

企业主省税与退休计划自查清单

高收入自雇和企业主，常在合法省税上留了一大笔钱没拿

这份清单适合谁：如果你有自雇收入或自己的公司（1099、独资、LLC、S-Corp），年净利在六位数以上，这份清单帮你盘一遍：实体结构、退休计划额度、常被漏掉的扣除，看哪一层还空着。

1 先填几个基本信息

基本信息	请填写
公司类型（独资 / LLC / S-Corp / C-Corp）	_____
今年预计净利润	\$_____
本人年龄 / 配偶是否参与经营	_____ / _____
有没有员工（不含本人 / 配偶）	☐ 是 ☐ 否
现有退休计划（无 / SEP / Solo 401(k) / 其他）	_____

重要提醒：企业主能用的抵税结构和打工人的完全不同，额度也差很多。但每一层都有条件：S-Corp 要定合理工资，DB Plan 要连续供款几年，有员工就要覆盖员工。这些都要在结构上提前搭好，报税时多填几行省不出来。

2 8 个关键节点，逐条核对

1. 实体结构：要不要做 S-Corp？

- ☐ 独资 / 单人 LLC 的净利润全部要交 15.3% 自雇税；S-Corp 只对「合理工资」部分交
- ☐ 净利润不到六位数时，薪资服务和报税成本可能吃掉节省的那部分，要算临界点

2. 合理工资定在哪？

- ☐ 工资太低会被 IRS 挑战，太高又多交工资税；还要兼顾退休计划的供款基数
- ☐ 工资是退休计划供款的「基数」，工资定多少，直接决定能往退休账户放多少

3. 退休计划：哪一层还空着？

- ☐ Solo 401(k)：员工端 \$24,500（50+ 加 \$8,000；60–63 岁加 \$11,250）+ 雇主端，合计上限 \$72,000
- ☐ SEP IRA：领 W-2 的是工资的 25%；自雇者要先扣自雇税的一半再乘 20%，合下来约净利的 19%（同样封顶 \$72,000）。没有员工端那一层；SECURE 2.0 起可以选 Roth，但不少托管机构还不支持
- ☐ S-Corp 业主的 401(k) 员工递延只能从当年发出的工资里扣，12 月 31 日前没开计划、没从 2026 年工资里扣，今年这一层就过期；雇主端和新开的利润分享、DB 计划可以到报税截止日（含延期）

4. DB / 现金余额计划：额度最大的一层

- ☐ 50 岁以上、收入稳定的业主，每年供款常是 Solo 401(k) 的三到五倍，全部税前
- ☐ 要承诺连续供款几年（通常 3-5 年起），现金流不稳定的公司要慎重

5. 把配偶和孩子放进公司

- ☐ 配偶真实参与经营并领工资，就多一份 401(k) 额度、多一份 DB 额度
- ☐ 但工资本身要交工资税，要算净效果，不是放了就一定划算
- ☐ 独资、或只有夫妻两人的合伙，雇 18 岁以下的孩子做真实的工作，工资免社保和 Medicare 税（S-Corp 不行）；孩子有了劳动收入，还能开 Roth IRA

6. 常被漏掉的扣除

- ☐ 自雇者的医保保费、HSA（2026 年家庭 \$8,750）、家庭办公室、车辆、设备折旧
- ☐ QBI 20% 扣除：2026 年应税收入超过单身 \$201,750 / 合报 \$403,500 后开始受限，专业服务行业限制更严
- ☐ 加州 PTET（2026-2030 税年）：6 月 15 日要先预缴（上年 PTET 的 50% 或 \$1,000 取大），漏交不再失去资格，但抵免少掉未缴部分的 12.5%；年内付款的联邦扣除落在当年。用标准扣除的通常划算，本来就逐项扣除、SALT 没到 \$40,400 上限的可能多交
- ☐ 设备折旧：联邦 100% bonus，加州不认 bonus，加州 § 179 只有 \$25,000；12 月 31 日前投入使用才算今年

7. 季度预缴与安全港

- ☐ 按去年税额的 100%（高收入 110%）预缴，可以免预缴不足的罚金
- ☐ S-Corp 业主可以通过年底工资多预扣来补，工资预扣被视为全年均匀缴纳

8. 万一你出事，公司怎么办

- ☐ 有合伙人的，要有买卖协议（buy-sell），并用寿险撑起来：谁买、按什么价、钱从哪来。公司持有保单、用赔款赎回股份的，赔款会抬高公司估值、算进遗产（2024 年 Connelly 案）
- ☐ 关键人保险、公司账户的授权人、客户和供应商合同由谁接手，要在你还能签字的时候定好

