

# 公司成立形態及其稅務

- (一) 公司的形態
- (二) 稅的種類
- (三) 公司的稅率
- (四) 公司的股權 (Stock Option)及  
退休福利計劃 (Retirement Plan)
- (五) 總結

## I. Type of Firm (公司的形態 )

- 1.) Sole Proprietorship (個人公司)
- 2.) Partnership (合夥公司)
- 3.) Corporation (股份公司) (C-Corp)
- 4.) S-Corporation (小型股份公司) (S-Corp)
- 5.) LLC (Limited Liability Company) (有限責任公司)
- 6.) LLP (Limited Liability Partnership) (有限責任合夥公司)

	<b>Advantage (好處)</b>	<b>Disadvantage (壞處)</b>
1. Sole Proprietorship 個人公司	1.)公司在經營, 管理上較簡單 2.)公司成立費用較低 3.)老闆可做百分之百的決策 4.)法律限制較少 (與合夥, 股份公司比較下) 5.)老闆可享有百分之百的公司利潤 6.)公司利潤只須納稅一次 7.)公司結束, 手續簡易 8.)公司財務狀況, 較易保密	1.)老闆對公司財務要負無限度責任, 甚至於個人財產也會被捲入 2.)老闆負責百分之百的虧損 3.)一人財力, 能力有限, 公司成長較慢
2. Partnership 合夥公司	1.)公司較易經營 (與股份公司比較) 2.)與個人擁有公司比較, 資金較多 3.)較多人的參與, 管理能力與判斷較佳 4.)公司利潤納稅一次 5.)所繳稅率與合夥人個人稅率相同 6.)公司的任何虧損, 當年即可轉移給合夥人沖稅 (其中有主動與被動虧損, 在此不作詳述)	1.)一般合夥人對公司要負無限的責任 2.)任何合夥人的死亡或其所有權的轉移, 可能導致公司結束 (一年內有 50%或以上的所有權易主, 公司就算結束, 必須另申請新的合夥公司) 3.)合夥人之間較易摩擦, 很容易不歡而散, 合夥前必須三思 4.)意見較易分歧 5.)合夥人的所有權較難轉移與脫售 6.)公司財務狀況較難保密 (與個人所有公司比較)
3. C-Corp股份 公司	1.)股東不須負無限責任, 公司若破產或欠債多於資產, 都與股東私人財產無關 2.)所有權可經由股票買賣而轉移, 不會因股東的逝世或其他因素被中止公司 3.)所有權轉移容易 4.)資金容易收集或擴增 5.)公司可經由理事會聘請專家來監督公司營運	1.)公司利潤繳稅分二次 · 經由公司 · 經由股東私人報稅 2.)公司成立費用較高 3.)公司無論是否營運或獲利, 每年須繳稅最低八百元給州政府 (祇限加州) 4.)公司成立或結束, 手續繁雜

