1= \mathbf{46.09\%}$$

2. 补充补助的计算

补充补助是针对收入降低幅度较大的公司(合格雇主的统称)二提供的额外补助。补充补助和基本补助比起来，主要有以下两个不同的地方：

- 收入下降幅度的计算，以前三个月的平均值为准，而不是当月；
- 只适用于收入下降幅度超过50%以上的公司。

$$2020\text{年1月和2月的收入平均值}=0.5 \times (25000+25600)= 25300$$

$$2020\text{年6、7、8月的收入平均值}=(10600+11200+13800)/3= 11866.7$$

$$\text{第七期的收入下降比例}=1-11866.67/25300= 53.10\%$$

$$\text{第七期的补充补助比例为}53.10\%-50\%= \mathbf{3.10\%}$$

3. 总体补助(Overall Subsidy)

$$\text{第七期的总体补助比例}=\text{基本补助}+\text{补充补助}=46.09\%+3.1\%= \mathbf{49.19\%}$$

$$\text{第七期A公司员工Paul每周的CEWS} = \$800 \times 49.19\% = \mathbf{\$393.52}$$

4.安全港原则(Safe Harbor Rule)

最后要讨论的是一个叫安全港的原则，这个原则只使用于第五和第六两期的CEWS。在这个原则下，如果一个公司的收入下降幅度处于一个特定的区间（即大于或等于30%，小于70%），上面的计算方法不使用。收入下降在这个区间内，公司的CEWS是一个固定值，即75%。

备注:为了节约篇幅，以上讨论不包含一些不常见的、或者需较多细节讨论的情况，比如：

- 1.Non-Arm's Length
- 2.On leave pay
- 3.Exchange rate



Jingang Li

800 Place de chaumont,Laval,QC. H7N 5V8

Tel.:(438)931-8668

Email: comptable0421@gmail.com

Wechat: Yi_Canada