創辦一個企業－該注意的事項

蔡宜芳 會計師

在您設立一個公司之前，有許多基本的決定您必須要做。其中的一項決定就是您公司的型態。它將會是一個自營業(sole proprietorship)，合夥公司(partnership)，股份有限公司(LLC)，小型的企業公司(S corporation)，還是一個一般企業公司(C corporation)？每一種公司型態都有其稅務或非稅務上的利與弊，您需依照個人的計劃與情況來作全盤的考量。

獨資企業(sole proprietorship)是最簡單也是最經濟的型態，只需要少許的手續和花費就可以設立。但是這類型態沒有對個人債務的保障，而且您也無法享受許多其他公司型態所享有的稅務上的優惠。

合夥公司(partnership)和獨資企業(sole proprietorship)具有類似的利與弊，公司可以同時擁有兩個以上的所有人。另外，責任問題也能夠以有限的合夥型態來得到解決，但是有限責任的合夥人將不能常態性的參與公司的營運。有限責任合夥人的虧損也將受限於一些規範。

股份有限公司(LLC)，是被大多數州所認可的公司型態。這類公司型態被多數人認爲是最能夠代替傳統的小型企業。股份有限公司可以以合夥公司型態報稅來避免企業所得稅，並且每一個成員的個人財產都不受到企業債權的影響。

小型企業公司(S corporations) 同樣也有個人財產保護，且沒有額外的企業稅。但如同私營與合夥企業，有多於 2 % 的小型企業公司股東無法享有稅務上額外的利益。小型企業公司另外一項潛在的不利條件則是對於股東的種種限制 (不能超過 100 個投資人及有外國投資人)。這些限制將會影響企業的擴展潛能和資金的取得。但如果美國國會通過重新編制的評估後，這類問題將可緩和下來，並且在稅務上也將有醫療的免稅部分。

一般企業公司(C corporations)沒有像小型企業公司(S corporations)一樣對股東的限制，但卻有雙重課稅的問題。雙重課稅就是公司的利潤會以企業稅徵收，另外公司的稅後盈餘分給股東時也將會以個人所得稅再徵收。但假如公司的利潤是重新植回公司作爲公司成長用途，那麼企業所需繳交的稅通常會低於小型企業公司，並且在很多情況之下雙重課稅的問題也能被大大的縮減。這類企業型態的好處則是股東與員工都能夠在稅務上享有企業型式的免稅部分，像是醫療保險，殘障保險，以及團體定期人壽保險等。

除了選擇使用那一種公司型態之外，還有許多稅務上的決定需要去解決，以及更多的計劃來擔保您正確的申報所得稅和薪資稅等。您將如何處理公司成立的開銷？您是要僱用全職的員工還是使用承包商？您應該建立一個退休計劃嗎？如果需要，是哪一種？

提供給員工一個公司汽車

當您爲公司員工購買或租貸一部公司汽車時，以稅務的觀點來說應該不是一項很複雜的業務買賣，但其實不然。事實上，公司汽車比其他公司資產更讓公司的稅務複雜化。這就是爲什麼與我們的專業人員做一個全盤的規劃是非常重要的，因爲這樣不但能讓您省更多的稅，並且可以將您的文書工作和行政負擔減到最低。這將需考慮到適用於您公司汽車減除額的特殊章程，員工用公司汽車作爲私人用途的稅務上的差別，以及其涉及工資的部分。

一般來說，只要員工將車子拿來做的私人用途是看作爲公司提供給員工的額外福利，您的公司就可以爲您買或租公司汽車的錢索取折舊減除額。然而假如稅法將您的公司汽車視爲豪華汽車，那麼將會有更多額外的複雜牽連。以 2009 年購買或開始租貸的汽車來說，這輛汽車如果擁有 高於$15,500 的價值。這購買來的 “高級豪華” 汽車其五年最高折舊減除額是低 於這輛汽車的價值的– 這代表您將不能用折舊減除的方法來彌補您買這輛汽車的花費。而假如您的公司汽車是用租貸的話，那麼它將會產生一種特殊的附加收入叫做

列入租賃金額收入（lease inclusion amount），這是隨著汽車的價值和開始租貸的年份而變化。

員工將公司汽車作爲的私人用途將會爲公司稅務製造一個分開的複雜牽連。那是因爲員工將公司用車用在私人哩數的價值必須被視爲可課稅的額外福利收入，而且公司不可將其拿來作爲扣除額。目前有四種不同的方法來評估員工私人哩數的價值，而每一種方法都有其規範和條件。另外，這四種方法的其中三種都需要完整且詳細的公司與私人用途的紀錄。

公司車私人用途的額外福利通常是屬於聯邦所得稅預留和聯邦保險捐助條例稅。然而，假如您正確地通告其相關的員工，您的公司可選擇不預留聯邦所得稅。另外，您的公司也可以選擇視公司汽車用途爲完全私人性質，但這通常會爲您的員工帶來額外的應課稅收入。

最好的稅務計劃都是在交易發生前就做好了。等交易已經發生並完成之後，要做出最好的稅務安排就很難了。**現在還來得及！只要在**年底**作一點稅務計劃，您還是可以在 2009** 年報稅**省下可觀稅金**

<u>2009 新稅法最重要的部分</u>

在 2009 年，小型企業者和自營業者可將其個人健康保險的 100% 拿來抵稅。而這有許多限制，像是保險費不能超過公司的營利淨值。假如您本身符合其他保險計劃條件，或是您配偶的公司所提供的保險計劃，您則不被允許將保險費作爲抵稅。

公司可選擇將購買設備的成本一部分在當年作爲支出費用處理 (Sec 179), 2009 年 Sec 179 的最高支出費用 爲 $250,000.