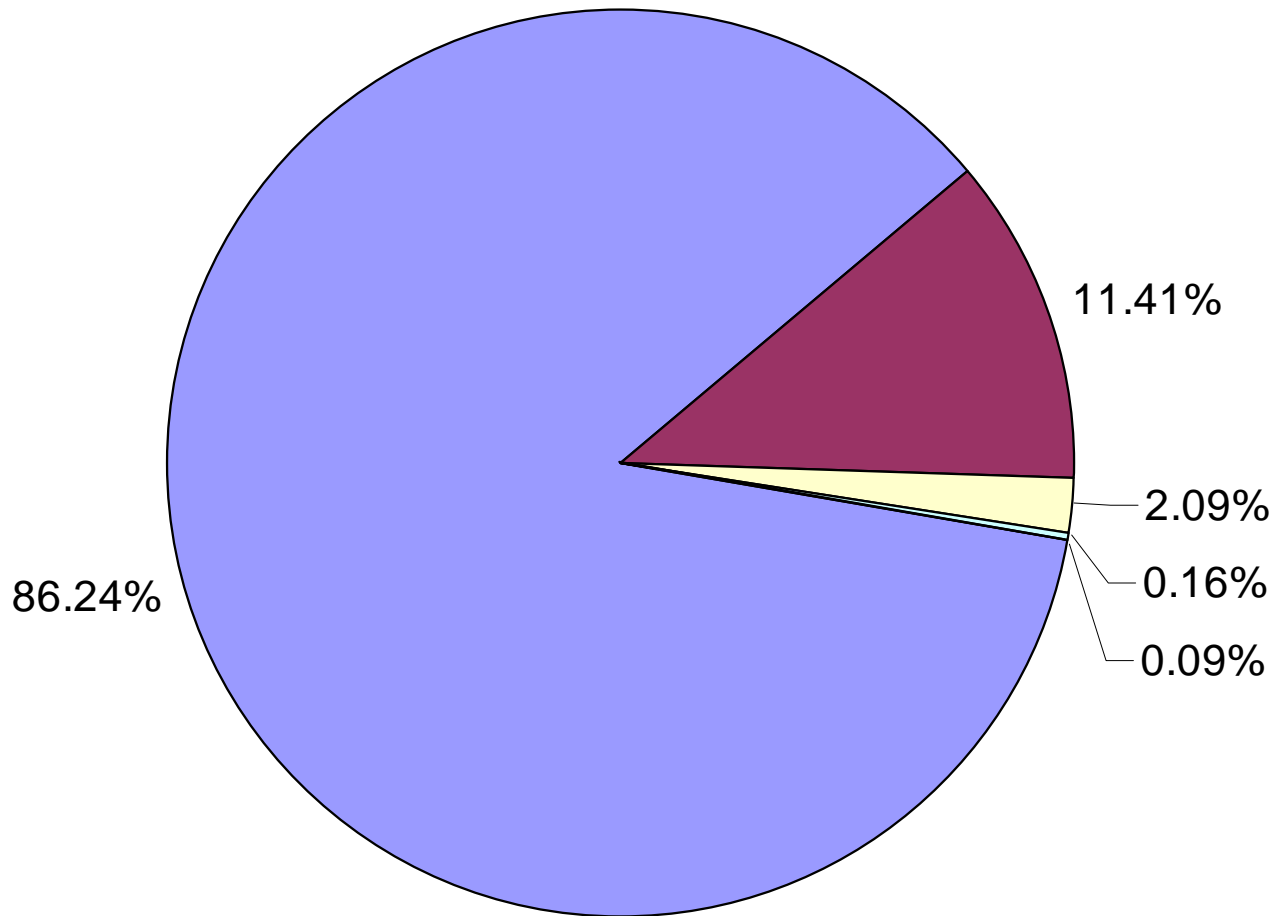
		5.)公司的虧損, 不可在當年轉移給股東, 不能沖稅 6.)公司財務狀況, 不易保密, 除非擁有 100%股份
4. S-Corp小型股份公司	1.)公司的利潤只須經由股東納稅一次 2.)股東不須負無限責任, 私人財產受到保障 3.)所有權轉移容易 4.)公司不會因所有權改變而被中止 5.)資金較容易收集及擴增 6.)公司的虧損可在在當年轉移給股東, 以便沖稅	1.)公司成立費用較高 2.)與一般股份公司一樣, 法律約束較大 3.)每年至少繳納八百元稅金給州政府 4.)公司必須確定整年內都符合小型公司的五項必要條件 5.)公司財務狀況不易保密
5. LLC 有限責任公司	可選擇 1, 2,或 3公司形態 (70%以上的 LLC 選擇當 2,合夥公司)	
6. LLP有限責任合夥公司	參考 2.)合夥公司	

小型股份公司 (S-Corp), 必須符合下列五個條件

- a.) 必須是 “一國內” 股份公司, 即在美國境內成立或受聯邦及州法律的約束
- b.) 所有股東必須是美國公民與居民
- c.) 最多祇能有 100位股東
- d.) 股東必須是私人 (Individuals),遺產團 (Estates),或某些信託 (Certain Trusts)  
(銀行 / 財務公司 / 保險公司皆不能成為 S-Corp)
- e.) 公司只能有一種股票