3 风险筛选：哪几条说的是你？

请勾选符合你情况的项目。勾选越多，越说明需要一次系统的梳理。

- ☐ 我是自雇 / 企业主，但还只用普通 IRA，或根本没有退休计划
- ☐ 我今年利润不错，担心税负很重，但不知道还能做什么
- ☐ 我没评估过 Solo 401(k) / SEP / 现金余额计划哪个适合我、能放多少
- ☐ 我是 S-Corp，但没认真算过合理工资和分红的比例
- ☐ 我没用过自雇医保扣除、HSA 或 QBI 扣除，或不确定自己够不够格
- ☐ 我的配偶帮公司做事，但没有正式领工资
- ☐ 我有合伙人，但没有买卖协议，或者协议没有用保险撑起来
- ☐ 我从没把公司结构和个人税务放在一起做过规划

简单判断

- 0-2 项：结构基本到位，每年年底前复核一次供款额度和合理工资即可。
- 3-4 项：实体结构和退休计划放在一起测一次，通常能找出一层完全没用的额度。
- 5 项以上：你大概率每年都在多交五位数以上的税，值得系统地重排一遍。

4 相关的 2026 年关键数字

项目	2026 年
自雇税	净利润 × 92.35% 后按 15.3%（社保 12.4% 至 \$184,500 + Medicare 2.9%）
401(k) 员工端 / 合计上限	\$24,500 / \$72,000（50+ 追加 \$8,000；60-63 岁 \$11,250）
DB 计划年退休金上限（§ 415(b)）	\$290,000
可计入薪资上限（§ 401(a)(17)）	\$360,000
QBI 扣除门槛（应税收入）	单身 \$201,750 / 合报 \$403,500，递减区间 \$75,000 / \$150,000
HSA 上限	个人 \$4,400 / 家庭 \$8,750；55+ 追加 \$1,000

联邦数字核对至 IRS Rev. Proc. 2025-32、IRS Notice 2025-67、SSA 与 CMS 2026 年公告（最后核验 2026-10-01）；其他来源已在表内注明。税法逐年调整，使用前请确认年份。完整速查表：raymondfp.com/reference/2026-numbers.html

5 你可以先准备这些资料

资料类别	需要准备什么
公司资料	最近两年的公司税表（Schedule C / 1120-S）；今年到目前的损益表
薪资资料	本人 / 配偶的 W-2；薪资服务的年度汇总
退休计划	现有计划的类型、今年已供款金额、计划文件
个人税务	最近一年个人税表；其他家庭收入（配偶 W-2、投资收入）

6 咨询前自测：三个最关键的问题

问题 1：去年你的净利润是多少？自雇税或工资税一共交了多少？

我的答案：_____

问题 2：你今年最多能往退休账户放多少？实际放了多少？

我的答案：_____

问题 3：未来 3-5 年公司的利润大概会稳定在什么水平？

我的答案：_____

7 配套的计算器与延伸阅读

S-Corp 划不划算计算器（计算器）	raymondfp.com/tools/s-corp.html
DB Plan 供款测算器（计算器）	raymondfp.com/tools/db-plan.html
员工退休计划设计器（计算器）	raymondfp.com/tools/plan-design.html
1099 自雇税计算器（计算器）	raymondfp.com/tools/self-employment-tax.html
S-Corp 选举的临界点	raymondfp.com/articles/s-corp-threshold.html
自雇税 15.3% 怎么算	raymondfp.com/articles/self-employment-tax.html
Solo 401(k) vs SEP IRA vs DB Plan	raymondfp.com/articles/solo401k-sep-db.html
几家公司在退休计划上算一家	raymondfp.com/articles/controlled-group.html
DB Plan + 401(k) 怎么叠	raymondfp.com/articles/db-plus-401k.html
现金余额计划怎么运作	raymondfp.com/articles/cash-balance-plan.html
把配偶放进公司	raymondfp.com/articles/spouse-on-payroll.html
QBI 扣除 § 199A	raymondfp.com/articles/qbi-deduction.html
企业主给自己和高管买保险的几种方式	raymondfp.com/articles/executive-bonus-162.html
企业主 12/31 前的省税动作	raymondfp.com/articles/year-end-business-owner-2026.html

计算器在你自己的浏览器里运算，填进去的数字不会上传。全部计算器见 raymondfp.com/tools/，全部文章见 raymondfp.com/articles/。

填好这份清单，带来聊一次

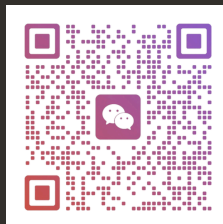
第一次沟通不收费、不推销任何产品。把清单填好带来，我们直接进入判断：哪几块最先该动、哪几年是窗口。

预约 calendly.com/raymondfp/30min

邮箱 info@raymondfp.com

电话 (949) 881-6789

网站 raymondfp.com



扫码加微信

免责声明：本文件仅用于教育与初步筛查，不构成个性化税务、法律、投资或保险建议。具体安排应结合你的税表、账户类型、州税、家庭结构与目标综合判断；执行前请与合格的税务、法律或财务专业人士确认。规则可能更新，请以执行年度的 IRS 及相关官方文件为准。Raymond Zhan: CFP® · ChFC® · CLU® · EA；收费方式 Fee-based，完整披露见 raymondfp.com/privacy.html。清单版本 2026-09-30。