2009 年 汽車用在公事的部分作爲稅務上的抵稅每英哩 55 分。

2009 年 受制於交通局限制服務時間的公司可以扣除 50%的員工出差餐費.

您每年可以$13,000 的贈予排除額來移轉股票.家族有限合夥.責任有限公司利益或其他資產等給繼承人或受益人，這樣可以減少您的被課稅遺產。

從 2009 年開始，每您可在 IRA 帳戶內存入$5,000。50 歲以上可在 IRA 帳戶內存入$6,000， 假如您的收入不超過限制

您可以把有医生处方证明的參加肥胖症減肥課程醫藥費用來抵稅.

感謝最新的稅法，您可以減抵合格的教育學雜費用就算您不用 逐項扣除額來報稅, 2009 年最高減抵額$4,000。

新稅法也對合格學費計劃 (QTP) 做出重大的改善。從 2009 年開始，只要從計劃內提領出來的錢是用於合格的學雜費上是不需要繳稅的

加州買賣房地產不動產時 3.33 % 扣繳稅

自 1/1/2003 起生效在加州買賣房地產不動產賣方都必須被扣繳 3.33% 的賣價除非符合以下 4 個例外規定:

1. 賣價少於 100000
2. 賣個人住家
3. 相 類識不動產房地產交換
4. 分期付款銷售 (賣方承受抵押)

如果以上 4 個例外規定都不適用, 買方 (通常由代表買方的 Escrow 公司) 扣 留 3.33% 的賣價繳 給加州政府單位.

扣繳額在報稅時可以抵賣方其它加州所得稅或退還; 比方說王先生賣個人住家就不須被扣繳 3.33 %. 如果王先生將他的出租房子賣$300,000, 加州政府要求買方由賣價先扣繳 $9,990 的稅。 當王王先報其個人加州稅時, 就有 $9,990 的預扣稅, 如果他不欠其它加州稅, 當初他賣房子時被預扣的稅就可以全數退還，這樣這些收入都是不用繳稅的。

處理稅務計劃的小秘方:

有效稅務計劃的三大策略:

1. 延後收入的日期
2. 提早支出必要花費
3. 掌握所有可用的抵稅額度

2009 年的新稅法讓延後收入的日期和提早支出必要花費更顯得重要。

- <u>延後收入的日期</u>: 有些投資的獲利所得稅可以延後支付, 例如 EE 系列的儲蓄債卷, 或者您可以現在購買六個月的定存,您就可以下一年才支付定存利息的所得稅.購買聯邦政府債卷也有類似效果.別忘了股市投資的損失也可以抵銷一些收入.如果您的雇主要給您獎金,請他一月份再給您.

  如果您自己經營生意,以現金記帳, 您可以月底才寄出帳單,所以您明年才會收到帳款,別忘了在一月一日前要設立 Keogh plan.

- **<u>提早支出必要花費</u>**: 提早支出必要花費可以讓您立即省稅，您可以在十二月三十一日付掉明年第一筆房屋貸款及房屋稅等，年底前賣掉虧損的股票．公司方面，在年終提早付掉所有的帳單並購買明年公司第一季的必須用品，提早續訂續約年費會費等.

- **<u>掌握所有可用的抵稅額度</u>**: 抵稅額度可以一比一的減稅，有許多抵稅額度值得掌握, 例如最高$1050 的兒女抵稅額度，幼兒托兒費抵稅額度，低收入家庭抵稅額度, The Hope 提供的教育抵稅額度 (最高抵稅額度$2,500), Life time learning credit 終生學習抵稅額度 (最高抵稅額度$2000) 等等.

- <u>將你對退休金的貢獻增加到最大額度</u>

- 如果您在 2009 年換工作或是有兩份工作且總收入高於$106,800，您有可能多繳了社安稅，您可以在報稅時拿回來.