# Business Establishments by Number of Employees

*Statistical Abstract of the United States, 2005*



Under 20 employees

20-99 employees

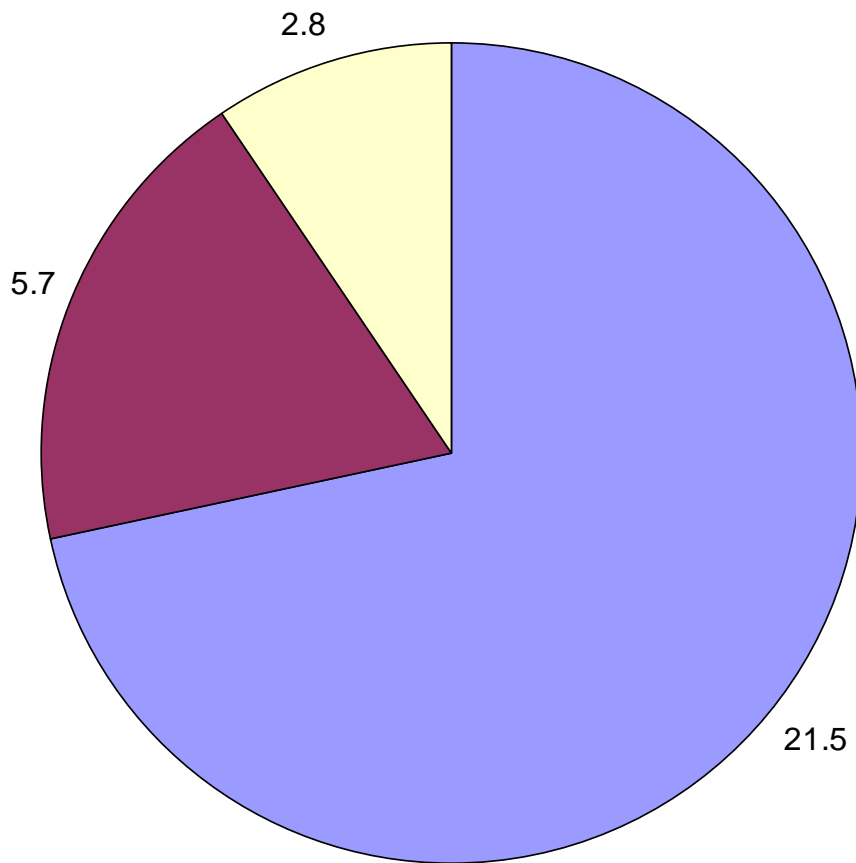
100-499 employees

500-1,000 employees

1,000 or more employees

# Number of Businesses in the US

*Statistical Abstract of the United States, 2005*



■ Sole Proprietorships: 21.5 millions    ■ Corporations: 5.7 millions  
■ Partnerships: 2.8 millions

## II. Type of Tax (稅的種類)

### A.)有關公司 / 員工稅

	稅的種類	Paid by (由誰負擔)	
1	Federal tax (0-35%) 聯邦稅	員工	
2	State tax (0-9.3%) 州稅	員工	
3	City tax (0-0.1%) 市府稅		公司
4	Social Security Tax (6.2% x 2 x Max \$106,800) 社會安全稅	員工 6.2%	公司 6.2%
5	Medicare Tax (1.45% x 2) 醫療保險稅	員工 1.45%	公司 1.45%
6	Federal unemployment Insurance tax (0.8% x \$7,000) 聯邦失業保險稅		公司
7	State Disability Insurance (SDI) (1.1% x Max. \$90,669) 州傷殘保險稅	員工	
8	State unemployment insurance tax (3.4% x \$7,000) 州失業保險稅		公司
9	State Training tax (0.1% x \$7,000) 州訓練稅		公司

### B.)無關公司 / 員工稅

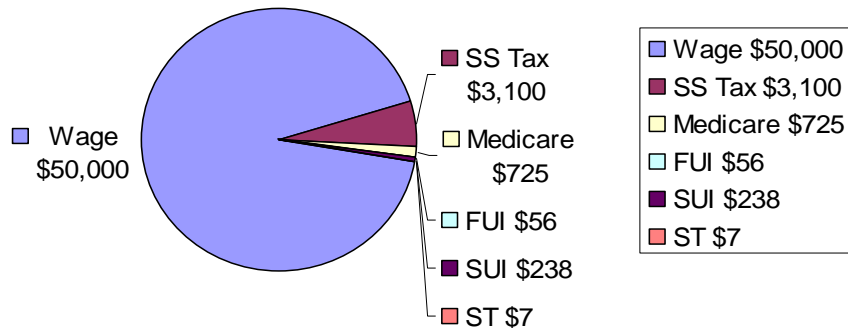
- 1) Sales tax (買賣稅) (6 - 9%)
- 2) Transfer tax (地產移轉稅)
- 3) Gift tax (贈與稅) (18-45%)
- 4) Estate tax (遺產稅)(41-45%)

Ex: 薪水 \$50,000 員工

Social Security tax: \$3,100	(\$50,000 x 6.2%)	(公司)
Medicare tax: \$725	(\$50,000 x 1.45%)	(公司)
聯邦 Unemployment Insurance tax: \$56	(\$7,000 x 0.8%)	(公司)
州 SDI: \$550	(\$50,000 x 1.10%)	(員工)
State Unemployment Insurance tax: \$238	(\$7,000 x 3.4%)	(公司)
State Training tax: \$7	(\$7,000 x 0.1%)	(公司)

#### 公司要付

\$50,000
\$3,100
\$725
\$56
\$238
\$7
<hr/>
Total: \$54,126



### III. Tax Rate (公司的稅率 )

	<b>Social Security / Medicare (社安稅 / 醫療保險稅)</b>	<b>Federal (聯邦稅)</b>	<b>State (州稅)</b>
1. Sole Proprietorship 個人公司	Social Security tax 12.4% x Max \$106,800 Medicare tax 2.9%	0 to 35% (參考附上稅表)	0 to 9.3% (參考附上稅表)
2. Partnership 合夥公司	Social Security tax 12.4% x Max \$106,800 Medicare tax 2.9%	公司不繳稅公司利潤 / 虧損 當年必須轉給合夥人由每個 合夥人用其個人稅率繳稅	公司不繳稅公司利潤 / 虧損 當年必須轉給合夥人由每個 合夥人用其個人稅率繳稅
3. C-Corp股份 公司	無	0 to 38% (參考附上稅表)	Flat 8.84% (一般公司) Flat 10.84% (銀行或財務公司) 至 少 \$800/年 (Minimum tax)利 潤分紅給股東, 股東個人再繳 稅
4. S-Corp小型 股份公司	無	公司不繳稅公司利潤 / 虧損 當年必須轉給股東由股東個 人繳稅	Flat 1.5%至少 \$800/年 (Minimum tax)公司利潤 / 虧 損當年必須轉給股東由股東 個人繳稅
5. LLC 有限責 任公司	無	可選擇用 1, 2, or 3 的繳稅 方式	至少 \$800/年 (Minimum tax) 加上 LLC Fee (參考附上稅 表)
6. LLP有限責 任合夥公司	General Partner (公司負責人) 繳社安/醫療保險稅其他有限 責任合夥人不必繳	公司不繳稅公司利潤 / 虧損 當年必須轉給合夥人由合夥 人其個人稅率繳稅	至少 \$800/年 (Minimum tax) 公司利潤 / 虧損當年必須轉 給合夥人由合夥人其個人稅 率繳稅

## IV. 公司的股權 (Stock Option) 及 退休福利計劃 (Retirement Plan)

- Stock option
  - ESPP (Employee Stock Purchase Plan)
  - NQSO (Non-Qualify Stock Option)
  - ISO (Incentive Stock Option)
  
- Retirement plan
  - Participation (Eligibility)
  - Coverage
  - Vesting
  - Reporting
  - Fiduciary

## Retirement Plan

退休計劃的種類	個人	公司	(限制)
Defined Benefit		X	
Cash Balance		X	
Target Benefit		X	
Money Purchase		X	
Profit Sharing		X	
Stock Bonus		X	
403(b)		X	政府或非牟利機關
401(k) / Roth 401(k)		X	
THRIFT		X	
Age Base Profit Sharing		X	
SEP	X		
Regular IRA	X		
ROTH IRA	X		
Simple 401(k)		X	
Simple IRA		X	員工人數不超過 100人
Individual 401(k)	X		員工人數不超過 100人
412(i) / Defined Benefit		X	員工最好不超過 5人

### 401(k) – (一般公司最常用的)

#### 401(k) Contribution Limits

Year	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
<b>Under Age 50</b>	10,500	11,000	12,000	13,000	14,000	15,000	15,500	15,500
<b>Age 50 and over</b>	10,500	12,000	14,000	16,000	18,000	20,000	20,500	20,500