- 將部分收入放進開銷帳戶 (flexible spending account)。假如你的雇主允許你將部分薪資放入此帳戶作爲醫療和兒童看護的支出上，這些支出是免稅的，你將會看到明顯的節稅成果。

- 每年一位贈予者可贈予 $13,000 (假如配偶參加的話是 $26,000) 給每個受贈予人，而不用繳交贈與稅。另外贈予者還可支付受領人的醫療和學業上的開銷，並也不受贈與稅義務的牽制

- 您公司可以僱用您的子女，並抵減支付給他們的薪水。以 2009 年爲例，您每一位小孩可依照他們在您公司的工作項目每年最高賺取 $5,700 的薪水，而且不用繳稅。而超過的部分，您子女所被課的稅也比較輕。

- 您若希望享有某些免稅優惠，可考慮僱用您的配偶並支付每年 $4,800 以上的薪水。這將使您的配偶具有享受社會安全福利，兒童看管費抵稅額，以及全額抵稅的業務出差和其他額外福利的資格。您的配偶也有合乎百分之百抵稅的醫療保險補償計劃。另外，可抵稅的 IRA 帳戶也都可以為配偶而設立。

- <u>妥善保存旅行、用餐及娛樂費用收據</u>

  跟您業務有關的旅行費用是可以全額抵減的。除非在符合的特殊情況下，您往來工作場所和住家的通勤費用則不能抵減。跟業務有關的應酬，娛樂費用只能有 50% 的抵減。當您出差時，所有旅館，機票，租車和其他與生活有關的像是乾洗等都是可以 100% 抵稅的.

  請記得將這些費用以帳簿或日記簿登錄下來，註明消費的金額，日期，時間與地點，以及支出的目的。

  另外要確定將員工聚會和其他辦公室集會等列爲辦公室開銷。而這些開銷在國稅局 Sec. 274(N) 下屬於可 100% 完全抵稅的。

- <u>免稅帳戶裡的股票</u>

  相反於常識，您可能會將股票存放於延稅退休計劃和將有收入的公債放入應課稅的帳戶內。研究證明，將共同基金發放出來的股票利息和資本盈利放入延稅帳戶是最好的選擇。但有一些例外：當退稅額很低且股票不勝過公債時，當投資人具有較高的稅率及次或居住於高稅率的州時，或是當普通股票投資是設計爲對稅務較有利時

- <u>購買共同基金時的注意事項</u>

  年尾是共同基金釋放的時候。因此假如您在年底購買共同基金的話，您將會發現您必須要爲只擁有數星期的基金繳稅。當然還是有辦法來避免這個麻煩的。只要將基

金拿來購買可延稅的帳戶像是 IRA 或 401 (k) 等，這樣所釋放出來的基金將會受到免稅的保護。

- <u>在購買免稅債卷前做經確的計算</u>

普通債卷什麼會比免稅債卷還要好呢？答案是能讓您在繳稅後有較多退稅的課稅收入。免稅的市政府公債對具有較高的稅率的人來說才比較具有意義。即使如此，您還是應該以您的稅率及次來比較應課稅的和免稅的公債哪一個對您比較有益處

- <u>Roth IRA 儲蓄基金</u>

假如您目前擁有 401(k) 或其他退休儲蓄計劃，您的收入不超過限制，那麼 Roth IRA 將會是你不錯的選擇。因爲您可以任何時候領取 Roth IRA 儲蓄帳戶裡的本金而不須納稅也不會有罰 款，並且您可以使用 Roth IRA 所得的利息來支付小 孩大學的費用，而不會有罰款的費用產生。

- <u>考慮買房子作省稅屏障</u>

您可以將地產稅和房屋貸款的利息（最高到一百萬）或是第二貸款（Home Equity Loan，最高到十萬元）拿來抵稅，但對高收入納稅者來說地產稅和房屋貸款的利息的抵稅額不見得能 100% 抵稅。

當您出售私人住宅時，如果您是已婚，則您賣房子的獲利的其中 $500,000 是不用繳稅的。若您是單身，則此金額爲 $250,000，但需要符合稅法住家時間上的要求。

- <u>考慮免稅交換行爲 (tax-free exchange)</u>

當您考慮賣出事業或投資性資產，再另取得一項資產時，您可考慮免稅交換。您可以將您的生產或投資設備作相同類型的資產交換而無須在現時交稅。您可以遞延繳交該稅直到您賣掉這項資產這樣可遞延繳稅直到您賣掉新取得的資產。謹慎規劃及尋求專業協助是有必要的。

- <u>遺產計劃的策略之一</u>

將您會製造收入的財產，像是建築下的土地、出租房子器材等，轉移到其他合夥信託或爲您子女利益而設立的股份有限公司。這也是一個遺產計劃的策略之一，如同將這些財產從您的應課稅遺產拿出

- <u>最好不要向您的 401（k）借錢</u>

爲什麼不呢？因爲您將爲同樣的錢繳付兩次的稅。當您向 401 (k) 借貸後，您還必須要支付利息給你自己退休帳戶，所以 401 (k) 在不是緊急狀況時千萬不要去動它。第一，當您向 401 (k) 借貸後，您借出去的錢無法繼續爲您的退休金升值。再者，您還將會被雙重收稅。因爲您必須償還徵稅後的貸款錢然後再爲同樣的錢繳交當初提領出來時所需付的稅。

如果您急需用錢，您可以領取 IRA Account 的錢而不需繳交 10% 的罰款，您只要在 60 天之內將領出來的前放回 IRA Account 內就不用繳交當初提錢時所需繳的稅及罰款。