## Corp Tax Rate (股份公司稅率)

### Tax Rate Schedule

If Taxable income (line 30, Form 1120) on page 1 is:

Over --	But not over --	Tax is:	Of the amount over --
\$0	\$50,000	15%	\$0
50,000	75,000	\$7,500 + 25%	50,000
75,000	100,000	13,750 + 34%	75,000
100,000	335,000	22,250 + 39%	100,000
335,000	10,000,000	113,900 + 34%	335,000
10,000,000	15,000,000	3,400,000 + 35%	10,000,000
15,000,000	18,333,333	5,150,000 + 38%	15,000,000
18,333,333	-----	35%	\$0

## LLC Fee (有限責任公司)

In addition to the annual tax, every LLC must pay a fee based on total annual income. Use the following chart to compute the fee:

If total annual income from  
Form 568, Side 1, line 1 is:

Equal to or over --	but not over --	The Fee is
\$250,000	\$499,999	\$900
500,000	999,999	2,500
1,000,000	4,999,999	6,000
5,000,000	and over	11,790

# 2008 California Tax Rate Schedules



Go to our website at [ftb.ca.gov](http://ftb.ca.gov) to e-file and eliminate the math. Or search our website for **tax calculator** to figure your tax online.

Use only if your taxable income on Form 540/540A, line 19 is more than \$100,000. If \$100,000 or less, use the Tax Table.

## Schedule X -

Use if your filing status is  
Single or Married/RDP Filing Separately

If the amount on Form 540/540A, line 19 is		Enter on Form 540/540A, line 20		of the
over -	But not over -			amount over -
\$ 0	\$ 7,168	\$ 0.00	+ 1.0%	\$ 0.00
7,168	16,994	71.68	+ 2.0%	7,168
16,994	26,821	268.20	+ 4.0%	16,994
26,821	37,233	661.28	+ 6.0%	26,821
37,233	47,055	1,286.00	+ 8.0%	37,233
47,055	AND OVER	2,071.76	+ 9.3%	47,055

## Schedule Y -

Use if your filing status is  
Married/RDP Filing Jointly or Qualifying  
Widow(er) with Dependent Child

If the amount on Form 540/540A, line 19 is		Enter on Form 540/540A, line 20		of the
over -	But not over -			amount over -
\$ 0	\$ 14,336	\$ 0.00	+ 1.0%	\$ 0.00
14,336	33,988	143.46	+ 2.0%	14,336
33,988	53,642	536.40	+ 4.0%	33,988
53,642	74,466	1,322.56	+ 6.0%	53,642
74,466	94,110	2,572.00	+ 8.0%	74,466
94,110	AND OVER	4,143.52	+ 9.3%	94,110

## Schedule Z -

Use if your filing status is  
Head of Household

If the amount on Form 540/540A, line 19 is		Enter on Form 540/540A, line 20		of the
over -	But not over -			amount over -
\$ 0	\$ 14,345	\$ 0.00	+ 1.0%	\$ 0.00
14,345	33,989	143.45	+ 2.0%	14,345
33,989	43,814	536.33	+ 4.0%	33,989
43,814	54,225	929.33	+ 6.0%	43,814
54,225	64,050	1,553.99	+ 8.0%	54,225
64,050	AND OVER	2,339.99	+ 9.3%	64,050

## How to Figure Tax Using the 2008 California Tax Rate Schedules

**Example:** Chris and Pat Anderson are filing a joint return using Form 540. Their taxable income on Form 540, line 19 is \$125,000.

**Step 1:** Using Schedule Y, they find the taxable income range that includes their taxable income of \$125,000. See the boxed range in the sample below.

If the amount on Form 540, line 19 is:		Enter on Form 540, line 20		of the
over -	But not over -			amount over -
\$ 0	\$ 14,336	\$ 0.00	+ 1.0%	\$ 0.00
14,336	33,988	143.46	+ 2.0%	14,336
33,988	53,642	536.40	+ 4.0%	33,988
53,642	74,466	1,322.56	+ 6.0%	53,642
74,466	94,110	2,572.00	+ 8.0%	74,466
<b>94,110</b>	<b>AND OVER</b>	<b>4,143.52</b>	<b>+ 9.3%</b>	<b>94,110</b>

	<b>Example</b>	<b>Your Income</b>
<b>Step 2:</b> They subtract the amount at the beginning of their range from their taxable income.	\$125,000 - 94,110 \$ 30,890	\$ - \$
<b>Step 3:</b> They multiply the result from Step 2 by the percentage for their range.	\$30,890 x .093 \$2,872.77	\$ x \$
<b>Step 4:</b> They round the amount from Step 3 to two decimals (if necessary) and add it to the tax amount for their income range. After rounding the result, they will enter \$7,016 on Form 540, line 20. For information on rounding, see "Filling in Your Tax Return" on page 9.	\$4,143.52 + 2,872.77 \$7,016.29	\$ + \$

# 2008 Tax Rate Schedules



The Tax Rate Schedules are shown so you can see the tax rate that applies to all levels of taxable income. Do not use them to figure your tax. Instead, see chapter 30.

## Schedule X—If your filing status is **Single**

If your taxable income is:		The tax is:	
Over—	But not over—		of the amount over—
\$0	\$8,025	..... 10%	\$0
8,025	32,550	<b>\$802.50 + 15%</b>	<b>8,025</b>
32,550	78,850	<b>4,481.25 + 25%</b>	<b>32,550</b>
78,850	164,550	<b>16,056.25 + 28%</b>	<b>78,850</b>
164,550	357,700	<b>40,052.25 + 33%</b>	<b>164,550</b>
357,700	.....	<b>103,791.75 + 35%</b>	<b>357,700</b>

## Schedule Y-1—If your filing status is **Married filing jointly** or **Qualifying widow(er)**

If your taxable income is:		The tax is:	
Over—	But not over—		of the amount over—
\$0	\$16,050	..... 10%	\$0
16,050	65,100	<b>\$1,605.00 + 15%</b>	<b>16,050</b>
65,100	131,450	<b>8,962.50 + 25%</b>	<b>65,100</b>
131,450	200,300	<b>25,550.00 + 28%</b>	<b>131,450</b>
200,300	357,700	<b>44,828.00 + 33%</b>	<b>200,300</b>
357,700	.....	<b>96,770.00 + 35%</b>	<b>357,700</b>

## Schedule Y-2—If your filing status is **Married filing separately**

If your taxable income is:		The tax is:	
Over—	But not over—		of the amount over—
\$0	\$8,025	..... 10%	\$0
8,025	32,550	<b>\$802.50 + 15%</b>	<b>8,025</b>
32,550	65,725	<b>4,481.25 + 25%</b>	<b>32,550</b>
65,725	100,150	<b>12,775.00 + 28%</b>	<b>65,725</b>
100,150	178,850	<b>22,414.00 + 33%</b>	<b>100,150</b>
178,850	.....	<b>48,385.00 + 35%</b>	<b>178,850</b>

## Schedule Z—If your filing status is **Head of household**

If your taxable income is:		The tax is:	
Over—	But not over—		of the amount over—
\$0	\$11,450	..... 10%	\$0
11,450	43,650	<b>\$1,145.00 + 15%</b>	<b>11,450</b>
43,650	112,650	<b>5,975.00 + 25%</b>	<b>43,650</b>
112,650	182,400	<b>23,225.00 + 28%</b>	<b>112,650</b>
182,400	357,700	<b>42,755.00 + 33%</b>	<b>182,400</b>
357,700	.....	<b>100,604.00 + 35%</b>	<b>357,700</b>



35485-A DUMBARTON COURT, NEWARK, CA 94560.

Tel: (510) 713-0688 Fax: (510) 713-0668

[www.financedepotinc.com](http://www.financedepotinc.com)

## 服務項目

- 公司記帳 / 薪資稅
- 個人 / 公司所得稅申報
- 國稅局查帳法定代理
- 公司成立、登記、解散
- 遺產計劃 / 遺產稅
- 生前信託 / 保險信託
- 非營利機關成立
- 股票證券投資
- 共同基金
- 公司退休帳戶/IRA
- 各種人壽保險、年金
- 大學教育基金 / 529計劃
- 長期醫療護理保險
- 年金 / 401(k), 412(i)
- 個人 / 團體健康保險
- 私人基金會